

Титульний аркуш

29.12.2023

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 02-2/2/05/2021

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Руда Вікторія Олександрівна

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2021 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Акціонерне товариство "Банк інвестицій та заощаджень"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 33695095
4. Місцезнаходження: 04119, Україна, Шевченківський р-н, м. Київ, Юрія Іллєнка 83-д
5. Міжміський код, телефон та факс: +38(044)207-70-20, (044) 207-70-22
6. Адреса електронної пошти: info@bisbank.com.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення загальних зборів акціонерів від 23.12.2022, Протокол №_23
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено на
власному веб-сайті учасника фондового
ринку

(URL-адреса сторінки)

29.12.2023

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	X
4. Інформація щодо корпоративного секретаря	X
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	X
7. Судові справи емітента	X
8. Штрафні санкції щодо емітента	X
9. Опис бізнесу	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	X
1) інформація про органи управління	X
2) інформація про посадових осіб емітента	X
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	X
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	X
2) інформація про розвиток емітента	X
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента	X
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	X
- інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	X
4) звіт про корпоративне управління	X
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	X
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	X
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	X
- інформація про наглядову раду	X
- інформація про виконавчий орган	X
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента	X
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	X
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	X
- повноваження посадових осіб емітента	X

12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента	X
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів	
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	X
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	X
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
26. Інформація про вчинення значних правочинів	
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
29. Річна фінансова звітність	X
30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)	X

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)

32. Твердження щодо річної інформації

X

33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента

34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом

35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду

X

36. Інформація про випуски іпотечних облігацій

37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття

1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям

2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року

38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

41. Основні відомості про ФОН

42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

45. Правила ФОН

46. Примітки:

У звіті відсутня інформація про:

- "про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій" оскільки такі особи відсутні,

- "про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій" оскільки такі особи відсутні,

- "інформація про облігації емітента" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску облігацій у звітному році;

- "інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску інших цінних паперів, випуск яких підлягає реєстрації;

- "інформація про похідні цінні папери" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску похідних цінних паперів;
- "інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів", у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску боргових цінних паперів;
- "про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював викупу власних акцій протягом звітного періоду;
- "про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)" оскільки не здійснювалась емісія цільових облігацій,
- "про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента" оскільки емітент не здійснював емісії інших цінних паперів,
- "про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів" оскільки обмеження щодо обігу відсутні,
- "що до вартості чистих активів емітента", оскільки таких обмежень не існує,
- "про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" оскільки емітент є банком
- "про собівартість реалізованої продукції" оскільки емітент є банком
- "про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів", "вчинення значних правочинів", "про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість", "про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість", оскільки протягом звітного періоду не здійснювалось значних правочинів,
- "Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)", оскільки емітент не здійснював забезпечення випуску боргових цінних паперів,
- "про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента" оскільки такої інформації немає у емітента
- "про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом" оскільки такі договори відсутні,
- "про випуски іпотечних облігацій" та "про склад, структуру і розмір іпотечного покриття", та "про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття" оскільки емітент не здійснював випуски іпотечних облігацій,
- "про випуски іпотечних сертифікатів", "щодо реєстру іпотечних активів", оскільки емітент не здійснював випуски іпотечних сертифікатів,
- "відомості про ФОН", "про випуски сертифікатів ФОН", "осіб, що володіють

сертифікатами ФОН", "розрахунок вартості чистих активів ФОН", "Правила ФОН", оскільки емітент не вів діяльності щодо ФОН.

Річна фінансова звітність затверджена річними загальними зборами акціонерів 23.12.2022 року.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Акціонерне товариство "Банк інвестицій та заощаджень"

2. Скорочене найменування (за наявності)

3. Дата проведення державної реєстрації

29.10.2009

4. Територія (область)

м.Київ

5. Статутний капітал (грн)

500000000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

718

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 - Інші види грошового посередництва

10. Банки, що обслуговують емітента

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

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

293000010000032002115201026

3) поточний рахунок

293000010000032002115201026

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК <УКРГАЗБАНК>, МФО 320478

5) IBAN

UA5632047800000000016008125910

6) поточний рахунок

UA5632047800000000016008125910

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Банківська	221	24.10.2011	Національний банк України	
Опис	Банківська ліцензія видається без обмеження терміну дії			
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність	286951	25.07.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Термін дії необмежений			

Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність	286952	25.07.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Термін дії необмежений			
Субброкерська діяльність	420	01.07.2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	термін дії не обмежений			

12. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах

1) Найменування

Товариство з обмеженою відповідальністю "БІЗНЕС ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"

2) Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

38237418

4) Місцезнаходження

03150, м. Київ, вул. Червоноармійська 143/2

5) Опис

АТ "Банк інвестицій та заощаджень" станом на звітну дату володіє часткою у розмірі 4,9% статутного капіталу ТОВ "БІЗНЕС ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ". Частка в статутному капіталі придбана за рахунок грошових коштів. Права, що належать АТ "Банк інвестицій та заощаджень" стосовно управління товариства, включають в себе:

- брати участь в управлінні справами товариства,
- брати участь в розподілі прибутку товариства та одержувати частки та інші права згідно установчих документів товариства.

13. Інформація щодо корпоративного секретаря (для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3
21.12.2009	Стеценко Наталія Анатоліївна	(044)207-70-28, Natalya.Stetsenko@bisbank.com.ua
Опис	Стеценко Н.А. станом на звітну дату має досвід корпоративного секретаря протягом 12 років. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. В АТ "Банк інвестицій та заощаджень" працює з моменту його створення. Функціональні обов'язки : 1) вивчення існуючих практик корпоративного управління. Подання Наглядовій раді пропозицій щодо впровадження практик корпоративного управління в Банку; 2) прийняття участі у розробці проектів статуту, внутрішніх положень та інших внутрішніх нормативних документів Банку, а також змін та доповнень до них; 3) здійснення моніторингу за дотриманням органами управління внутрішніх корпоративних процедур, передбачених законодавством України, статутом Банку, його внутрішніми положеннями, іншими внутрішніми документами та рішеннями органів управління Банку. Інформування	

Наглядовій ради про виявлені недоліки та порушення. Подання Наглядовій раді пропозицій щодо удосконалення внутрішніх корпоративних процедур, перерозподілу функцій та повноважень органів управління та контролю Банку;

4) забезпечення обміну інформацією між органами управління та акціонерами, іншими, заінтересованими у діяльності Банку особами та інвесторами згідно з встановленими Банком процедурами щодо надання інформації;

5) забезпечення взаємодії з професійними учасниками депозитарної системи України щодо ведення обліку цінних паперів Банку;

9) забезпечення взаємодії Банку із фондовою біржею, до біржового списку якої включені цінні папери Банку;

10) координація роботи органів управління та відповідних структурних підрозділів Банку під час виплати Банком доходів за випущеними цінними паперами, емісії цінних паперів, викупу (в тому числі, обов'язкового викупу) та продажу цінних паперів Банку, інших операцій із цінними паперами банку та корпоративних подій;

11) забезпечення, в межах компетенції, взаємодії органів управління та відповідних структурних підрозділів Банку під час проведення перевірок Банку Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, Антимонопольним комітетом України, представлення інтересів Банку при розгляді справ щодо правопорушень на ринку цінних паперів та у сфері корпоративного управління, порушених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

12) підготовка проекту рішення Наглядової ради про скликання загальних зборів Товариства та проекту їх порядку денного;

13) забезпечення у порядку, передбаченому законодавством України, статутом та положенням про загальні збори Банку, персонального повідомлення акціонерів та оприлюднення повідомлення про проведення загальних зборів Банку; повідомлення про проведення загальних зборів Банку осіб, які не є акціонерами, але участь яких в загальних зборах Банку є необхідною;

14) координація підготовки проектів рішень, матеріалів та документів щодо питань порядку денного загальних зборів Банку;

15) забезпечення процесу ознайомлення акціонерів (їх представників) та посадових осіб Банку з матеріалами та документами щодо питань порядку денного загальних зборів Банку а у порядку, передбаченому законодавством України, статутом та положенням про загальні збори Банку;

16) узагальнення та внесення на розгляд Наглядовій раді пропозицій акціонерів щодо питань порядку денного загальних зборів Банку, проектів рішень та кандидатів до складу органів управління;

17) організація технічного супроводу проведення загальних зборів Банку, в тому числі відео-та аудіо запису;

18) контроль за роботою реєстраційної комісії загальних зборів Банку з метою недопущення порушення прав акціонерів під час здійснення реєстрації для участі у загальних зборах Банку;

19) забезпечення взаємодії посадових осіб Банку, голови загальних зборів Банку, членів реєстраційної та лічильної комісій з представниками Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та акціонерів, під час здійснення ними нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням загальних зборів Банку, голосуванням та підбиттям підсумків;

20) надання консультацій особам, які присутні на загальних зборах Банку та акціонерам, які беруть участь у загальних зборах Банку щодо порядку проведення загальних зборів Банку;

21) забезпечення повідомлення акціонерів та інших зацікавлених осіб, у

	порядку, передбаченому законодавством України, статутом та положенням про загальні збори Банку, про підсумки голосування на загальних зборах Банку; 22) забезпечення отримання членами Наглядової ради інформації, необхідної для виконання ними своїх посадових обов'язків; 23) забезпечення підготовки та проведення у порядку, передбаченому законодавством України, статутом та положенням про Наглядову раду, засідань Наглядової ради, в тому числі у формі заочного опитування; 24) забезпечення контролю за виконанням рішень Наглядової ради; 25) надання Наглядовій раді інформації щодо виконання або невиконання прийнятих нею рішень, а також про виявлені порушення, допущені при їх виконанні; 26) організація процесу самооцінки Наглядової ради та її членів, проведення підготовки опитувальних листів, оброблення та узагальнення даних, надання інформації про результати самооцінки Наглядової ради; 27) забезпечення підготовки та розкриття у встановленому порядку особливої та регулярної інформації Банку як емітенту; 28) надання акціонерам Банку роз'яснень щодо їх прав та обов'язків, передбачених чинним законодавством України; 29) вжиття заходів для попередження порушень прав акціонерів та прийняття участі у розв'язанні спорів, які виникають у зв'язку з порушенням прав акціонерів Банку, його органами та посадовими особами; 30) вжиття, в межах компетенції, заходів для попередження виникнення корпоративних конфліктів; Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
--	---

14. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
ТОВ "Рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 27.09.2018	ua AA, прогноз стабільний
Опис			
ТОВ "Рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 13.03.2018	Підвищення до ua AA, прогноз стабільний
Опис			
Національне рейтингове агентство "Рюрік"	уповноважене рейтингове агентство	Визначення рейтингової оцінки емітента 29.12.2018	uaAA
Опис			
ТОВ "Рейтингове агентство "Кредит"	уповноважене	Оновлення	ua AA, прогноз

Рейтинг"	рейтингове агентство	рейтингової оцінки емітента 19.09.2019	стабільний
Опис			
Національне рейтингове агентство "Рюрік"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 28.12.2019	ua AA, прогноз стабільний
Опис			
Національне рейтингове агентство "Рюрік"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 28.12.2020	ua AA, прогноз стабільний
Опис			
ТОВ "Рейтингове агентство "Кредит Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 29.09.2020	ua AA, прогноз стабільний
Опис			
Національне рейтингове агентство "Рюрік"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 29.03.2021	ua AA, прогноз стабільний
Опис			
Національне рейтингове агентство "Рюрік"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 30.06.2021	ua AA, прогноз стабільний
Опис			
Національне рейтингове агентство "Рюрік"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 27.09.2021	ua AA, прогноз стабільний
Опис			
Національне рейтингове агентство "Рюрік"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 10.11.2021	ua AA, прогноз стабільний
Опис			
ТОВ "Рейтингове агентство "Кредит Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 13.04.2021	ua AA, прогноз стабільний
Опис			
ТОВ "Рейтингове агентство "Кредит Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 28.09.2021	ua AA, прогноз стабільний
Опис			

15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента

1) Найменування

Київське регіональне відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 04119, Шевченківський р-н, місто Київ

3) Опис

-

1) Найменування

Київське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 02160, Дніпровський район р-н, місто Київ

3) Опис

-

1) Найменування

Київське відділення №2

2) Місцезнаходження

Україна, 03150, Печерський р-н, місто Київ

3) Опис

-

1) Найменування

Київське відділення №3

2) Місцезнаходження

Україна, 04080, Оболонський район р-н, місто Київ

3) Опис

-

1) Найменування

Київське відділення №5

2) Місцезнаходження

Україна, 04212, Оболонський район р-н, місто Київ

3) Опис

-

1) Найменування

Київське відділення №6

2) Місцезнаходження

Україна, 04053, Шевченківський район р-н, місто Київ

3) Опис

-

1) Найменування

Київське відділення №7

2) Місцезнаходження

Україна, 01033, Голосіївський район р-н, місто Київ

3) Опис

-

1) Найменування

Київське відділення №8

2) Місцезнаходження

Україна, 03142, Святошинський район р-н, місто Київ

3) Опис

-

1) Найменування

Київське відділення №9

2) Місцезнаходження

Україна, 03062, Шевченківський район р-н, місто Київ

3) Опис

-

- 1) Найменування
Київське відділення №10
- 2) Місцезнаходження
Україна, 03055, Шевченківський район р-н, місто Київ
- 3) Опис
-

- 1) Найменування
Київське відділення №11
- 2) Місцезнаходження
Україна, 02160, Дніпровський район р-н, місто Київ
- 3) Опис
-

- 1) Найменування
Київське відділення №12
- 2) Місцезнаходження
Україна, 04210, Оболонський район р-н, місто Київ
- 3) Опис
-

- 1) Найменування
Київське відділення №13
- 2) Місцезнаходження
Україна, 02121, Дарницький район р-н, місто Київ
- 3) Опис
-

- 1) Найменування
Київське відділення №14
- 2) Місцезнаходження
Україна, 02232, Деснянський район р-н, місто Київ
- 3) Опис
-

- 1) Найменування
Київське відділення №15
- 2) Місцезнаходження
Україна, 02100, Дніпровський район р-н, місто Київ
- 3) Опис
-

- 1) Найменування
Волинське регіональне відділення
- 2) Місцезнаходження
Україна, 43025, - р-н, місто Луцьк
- 3) Опис
-

- 1) Найменування

Луцьке відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 43005, - р-н, місто Луцьк

3) Опис

-

1) Найменування

Луцьке відділення №2

2) Місцезнаходження

Україна, 43024, - р-н, місто Луцьк

3) Опис

-

1) Найменування

Миколаївське регіональне відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 54030, Центральний р-н, місто Миколаїв

3) Опис

-

1) Найменування

Запорізьке регіональне відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 69063, Олександрівський р-н, місто Запоріжжя

3) Опис

-

1) Найменування

Запорізьке відділення № 1

2) Місцезнаходження

Україна, 69095, Вознесенівський р-н, місто Запоріжжя

3) Опис

-

1) Найменування

Житомирське регіональне відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 10014, Богунський р-н, місто Житомир

3) Опис

-

1) Найменування

Харківське регіональне відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 61052, Холодногірський р-н, місто Харків

3) Опис

-

1) Найменування

Ужгородське регіональне відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 88000, - р-н, місто Ужгород

3) Опис

-

1) Найменування

Львівське регіональне відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 79000, Галицький р-н, місто Львів

3) Опис

1) Найменування

Львівське відділення №2

2) Місцезнаходження

Україна, 79053, Франківський р-н, місто Львів

3) Опис

1) Найменування

Львівське відділення №3

2) Місцезнаходження

Україна, 79007, Галицький р-н, місто Львів

3) Опис

1) Найменування

Івано-Франківське регіональне відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 76004, - р-н, місто Івано-Франківськ

3) Опис

1) Найменування

Кропивницьке регіональне відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 25006, - р-н, місто Кропивницький

3) Опис

1) Найменування

Херсонське регіональне відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 73000, Суворовський р-н, місто Херсон

3) Опис

1) Найменування

Чернівецьке регіональне відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 58001, Першотравневий р-н, місто Чернівці

3) Опис

- 1) Найменування
Одеське регіональне відділення
- 2) Місцезнаходження
Україна, 65125, Приморський р-н, місто Одеса
- 3) Опис

- 1) Найменування
Одеське відділення № 1
- 2) Місцезнаходження
Україна, 65012, Приморський р-н, місто Одеса
- 3) Опис

- 1) Найменування
Дніпровське регіональне відділення
- 2) Місцезнаходження
Україна, 49000, Центральний р-н, місто Дніпро
- 3) Опис

- 1) Найменування
Криворізьке відділення
- 2) Місцезнаходження
Україна, 50027, Саксаганський р-н, місто Кривий Ріг
- 3) Опис

- 1) Найменування
Рівненське регіональне відділення
- 2) Місцезнаходження
Україна, 33013, - р-н, місто Рівне
- 3) Опис

- 1) Найменування
Чернігівське регіональне відділення
- 2) Місцезнаходження
Україна, 14000, Новозаводський р-н, місто Чернігів
- 3) Опис

- 1) Найменування
Черкаське регіональне відділення
- 2) Місцезнаходження
Україна, 18007, Соснівський р-н, місто Черкаси
- 3) Опис

- 1) Найменування
Білоцерківське регіональне відділення
- 2) Місцезнаходження
Україна, 09100, - р-н, місто Біла Церква
- 3) Опис

- 1) Найменування
Полтавське регіональне відділення
- 2) Місцезнаходження
Україна, 36020, Шевченківський р-н, місто Полтава
- 3) Опис

Регіональна мережа станом на 31.12.2020 року складається з Головного банку та 41 відділення та покриває переважну більшість областей України.
в 2020 році відкрито Вінницьке регіональне відділення, дата відкриття 10.06.2020 року.

Протягом 2020 року в АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" не відбувалось відкриття нових відокремлених структурних підрозділів.
Станом на 01.01.2020 рік функціонує 40 відокремлених структурних підрозділів АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ".

- 1) Найменування
Вінницьке регіональне відділення
- 2) Місцезнаходження
Україна, 21050, - р-н, місто Вінниця
- 3) Опис

Регіональна мережа станом на 31.12.2021 року складається з Головного банку та 41 відділення та покриває переважну більшість областей України. У 2021 році не відбувалось відкриття нових відокремлених структурних підрозділів. 31.12.2021 року відбулось закриття Львівське регіональне відділення. Станом на 01.01.2022 рік функціонує 40 відокремлених структурних підрозділів АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ".

16. Судові справи емітента

№ з/п	Номер справи	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги	Стан розгляду справи
1	0	0	0	0	0	д/н	0
Опис:							
Повідомляємо, що станом на 01.01.2022 року відсутні судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (надалі - Банк), стороною в яких виступає Банк або посадові особи Банку, відсутні судові справи, провадження за якими відкрито у звітному році на суму 1 та більше відсотків активів Банку, а також судові справи, рішення за якими набрало чинності у звітному році.							

17. Штрафні санкції щодо емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	4268/28-10-43-01/33 695095, 29.12.2019	Офіс великих платників податків ДФС України	Сплата грошових зобов'язань	сплачено
Опис:				
сплачено				
2	2379/10/28-10-43-03-11, 17.01.2019	Офіс великих платників податків ДФС України	Сплата грошових зобов'язань	сплачено
Опис:				
сплачено				

XI. Опис бізнесу**Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів**

Організаційна структура АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" включає наступні рівні:

1. Наглядова рада;
2. Правління;
3. Департаменти;
4. Управління;
5. Відділи;
6. Сектори.

Основні структурні підрозділи, що забезпечують повсякденну діяльність Банку, є:

1. Управління внутрішнього аудиту;
2. Управління аналізу кредитних ризиків;
3. Управління з верифікації;
4. Відділ комплаєнс-контролю;
5. Департамент з продажів роздрібних продуктів та МСБ;
6. Управління ефективності мережі;
7. Управління роздрібного кредитування;
8. Управління по роботі з клієнтами МСБ;
9. Управління продажів мобільного банку;
10. Управління з продажів зарплатних проектів;
11. Департамент приватного банкінгу;
12. Управління по роботі з преміум-сегментом;
13. Управління маркетингу та реклами;
14. Департамент банківських продуктів та електронного бізнесу;
15. Управління розробки та розвитку банківських продуктів
16. Управління карткового бізнесу
17. Управління методології бізнес процесів
18. Управління транзакційних продуктів
19. Управління організації термінального бізнесу

20. Департамент по роботі з непрацюючими активами;
21. Управління по роботі з непрацюючими активами
22. Управління по роботі зі стягнутим майном

23. Департамент корпоративного бізнесу;
24. Управління кредитних операцій
25. Управління залучення та обслуговування корпоративних клієнтів;
26. Управління клієнтської політики та продуктів;
27. Дирекція по роботі з корпоративними клієнтами Центрального регіону;
28. Дирекція по роботі з корпоративними клієнтами Західного регіону;
29. Дирекція по роботі з корпоративними клієнтами Східного регіону;
30. Дирекція по роботі з корпоративними клієнтами Північного регіону;
31. Дирекція по роботі з корпоративними клієнтами Південного регіону;

32. Департамент з операційної діяльності;
33. Управління супроводження операцій клієнтів;
34. Управління супроводження активних операцій клієнтів;
35. Управління супроводження казначейських операцій та платежів;
36. Управління бухгалтерського обліку операцій з платіжними картками;
37. Управління методології ревізії та контролю;

38. Департамент інформаційних технологій;
39. Управління супроводження інформаційних систем;
40. Управління супроводження та розвитку інфраструктури та мережі;

41. Управління по роботі з персоналом;
42. Управління забезпечення діяльності банку;
43. Управління банківської безпеки;
44. Управління інвестицій та корпоративних прав;

45. Департамент документарного бізнесу;
46. Управління з надання банківських гарантій
47. Управління моніторингу, аналізу та супроводження банківських гарантій;
48. Управління контролю якості та підвищення ефективності роботи з банківськими гарантіями;
49. Управління продуктів банківських гарантій;

50. Департамент бізнесу на фінансових ринках;
51. Казначейство;
52. Управління по роботі з фінансовими інститутами
53. Управління активами та пасивами;
54. Управління боргового фінансування;

55. Управління бухгалтерського обліку внутрішньобанківських операцій та податкової звітності;
56. Управління фінансової звітності;
57. Фінансове управління;
58. Юридичне управління;

59. Департамент з фінансового та валютного моніторингу.
60. Управління фінансового моніторингу
61. Управління валютного нагляду

Враховуючи необхідність вчасного та адекватного реагування на наявні та потенційні ризики, організаційна структура СУР Банку оновлювалась у 2021 році. Був створений новий підрозділ - Відділ оцінки та супроводження заставного майна Банку, що забезпечив повний, всеохоплюючий та своєчасний контроль ризиків застави Банку. Крім цього, протягом 2021 року майже в повному обсязі був оновлений склад працівників підрозділів ризик - менеджменту з метою збільшення ефективності функціонування даних підрозділів.

Станом на 01.01.2020 рік функціонує 40 відокремлених структурних підрозділів:

1. Київське регіональне відділення, 04119, Київська область, місто Київ, Шевченківський район, вулиця Юрія Іллєнка, 83-Д;
2. Київське відділення №1, 02160, Київська область, місто Київ, Дніпровський район, проспект Соборності, 15;
3. Київське відділення №2, 03150, Київська область, місто Київ, Печерський район, вулиця Велика Васильківська, 65;
4. Київське відділення №3, 04080, Київська область, місто Київ, Оболонський район, вулиця Новокостянтинівська, 18;
5. Київське відділення №5, 04212, Київська область, місто Київ, Оболонський район, вулиця Маршала Тимошенка, 21;
6. Київське відділення №6, 04053, Київська область, місто Київ, Шевченківський район, вулиця Січових Стрільців, 12;
7. Київське відділення №7, 01033, Київська область, місто Київ, Голосіївський район, вулиця Жилянська, 35;
8. Київське відділення №8, 03142, Київська область, місто Київ, Святошинський район, проспект Академіка Палладіна, 18/30;
9. Київське відділення №9, 03062, Київська область, місто Київ, Шевченківський район, проспект Перемоги, 98/2;
10. Київське відділення №10, 03055, Київська область, місто Київ, Шевченківський район, проспект Перемоги, 20-А;
11. Київське відділення №11, 02160, Київська область, місто Київ, Дніпровський район, проспект Соборності, 3-А;
12. Київське відділення №12, 04210, Київська область, місто Київ, Оболонський район, проспект Героїв Сталінграду, 8, корпус 5 (літера А);
13. Київське відділення №13, 02121, Київська область, місто Київ, Дарницький район, проспект Миколи Бажана, 5-Г;
14. Київське відділення №14, 02232, Київська область, місто Київ, Деснянський район, проспект Володимира Маяковського, 75/2;
15. Київське відділення №15, 02100, Київська область, місто Київ, Дніпровський район, вулиця Попудренка, 18;
16. Волинське регіональне відділення, 43025, Волинська область, місто Луцьк, проспект Волі, 33-А;
17. Луцьке відділення №1, 43005, Волинська область, місто Луцьк, проспект Перемоги, 15;
18. Луцьке відділення №2, 43024, Волинська область, місто Луцьк, проспект Соборності, 43;
19. Миколаївське регіональне відділення, 54030, Миколаївська область, Центральний район, місто Миколаїв, вулиця Спаська, 13/1;
20. Запорізьке регіональне відділення, 69063, Запорізька область, Олександрівський район, місто Запоріжжя, проспект Соборний, 36;
21. Запорізьке відділення № 1, 69095, Запорізька область, Вознесенівський район, місто Запоріжжя, проспект Соборний, 146, приміщення 155 літера "А";
22. Житомирське регіональне відділення, 10014, Житомирська область, Богунський район, місто Житомир, вулиця Покровська, 18;
23. Харківське регіональне відділення, 61052, Харківська область, Холодногірський район,

місто Харків, вулиця Євгена Котляра, 12;

24. Ужгородське регіональне відділення, 88000, Закарпатська область, місто Ужгород, вулиця Швабська, 67;

25. Львівське регіональне відділення, 79000, Львівська область, Галицький район, місто Львів, вулиця Словацького, 3, к. 2;

26. Львівське відділення №2, 79053, Львівська область, Франківський район, місто Львів, вулиця Володимира Великого, 10-Б;

27. Львівське відділення №3, 79007, Львівська область, Галицький район, місто Львів, вулиця Січових стрільців, 4;

28. Івано-Франківське регіональне відділення, 76004, Івано-Франківська область, місто Івано-Франківськ, вулиця Грушевського, 22-А;

29. Кропивницьке регіональне відділення, 25006, Кіровоградська область, місто Кропивницький, вулиця Велика Перспективна, 7;

30. Херсонське регіональне відділення, 73000, Херсонська область, Суворовський район, місто Херсон, площа Свободи, 4;

31. Чернівецьке регіональне відділення, 58001, Чернівецька область, Першотравневий район, місто Чернівці, вулиця Головна, 111;

32. Одеське регіональне відділення, 65125, Одеська область, Приморський район, місто Одеса, вулиця Катерининська, 75;

33. Одеське відділення № 1, 65012, Одеська область, Приморський район, місто Одеса, вулиця Канатна, 81;

34. Дніпровське регіональне відділення, 49000, Дніпропетровська область, Центральний район, місто Дніпро, проспект Дмитра Яворницького, 88;

35. Криворізьке відділення, 50027, Дніпропетровська область, Саксаганський район, місто Кривий Ріг, проспект Гагаріна, 13, приміщення 28;

36. Рівненське регіональне відділення, 33013, Рівненська область, місто Рівне, вулиця Шевченка, 18;

37. Чернігівське регіональне відділення, 14000, Чернігівська область, Новозаводський район, місто Чернігів, вулиця Ремісника, 43;

38. Черкаське регіональне відділення, 18007, Черкаська область, Соснівський район, місто Черкаси, вулиця Лазарева, 6;

39. Білоцерківське регіональне відділення, 09100, Київська область, місто Біла Церква, вулиця Театральна, 11;

40. Полтавське регіональне відділення, 36020, Полтавська область, Шевченківський район, місто Полтава, вулиця Європейська, 35.

Регіональна мережа станом на 31.12.2021 року складається з Головного банку та 41 відділення та покриває переважну більшість областей України в 2021 році не відбувалось відкриття нових відокремлених структурних підрозділів. 31.12.2021 року відбулось закриття Львівське регіональне відділення. Станом на 01.01.2022 рік функціонує 40 відокремлених структурних підрозділів АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ".

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

За період 2021 рік середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу складала 718 осіб, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом - 26 осіб

У порівнянні з минулим роком витрати на персонал в 2021 році збільшилися в 1,23 рази та склало _229,0_ млн. грн.

Банк дотримується високих стандартів в галузі забезпечення гідних і безпечних умов праці для працівників, розвитку їх професійних якостей. Банк здійснює свою діяльність, дотримуючись принципів сумлінних трудових практик і поваги прав людини.

АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЦАДЖЕНЬ" соціально відповідальний Банк, приймає на роботу інвалідів, які складають 4 відсотка від загальної кількості працівників, працівники отримують конкурентну заробітну плату, щорічну оплачувану відпустку 28 календарних днів, корпоративний мобільний зв'язок.

Банк ставить перед собою амбітні завдання, вирішувати які під силу тільки талановитим, ініціативним і високопрофесійним фахівцям. Саме тому ми приділяємо велику увагу процесу навчання і розвитку персоналу.

Банк постійно розробляє та пропонує працівникам нові можливості для професійного розвитку, як за допомогою широкого спектру навчальних заходів, так і шляхом постановки творчих завдань.

Для вирішення і реалізації зазначених завдань у Банку функціонує Учбовий центр, який для підвищення рівня функціональних компетенцій працівників, зокрема, регіональної мережі, проводить тренінги, семінари та майстер-класи, на яких розглядаються операційні вміння тих або інших категорій працівників, характеристики нових продуктів, способи їх продажу (мовні модулі, робота з запереченнями) тощо. Також Учбовий центр проводить навчання із загальних питань (клієнтоорієнтованість, стандарти обслуговування, продажі банківських продуктів тощо.).

Крім того, Банк сприяє удосконаленню професійного рівня та знань персоналу через фінансування участі його працівників у семінарах, який організовує Національний центр підготовки банківських працівників України за різними напрямками банківської діяльності.

Банк у повному обсязі забезпечує розвиток усіх ключових навичок та вмінь, необхідних працівникам для успішного досягнення стратегічних цілей банку, сприяє розвитку особистого потенціалу кожного працівника для професійного і кар'єрного зростання, тим самим підвищуючи та покращуючи рівень інтелектуального капіталу Банку.

Працівники Банку при прийнятті на роботу або настанні змін на посаді ознайомлюються з посадовою інструкцією, яка містить чіткий перелік прав та обов'язків кожного працівника.

Банком встановлено порядок виявлення та контролю за сферами потенційного конфлікту інтересів працівників Банку з метою виключення можливості приховування.

Банком визначені чіткі показники та алгоритми при формуванні системи винагороди для всіх працівників Банку у Положенні про матеріальне стимулювання працівників Головного Банку та Положенні про матеріальне стимулювання працівників відділень регіональної мережі Банку.

У разі наявності порушень до працівника може застосовуватись зменшення винагороди повністю або частково. Протягом звітного періоду до працівників не застосовувалось коригування (зменшення) затвердженої винагороди.

В Банку протягом звітного періоду відсутні випадки порушення трудового законодавства та безпеки праці на робочому місці, які призвели до додаткових витрат Банку. За звітний період прецеденти незадоволення працівників умовами праці відсутні.

Банк активно залучає до своїх лав працівників незалежно від віку, статі, віросповідання, переконань або національності та винагороджує за успіхи. Банк цінує своїх працівників, створює умови, за яких кожен працівник може повністю реалізувати свій професійний потенціал. Банк поважає людську гідність та особистість і вірить у значимість атмосфери довіри та співробітництва.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та

термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання

АТ "Банк інвестицій та заощаджень" є асоційованим членом Міжнародної платіжної системи Visa International Service Association з 28.02.2008 року. Місцезнаходження Міжнародної платіжної системи Visa International 900 Metro Center Boulevard, Foster City, State of California, USA 94404. Visa International забезпечує проведення переказу коштів у межах платіжної системи, у тому числі між країнами.

АТ "Банк інвестицій та заощаджень" є учасником СРО Асоціація "Українські фондові торговці" з 18 серпня 2009 року. Місцезнаходження Асоціації "УФТ" Україна, 49000, м.Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30. Асоціація "УФТ" здійснює діяльність як саморегулювна організація ринку цінних паперів, що об'єднує юридичних осіб, що здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку, а саме - діяльність з торгівлі цінними паперами.

АТ "Банк інвестицій та заощаджень" є членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 01.12.2005 року. Місцезнаходження Фонду гарантування вкладів фізичних осіб Україна, 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 17.

Фонд є державною спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Фонд заснований з метою забезпечення захисту інтересів фізичних осіб - вкладників банків.

АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" є учасником внутрішньодержавних платіжних систем Національна платіжна система "Український платіжний простір" з 30.11.2016 (Національний банк України Місцезнаходження: 01601, Україна, м Київ, вул. Інститутська, 9) та "FlashPay" з 12.06.2017 (Платіжна організація: ПАО "Банк Фамільний", місцезнаходження: 03039, Київ, Голосіївський пр-т, 26а). АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" є учасником Внутрішньодержавної платіжної системи:

Як учасник перелічених ВПС, Банк надає наступні види послуг:

- переказ коштів від фізичної особи (резидента) на користь юридичної особи (резидента) та фізичної особи-підприємця (резидента) із зарахуванням суми переказу на її рахунок, відкритий у будь-якому банку України;
- переказ коштів від фізичної особи (резидента) на користь фізичної особи (резидента), із зарахуванням суми переказу на її рахунок, відкритий у будь-якому банку України;
- переказ коштів від фізичної особи (резидента) на користь фізичної особи (резидента), з метою зарахування на рахунок отримувача або видачі йому у готівковій формі, в межах території України. Ініціатор та отримувач можуть бути однією і тією ж особою;
- переказ коштів із застосуванням електронного платіжного засобу.

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

АТ "Банк інвестицій та заощаджень" у звітному 2021 році не здійснював спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій

У звітному періоді до АТ "Банк інвестицій та заощаджень" не надходили пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб.

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості

запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

Опис обраної облікової політики зазначено у примітці № 4 "Примітки до фінансової звітності за 2021 рік", розділу "Річна фінансова звітність" цього звіту.

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

Банк надає банківські послуги на підставі банківської ліцензії № 221 від 24.10.2011 року, виданої Національним банком України.

Банк здійснює професійну діяльність на фондовому ринку на підставі таких ліцензій НКЦПФР:

- Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність (№ 286951 від 25.07.2021р.)
- Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність (№ 286952 від 25.07.2021р.)
- Субброкерська діяльність (№420 від 01.07.2021 р.).

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 01 грудня 2005 року (реєстраційне свідоцтво № 183 від 19 листопада 2012 року), що діє відповідно до Закону України № 2740-III "Про фонд гарантування вкладів фізичних осіб". Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 200 тисяч гривень на одну особу.

Юридична адреса Банку: вул. Юрія Іллєнка, 83-д, м. Київ, Україна.

Для виконання своїх функцій та забезпечення клієнтів повним комплексом банківських послуг, станом на 31 грудня 2021 року, мережа відділень Банку забезпечуює присутність Банку у переважній більшості областей України (19 областей України).

В структурі доходів Банку переважають процентні (53,6%) та комісійні доходи (42,3%). Більша частина процентних доходів формується за рахунок кредитів, наданих юридичним особам, та інвестицій у ОВДП. В структурі витрат (без врахування резервів) найбільшу частку складають адміністративні (72,3%) та процентні витрати (21,5%).

Станом на 31.12.2021 банківський ринок налічував 71 банк, що мали банківську ліцензію на право надання банківських послуг. Станом на 01.01.2022 АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" посідає 41 місце за чистими активами на ринку банківських послуг.

У звітному 2021 році Банк позиціонував себе як універсальний комерційний банк, проте бізнес

модель банку - корпоративна, що передбачає наявність основної частки в активах кредитів, що надані юридичним особам та превалювання коштів у зобов'язаннях, що залучені від юридичних осіб.

Протягом 2021 року Банк продовжував активну роботу з перебудови бізнес-моделі та диверсифікації діяльності, що знаходить відображення у Стратегії розвитку Банку на 2021-2023 роки, яка затверджена Наглядовою радою Банку 29.12.2020 р., показники якої оновлені 17.05.2021 р.

Основні продукти та послуги

Банк постійно працює у напрямку вдосконалення продуктів та сервісу їх надання клієнтам, враховуючи особливості розвитку банківського сектору.

У відповідності до затвердженої Стратегії розвитку на 2021 рік Банк робить акцент на наступних ключових продуктах:

Для фізичних осіб:

- оптимальна лінійка депозитів;
- пакетні пропозиції для клієнтів Private Banking; споживчі кредити в партнерській мережі Target Finance;
- іпотечні кредити в рамках партнерських програм; платіжні картки VISA, ПРОСТІР;
- Інтернет банкінг/Мобільний банкінг BIS 24; платежі в партнерській мережі City 24;
- розрахунково-касове обслуговування; страхові продукти; нова екосистема для фізичних осіб (мобільний додаток, дебітна/кредитна картка, система лояльності).

Для фізичних осіб-підприємців та юридичних осіб - малого та середнього бізнесу:

- клієнт-Банк iFobs;
- Інтернет банкінг/Мобільний банкінг BISonline;
- депозити овернайт, депозитні лінії в iFobs;
- зарплатні проекти в iFobs (у т.ч. автоматизація зарахування на зарплатні картки);
- кредити без застави (MicroBIZ, овердрафти);
- заставні кредити; платіжна картка VISA Business;
- розрахунково-касове обслуговування;
- нова система прискорених розрахунків VISA B2B Connect для клієнтів із зовнішньо-економічною діяльністю.

Для надання широкого спектру якісних послуг у звітному році Банком також продовжено роботи із розширення продуктової бази кредитних продуктів в автоматизованому процесі прийняття рішень "Кредитний Модуль", розпочато роботи щодо інтеграції з "ДІЯ", запровадження віртуальної картки та BankID та вдосконалено стандарт 3DSecure 2.0.

Фінансові ресурси Банку сформовані головним чином за рахунок власних коштів Банку (власний капітал Банку) та коштів клієнтів Банку (юридичних та фізичних осіб).

Банк у звітному році мав достатній рівень власного капіталу, успішно використовував диверсифіковані джерела фондування для створення надійного запасу ліквідності, вчасно і в повному обсязі забезпечував виконання своїх зобов'язань.

Власний капітал Банку станом за 31 грудня 2021 року склав 649,5 млн. грн. та був сформований переважно за рахунок статутного капіталу, розмір якого склав 500,0 млн. грн. Збільшення власного капіталу на 52,1 млн. грн. у 2021 році відбулось переважно за рахунок отриманого прибутку Банку.

Найвагомішою статтею в зобов'язаннях Банку залишаються кошти клієнтів, частка яких за 2021 рік незначно збільшилась з 96,3% до 96,5%. Розмір коштів клієнтів станом за 31 грудня 2021 склав 3 174,7 млн. грн., з яких кошти юридичних осіб складають 1 672,2 млн. грн. (або 52,7%) та кошти фізичних осіб - 1 502,5 млн. грн. (або 47,3%). У порівнянні з попереднім періодом кошти

клієнтів скоротилися на 129,3 млн. грн. або на 3,9%.

Протягом звітного року Банк укладав угоди за операціями репо із залучення кредитів від інших банків. Обсяг таких операцій був незначним та використовувався Банком для підтримки нормативу обов'язкового резервування. У своїй політиці з управління ліквідністю Банк використовує таке джерело ресурсів у виключних випадках.

Залучені ресурси Банк спрямовує на фінансування реального сектору економіки України, кредитування фізичних осіб та інвестиції в ОВДП, диверсифікуючи свій портфель активів та зберігаючи задекларований помірний рівень ризик-апетиту Банку.

У 2021 році економіка України була відкритою, недиверсифікованою та вважалася ринковою з ознаками перехідної (emerging market), залежною від світових цін на сировинні товари та низьку ліквідність на міжнародному ринку капіталів. За таких умов банківська діяльність в Україні характеризувалася високими ризиками, що властиві подібним економікам. Розвиток економіки України залежав від зовнішньоторговельної кон'юнктури, надходжень міжнародної фінансової допомоги, у тому числі Міжнародного валютного фонду, узгодженої політики та рішень Уряду, Верховної Ради, Національного банку України та Офісу Президента в питаннях подолання пандемії, підтримки макроекономічної стабільності, збереження соціально-політичної стабільності, а також недопущення ескалації конфлікту на сході країни. Світ і Україна потроху долали наслідки впливу поширення інфекції Covid-19: ситуація час від часу загострювалася, проте залишалася контрольованою, карантинні обмеження запроваджувалися фрагментарно та не мали суттєвого впливу на економіку країни.

За інформацією Національного банку України за підсумками 2021 року зростання реального ВВП становило 3,4% після падіння у 2020 році на 4%.

У 2021 році зростання споживчих цін прискорилося із 5% у 2020 до 11% у вересні та уповільненням до 10% у грудні 2021. Значне зростання цін спостерігалось практично у всіх секторах економіки.

Міжнародні резерви України за підсумками 2021 року зросли на 2,1 млрд. дол. США до 30,9 млрд. дол. США в еквіваленті. Також протягом 2021 року спостерігалось зміцнення курсу гривні відносно долара на 1 гривню: із 28,27 на початок 2021 року до 27,27 на кінець 2021 року. Поряд з цим ринок відчув послаблення дії низки валютних обмежень.

Для забезпечення стійкого зниження інфляції до цілі 5%, Національний банк України посилив монетарну політику, що відображалось у збільшенні облікової ставки з 6% на початок 2021 року до 9% на кінець 2021 року. З метою посилення ефекту від підвищення облікової ставки та стримування інфляції з початку IV кварталу 2021 року Національний банк України згорнув антикризові монетарні заходи: припинив проведення операцій із довгострокового рефінансування та процентного свопу.

Ставки на міжбанківському кредитному ринку зростали впродовж усього 2021 року, корелюючи з динамікою облікової ставки. Проте наявність значного рівня ліквідності в банківській системі утримувало UONIA близько до нижньої межі в коридорі ставок Національного банку України.

Ставки за клієнтськими операціями також реагували на підвищення облікової ставки. Зокрема, середньозважена ставка за гривневими кредитами для нефінансових корпорацій зросла з 9% у березні (початок циклу посилення монетарної політики) до 10,5% у грудні. Ставки за кредитами домогосподарств реагували повільніше. Через кон'юнктурні чинники реакція ставок за гривневими депозитами домогосподарств була помірною та із значним лагом. Натомість ставки за депозитами бізнесу реагували жвавіше в результаті вищої конкуренції за клієнтів.

Під час здійснення своєї діяльності Банк стикається з різноманітними ризиками, які як позитивно, так і негативно впливають на його діяльність та рівень його стійкості.

Протягом 2021 року на діяльність Банку значний негативний вплив продовжував спричиняти введений на всій території України карантин, зумовлений пандемією коронавірусної хвороби COVID-19 та у зв'язку із цим встановлені КМУ карантинні обмеження, зокрема обмеження,

введені Національним банком України щодо обмеження діяльності банків.

Нормативи капіталу, ліквідності, кредитного та ринкового ризику Банку згідно вимог НБУ виконувались протягом 2021 року, більша їх частина зі значним запасом.

Також пандемія COVID-19 прискорила швидку та якісну перебудову процесів Банку та переведення процесів обслуговування клієнтів у дистанційні канали. Основна цінність - це людське життя, а тому Банк з перших днів пандемії забезпечує своїх співробітників можливістю працювати віддалено, надавав засоби індивідуального захисту, дезінфектори та проводить медичні тестування працівників, забезпечив централізоване проведення вакцинації та інші заходи для гарантування безпеки працівників і клієнтів. Рівень операційного ризику не підвищувався і залишається низьким.

Інших значущих факторів ризику, що впливали на діяльність Банку, протягом 2021 року не було.

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

Банком з 2017 року по 2021 рік було придбано основних засобів за первісною вартістю на суму 101 490 тис.грн., з них: будинки та споруди на суму 111 тис.грн., обладнання та меблі на суму 45 026 тис.грн., нематеріальних активів на суму 38 972 тис. грн., капітальні інвестиції в орендовані основні засоби на суму 7 919 тис. грн., МНМА на суму 9 462 тис. грн.

Також, за цей час було відчужено активів на загальну суму 1 810 тис.грн., з них: будинки та споруди на суму 1 194 тис.грн., земельні ділянки на суму 146 тис. грн., транспортні засоби на суму 432 тис. грн., обладнання та меблі на суму 34 тис.грн., МНМА на суму 4 тис.грн.

Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Всі основні засоби використовуються в господарській діяльності банку. Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. Строк корисного використання основних засобів в АТ "Банк інвестицій та заощаджень" згідно облікової політики від 4-х до 20-ти років для цього враховується: період очікуваного використання об'єкта з урахуванням його розрахункової потужності або фізичної продуктивності; строки корисного використання подібних активів; фізичний та моральний знос, що передбачається; правові або інші подібні обмеження щодо строків використання об'єкта та інших факторів; вартісні ознаки. Земельна ділянка не амортизується. Екологічні питання не можуть позначитись на використанні активів емітента. Емітент не має планів капітального будівництва.

Банк орендує приміщення для Головного офісу в м.Києві та відділеннях в містах Київ, Луцьк, Львів, Чернівці, Кропивницький, Одеса, Дніпро, Біла Церква, Чернігів, Полтава, Житомир,

Кривий Ріг, Запоріжжя, Рівне та Черкаси загальною площею 5 047,77 м.кв. в тому числі для Головного офісу 1 355,52 м.кв. та відділень банку 3 692,25 м.кв. балансова вартість яких складає 131 556,2 тис. грн.

АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" дотримується принципів екологічно відповідального бізнесу і при веденні банківської діяльності. З огляду на наявність відповідальності щодо збереження довкілля та стурбованість про екологію, Банк приділяє значну увагу співпраці з клієнтами що забезпечують охорону навколишнього середовища.

Станом на 01.01.2022 р. основними засобами емітента виробничого призначення (за залишковою вартістю) є власні основні засоби, а саме:

Будівлі та споруди - 10 687 тис грн.;

Земельна ділянка - 87 тис грн.;

Машини та обладнання - 16 021 тис грн.;

Транспортні засоби 0,0 тис. грн.;

інші - 4 424 тис грн.

До складу інших основних засобів увійшли основні засоби, які не увійшли до перших чотирьох груп, а саме: інструменти, прилади, інвентар (меблі) та інші основні засоби та інші необоротні матеріальні

активи.

Первісна вартість основних засобів станом на 01.01.2022 р. становить 96 242 тис. грн.

В тому числі:

будівлі, споруди 21 177 тис. грн.;

машини та обладнання 48 335 тис. грн.;

транспортні засоби 1 542 тис. грн.;

земельна ділянка 87 тис. грн.;

інші основні засоби 25 101 тис. грн.

Станом на 01.01.2022 р. сума нарахованого зносу становила 65 023 тис. грн..

В тому числі:

будівлі, споруди 10 490 тис. грн.;

машини та обладнання 32 314 тис. грн.;

транспортні засоби 1 542 тис. грн.;

на земельну ділянку знос не нараховується;

інші основні засоби 20 677 тис. грн.

Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

Строк корисного використання основних засобів встановлюється постійно діючою комісією для кожної групи основних засобів окремо при їх вводиті в експлуатацію, враховуючи їх розрахункові потужності, фізичну продуктивність, вартісні ознаки, а саме для:

будівель та споруд до 20 років;

машин та обладнання від 4 до 5 років;

транспортних засобів до 5 років;

земельна ділянка не амортизується;

інших основних засобів до 12 років.

Всі основні засоби використовуються в господарській діяльності банку за призначенням і знаходяться в задовільному стані, здійснюється їх своєчасне технічне обслуговування.

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

Банк здійснює свою діяльність згідно чинного законодавства України. Будь-які зміни в законодавстві України, що регулюють банківську діяльність, напряду впливають і на діяльність

Банку (як і на будь-який український комерційний банк).

Залежність Банку від законодавчих або економічних обмежень на рівні будь якого комерційного банку в Україні.

Основними ризиками, на який наражається Банк є невизначеності, пов'язані з геополітичною ситуацією та макроекономічним середовищем.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

Станом за 31 грудня 2021 року регулятивний капітал Банку склав 602,2 млн. грн., з яких 559,9 млн. грн. - основний капітал та 42,3 млн. грн. - додатковий капітал. Показники достатності капіталу Банку перевищують нормативні значення, зберігаючи оптимальне співвідношення власного капіталу до позикових коштів. Банком дотримано норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) з показником 25,84% при мінімально встановленому рівні 10% та нормативу достатності основного капіталу (Н3) з показником 24,03% при мінімально встановленому рівні 7,625% з врахуванням буферу запасу.

Ліквідність Банку залишається на достатньому рівні, Банк дотримується усіх встановлених Національним банком України нормативів, коефіцієнтів та показників ліквідності, а також нормативу обов'язкового резервування.

За підсумками 2021 року аналіз фінансових показників Банку дає можливість стверджувати, що Банк загалом дотримується вектору розвитку, що заданий Стратегією розвитку.

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів

Станом на 01.01.2022 р. вартість укладених, але не виконаних договорів (за кредитними договорами з юридичними особами) складає - 1 173 939 634, 57 грн

Очікувані прибутки від виконання цих договорів складають - 21 413 111,52 грн

Станом на 01.01.2022 р. вартість укладених, але ще не виконаних договорів (за кредитними договорами з фізичними особами) становить 324 320 779,98 грн

Очікувані прибутки від виконання цих договорів складають 34 509 149,83 грн

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

Наприкінці 2021 року Банк оновив показники досягнення стратегічних цілей на період до 01.01.2025 р., при цьому значних змін стратегічні цілі не зазнали. Оновлена стратегія розвитку Банку на 2022-2024 рр. погоджена рішенням Правління АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" від 26 листопада 2021 року та затверджена рішенням Наглядової ради АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" від 29 листопада 2021 року.

Бізнес-модель Банку залишилась незмінною: корпоративна з подальшим напрямком на універсальний розвиток.

Наразі Банк функціонує в умовах воєнного стану в рамках діючої на сьогодні моделі та затвердженого плану безперервної діяльності.

Банк має намір продовжити реалізацію стратегії зростання бізнесу з акцентом на розвиток роздрібного, малого та середнього бізнесу. Разом з тим уточнення планових показників розвитку наразі не розглядається через воєнний стан, який має значний вплив як на макроекономічне середовище, так і на ділову активність клієнтів. Повернення до актуалізації планових показників

очікується після стабілізації ситуації.

Основні пріоритети Банку на найближчу перспективу:

- збереження якості кредитного портфеля з розширенням кредитів малому та середньому бізнесу;
- підтримка оптимального, достатнього та диверсифікованого рівня ресурсної бази;
- трансформація внутрішніх бізнес-процесів з метою підвищення ефективності бізнесу та якості обслуговування клієнтів;
- оптимізація мережі відділень;
- розробка та впровадження актуальних часу якісних продуктів та сервісів.

До кінця 2022 року Стратегією розвитку Банку передбачено такі основні показники:

- зростання активів до 4,4 млрд. грн.;
- отримання прибутку у розмірі 48,2 млн. грн.,
- зниження частки непрацюючих кредитів до 14,5%;
- показники ROA та ROE 1,1% та 7,3% відповідно.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

Наукових досліджень та розробок Банк не проводить. Однак, для забезпечення сучасного та якісного обслуговування клієнтів, Банк постійно здійснює маркетингові дослідження по вивченню ринку банківських та інших фінансових послуг як України так і зарубіжжя. Це дає змогу виявити найперспективніші з них та застосовувати їх для задоволення потреб клієнтів Банку, нарощуванню клієнтської бази та підвищення прибутковості діяльності.

Галузеві аналізи та маркетингові дослідження дають змогу Банку створювати найбільш сучасні комплексні банківські продукти, що в свою чергу є каталізатором розвитку найбільш важливих галузей економіки країни. А саме, нові кредитні програми фінансування сільського господарства, нафтодобувного та переробного бізнесу, харчової промисловості та торгівлі, муніципального розвитку, що і є головними напрямками діяльності Банку, підвищують якість та конкурентоздатність економічного середовища країни.

Витрати на проведення маркетингових та аналітичних досліджень є складовою частиною оплати праці працівників Банку, що відповідають за розвиток даного напрямку

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

Протягом останніх років Банк залишається високоприбутковою та рентабельною установою. Обсяг отриманого чистого прибутку за результатами діяльності в 2021 році За підсумками звітного року Банк отримав прибуток у розмірі 57 271 тис. грн., що на 23 185 тис. грн. (або на 68%) більше, ніж за попередній звітний період та на 15 765 тис. грн. (або на 38%) більше ніж встановлено стратегічними цілями на 2021 рік.

Джерела прибутку Банку у 2021 році значно не змінилися, проте основними факторами перевищення запланованих показників прибуткової діяльності Банку у 2021 році стали вжиття заходів по роботі з проблемними активами.

В структурі доходів Банку переважають процентні (53,6%) та комісійні доходи (42,3%). Більша частина процентних доходів формується за рахунок кредитів, наданих юридичним особам, та інвестицій у ОВДП. В структурі витрат (без врахування резервів) найбільшу частку складають адміністративні (72,3%) та процентні витрати (21,5%).

Прибуткова діяльність та низький рівень прострочених кредитів в кредитному портфелі

протягом усього періоду свого існування свідчить про здатність Банку ефективно управляти активами та пасивами, а достатній рівень капіталізації та ліквідності - про високий рівень фінансової стійкості, про що свідчить і наявний кредитний рейтинг Банку ("інвестиційний рівень" - "AA" з прогнозом "стабільний") від двох найбільших рейтингових агентств України РА "Кредит-Рейтинг" та РА "Рюрік", та рейтинг надійності банківських депозитів ("4+", що відповідає рівню "висока надійність") .

Протягом 2021 року Банк отримав такі винагороди:

- "Кращий банк з надання банківських гарантій";
- спеціальна номінація "Онлайн сервіс міжнародних бізнес-переказів Visa B2B Connect (Міжнародні операції в іноземній валюті)".

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Загальні збори акціонерів	Загальна кількість акціонерів станом на 31.12.2021 року складає 13 осіб. Станом на 31.12.2021 істотною участю у АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" володіють наступні акціонери: 1. Івахів Степан Петрович - 23,3% (пряма участь); 2. Лагур Сергій Миколайович - 24,9% (пряма участь); 3. Попов Андрій Володимирович - 9,7998%(пряма участь), 5,2002% (опосередкована участь), 15,0% (сукупна участь); Усі власники істотної участі в Банку отримали дозволи Національного банку України на володіння істотною участю в Банку та відповідають встановленим законодавством України вимогам.	Персональний склад акціонерів банку на 31.12.2021 року: Гаврилюк Л.Р. Україна Волинець О.В. Україна Деревянчук О.І. Україна Галушак О.І. Україна Кулеба В.І. Україна Романів М.П. Україна Горбатюк В.В. Україна Москаленко І.О. Україна ТОВ <Капітал стандарт груп> Україна ТОВ <Компанія <Єврорезерв> Україна Попов А.В. Україна Івахів С.П. Україна Лагур С.М. Україна
Наглядова рада	Структура Наглядової ради АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" : Голова Наглядової ради- Незалежний член, Члени Наглядової ради: 2 фізичні особи - представники акціонерів 5 фізичних осіб - незалежні члени. Для здійснення контролю за діяльністю виконавчого органу, захисту прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку у Банку створюється	Станом на 31.12.2021 року Головою Наглядової ради АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" є Білоус Віталій Володимирович. До складу Наглядової ради на кінець звітного року входили: Гончаренко Ігор Володимирович, як незалежний член; Макаров Павло Олександрович, як незалежний член; Дутлова Марина Володимирівна, як незалежний член; Калініченко Ідея Олексіївна, як

	Наглядова рада . Наглядова Рада контролює та регулює діяльність Правління. Наглядова Рада не бере участі у поточному управлінні Банком і не втручається в діяльність Правління.	незалежний член; Рубаник Юрій Ваильович, представник акціонера АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" Івахіва С.П.; Попов Олексій Михайлович, як представник акціонера АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" ТОВ "Єврорезерв".
Правління	Основними структурними одиницями, що підпорядковуються Правлінню та забезпечують повсякденну діяльність банку, є: 1. Управління внутрішнього аудиту; 2. Управління аналізу кредитних ризиків; 3. Управління з верифікації; 4. Відділ комплаєнс-контролю; 5. Департамент з продажів роздрібних продуктів та МСБ; 6. Управління ефективності мережі; 7. Управління роздрібною кредитування; 8. Управління по роботі з клієнтами МСБ; 9. Управління продажів мобільного банку; 10. Управління з продажів зарплатних проектів; 11. Департамент приватного банкінгу; 12. Управління по роботі з преміум-сегментом; 13. Управління маркетингу та реклами; 14. Департамент банківських продуктів та електронного бізнесу; 15. Управління розробки та розвитку банківських продуктів 16. Управління карткового бізнесу 17. Управління методології бізнес процесів 18. Управління транзакційних продуктів 19. Управління організації термінального бізнесу 20. Департамент по роботі з непрацюючими активами; 21. Управління по роботі з непрацюючими активами 22. Управління по роботі зі стягнутим майном 23. Департамент корпоративного	Станом на 31.12.2021 Правління АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" членами Правління на є: 1) Зінніков Віталій Олександрович - Голова Правління; 2) Шиянюк Микола Васильович - член Правління, директор з правових питань; 3) Батраков Роман Анатолійович - член Правління, директор з корпоративного бізнесу; 4) Снігур Людмила Петрівна - член Правління, начальник департаменту фінансового та валютного моніторингу.

	бізнесу; 24. Управління кредитних операцій 25. Управління залучення та обслуговування корпоративних клієнтів; 26. Управління клієнтської політики та продуктів; 27. Дирекція по роботі з корпоративними клієнтами Центрального регіону; 28. Дирекція по роботі з корпоративними клієнтами Західного регіону; 29. Дирекція по роботі з корпоративними клієнтами Східного регіону; 30. Дирекція по роботі з корпоративними клієнтами Північного регіону; 31. Дирекція по роботі з корпоративними клієнтами Південного регіону; 32. Департамент з операційної діяльності; 33. Управління супроводження операцій клієнтів; 34. Управління супроводження активних операцій клієнтів; 35. Управління супроводження казначейських операцій та платежів; 36. Управління бухгалтерського обліку операцій з платіжними картками; 37. Управління методології ревізії та контролю; 38. Департамент інформаційних технологій; 39. Управління супроводження інформаційних систем; 40. Управління супроводження та розвитку інфраструктури та мережі; 41. Управління по роботі з персоналом; 42. Управління забезпечення діяльності банку; 43. Управління банківської безпеки; 44. Управління інвестицій та корпоративних прав; 45. Департамент документарного бізнесу; 46. Управління з надання банківських гарантій 47. Управління моніторингу, аналізу та	
--	--	--

	супроводження банківських гарантій; 48. Управління контролю якості та підвищення ефективності роботи з банківськими гарантіями; 49. Управління продуктів банківських гарантій; 50. Департамент бізнесу на фінансових ринках; 51. Казначейство; 52. Управління по роботі з фінансовими інститутами 53. Управління активами та пасивами; 54. Управління боргового фінансування; 55. Управління бухгалтерського обліку внутрішньобанківських операцій та податкової звітності; 56. Управління фінансової звітності; 57. Фінансове управління; 58. Юридичне управління; 59. Департамент з фінансового та валютного моніторингу. 60. Управління фінансового моніторингу 61. Управління валютного нагляду Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління. Розподіл функцій між органами управління Банку має забезпечувати ефективну систему внутрішнього контролю відповідно до вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку.	
--	--	--

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Головний бухгалтер	Кирилюк Ярослава Миколаївна	1967	Вища, Київський інститут народного господарства	25	ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", 33695095, Кирилюк Я. М. протягом останніх п'яти років обіймала посади: з 15.01.2013 по 01.03.2013 - ПАТ "БАНК ПЕРШИЙ", заступник головного бухгалтера-директор департаменту бухгалтерського обліку та звітності, з 18.09.2013 по 03.11.2013 - ПАТ "ЮНЕКС БАНК", заступник головного бухгалтера, з 04.11.2013 по 08.05.2014 - ПАТ "ЮНЕКС БАНК", в.о. головного бухгалтера, з 12.05.2014 по 30.06.2014 - АТ "ТАСКОМБАНК", начальник управління внутрішньобанківських операцій, з 01.07.2014 по 30.03.2018 - АТ "ТАСКОМБАНК", головний бухгалтер, з 02.05.2018 по 02.09.2018 роук - ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", заступник	03.09.2018, до переобрання

						фінансового директора. з 03.09.2018 року по теперішній час - АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", головний бухгалтер	
Опис: Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією. Головний бухгалтера у межах своєї компетенції здійснює керівництво роботою операційного департаменту; управління інформаційних технологій, з питань бухгалтерського обліку; управління бухгалтерського обліку; управління внутрішньобанківського контролю; управління методології з питань бухгалтерського обліку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.							
2	Голова Правління	Зінніков Віталій Олександрович	1971	Вища, Київська вища банківська школа Інститут ринкових відносин та підприємництва Міжнародного центру "Ринок"	19	ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", 33695095, Протягом останніх п'яти років працював: з 2006 по 2014 роки - директор департаменту фондових операцій і довірчого управління ПАТ "Кредитпромбанк", з 2014 по 2015 роки - виконавчий директор по роботі з клієнтами ПАТ "Кредитпромбанк", з 2016 по 2017 роки - директор ТОВ "ФК "Композит-факторинг", з 06.01.2017 року по 15.02.2017 року - радник Голови Спостережної ради ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" з 16.02.2017 року по 20.06.2018 року - Фінансовий директор, член Правління ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"	01.04.2019, до переобрання

					з 21.06.2018 року по 31.03.2019 року - виконуючим обов'язки Голови Правління, фінансового директора, члена Правління ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" з 01.04.2019 року - по теперішній час Голова Правління АТ "Банк інвестицій та заощаджень"	
Опис: Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку. Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією. Голова Правління керує роботою Правління та має такі повноваження: -пропонує Наглядовій раді кандидатури осіб для призначення їх до складу Правління; -організовує роботу Правління, скликає засідання Правління, визначає їх порядок денний та головує на них; -забезпечує ведення протоколів засідань Правління; -доповідає про діяльність Правління Загальним зборам акціонерів; -щоквартально доповідає про діяльність Правління Наглядовій раді; -здійснює керівництво поточною діяльністю Банку на підставі рішень та доручень Правління; -видає довіреності на вчинення правочинів від імені Банку чи для представництва інтересів Банку; -без довіреності діє від імені Банку та представляє його інтереси у відносинах з державними органами, підприємствами, організаціями, установами, іншими юридичними особами всіх організаційно-правових форм, громадськими організаціями, фізичними особами, іншими суб'єктами, які виступають у правових відносинах як на території України, так і за її межами, враховуючи рішення та рекомендації Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради; -самостійно (без попереднього чи додаткового погодження органами Банку) вчиняє (чи надає прав/доручення на вчинення) будь-які правочини від імені Банку, окрім випадків, коли відповідно до законодавства України, Статуту, рішення про вчинення такого правочину віднесено до компетенції Наглядової ради або Загальних зборів акціонерів чи коли вимагається погодження (отримання дозволу) від зазначених органів на укладення правочину; -підписує від імені Банку кредитні, депозитні, господарські та інші договори, пов'язані з діяльністю Банку, договори стосовно розпорядження майном Банку тощо - у порядку та з урахуванням обмежень, встановлених Статутом, контрактом, укладеним із Головою Правління, та законодавством України; -вживає заходи з досудового врегулювання спорів, звернення стягнення на предмет застави, підписує позови та скарги, будь-які інші документи, що стосуються судових розглядів, позовів та скарг, представляє інтереси Банку в судах, органах державної виконавчої служби чи інших органах з усіма правами, наданими законом позивачу, відповідачу, третій особі в судовому процесі, в тому числі повністю або частково відмовлятися від позовних вимог, визнавати позов, змінювати предмет позову, укладати мирову угоду, оскаржувати рішення суду, подавати виконавчий документ						

до стягнення; -затверджує штатний розпис Банку; -наймає та звільняє працівників Банку, застосовує до них заходи заохочення та накладає дисциплінарні стягнення відповідно до законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Банку; -у межах своєї компетенції видає накази, розпорядження, дає вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку; -установлює форми, системи та порядок оплати праці працівників Банку відповідно до вимог законодавства України; -підписує від імені Банку Колективний договір; -у разі прийняття відповідного рішення Загальними зборами акціонерів, підписує від імені Банку цивільно-правові та трудові договори з Головою та членами Наглядової ради щодо виконання ними функцій Голови, члена Наглядової ради на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів акціонерів; -затверджує посадові інструкції працівників Банку; -в межах своєї компетенції приймає рішення про розпорядження майном та коштами Банку відповідно до законодавства України, Статуту Банку; -організовує скликання позачергових засідань Наглядової ради, має право бути присутнім на засіданнях Наглядової ради; -має право бути присутнім на засіданнях Загальних зборів акціонерів; -вносить в установленому порядку на розгляд Правління, Наглядової ради, Загальних зборів акціонерів Банку питання, пов'язані з діяльністю Банку; -виконує інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.							
3	Незалежний Член Наглядової ради	Гончаренко Ігор Володимирович	1964	Вища, Білгородська державна технологічна академія будівельних матеріалів	34	ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", 33695095, Протягом останніх п'яти років обіймав посади: з 09.1997 року по 10.2014 року - ПАТ "Банк "Український капітал", Заступник Голови Правління, з 10.2014 року по 24.04.2017 року - Заступник директора, Дочірнє підприємство "Укравтогаз" Національної акціонерної компанії "Нафтогаз України", з 15.08.2016 по 30.04.2018 року - Член Спостережної ради ради ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>, з 01.05.2018 року по теперішній час - Член Наглядової ради АТ <Банк	15.08.2016, до переобрання

					інвестицій та заощаджень>.	
Опис: Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Наглядової ради є: 1) затвердження стратегії розвитку Банку, 2) затвердження бюджету та бізнес-плану розвитку Банку; 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку, 5) затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку; 6) визначення та затвердження організаційної структури Банку, 7) скликання Загальних зборів акціонерів; 8) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління; 9) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, 10) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах, 11) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку; 12) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, 13) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам у випадках, якщо чинним законодавством прийняття такого рішення належить до виключної компетенції Наглядової ради. Гончаренко І.В. обраний Головою Комітету з питань аудиту Наглядової ради банку. Згідно розподілу сфер контролю між членами Наглядової ради банку Гончаренко І.В. контролює діяльність комплаєнс-контролю та СУІБ в банку. Протягом звітного періоду член Наглядової ради отримував винагороду у формі щомісячної заробітної плати. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.						

4	Член Правління, Директор з правових питань	Шиянюк Микола Васильович	1976	Вища, Львівський державний університет імені Івана Франка	18	ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", 33695095, Протягом останніх п'яти років обіймав посади: 02.2011 - 05.2013 - ПАТ "НЕОС БАНК" начальник відділу судового захисту інтересів банку юридичного управління; з 05.2013 року по 06.2014 року - ПАТ "НЕОС БАНК" начальник юридичного управління; з 25.06.2014 року по 13.08.2016 року - ПАТ "НЕОС БАНК", Член Правління; з 14.08.2016 року по 25.12.2017 року - ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>, Член Правління, Директор з ризиків; з 26.12.2017 року по 22.07.2018 року - ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>, Член Правління, Директором з правових питань та комплаєнс-контролю, з 23.07.2018 року по 28.11.2018 року - ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>, Член Правління, Директор з ризиків, з 29.11.2018 року по теперішній час - АТ <Банк інвестицій та заощаджень>, Член Правління, Директором з правових питань	14.08.2016, до переобрання

	Опис: Правління є колегіальним органом. Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку. Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку Зокрема до компетенції Правління належить: 1) організація та керівництво поточною діяльністю Банку; 2) підготовка та передача на розгляд Наглядовій раді проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; 3) реалізація стратегії та політики управління ризиками; 4) затвердження внутрішніх документів Банку (політик, положень, порядків, регламентів, процедур, інструкцій тощо); 5) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів; 6) здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності; 7) прийняття рішення про надання благодійної допомоги та спонсорської підтримки в межах сум, затверджених Наглядовою радою; 8) прийняття рішень про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, залишкова балансова вартість яких не перевищує 200 000 гривень; 9) прийняття рішень та надання дозволів на реалізацію заставного майна (крім нерухомого майна), залишкова балансова вартість якого не перевищує 200 000 гривень; 10) прийняття рішень про відчуження майна Банку (крім нерухомого майна, залишкова балансова вартість якого не перевищує 200 000 гривень); 11) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з банком особам (крім банків) у сумі, що не перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі); 12) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку. Правління забезпечує організацію системи внутрішнього контролю. Директор з ризиків забезпечує правову підтримку діяльності Банку в питаннях здійснення безризикової діяльності. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.						
5	Член Правління, Директор з корпоративного бізнесу	Батраков Роман Анатолійович	1972	Вища, Київський державний економічний університет	23	АТ "Банк інвестицій та заощаджень", 33695095, Протягом останніх п'яти років обіймав посади: червень 2012 р. - вересень 2020 р. - АТ "Укресімбанк", Начальник управління по роботі з підприємствами промисловості та енергетики, 12.04.2021 р - 31.08.2021 року - АТ "Банк інвестицій та заощаджень", Радник голови Правління,	01.09.2021, до переобрання

						з 01.09.2021 року по теперішній час - АТ "Банк інвестицій та заощаджень", Член Правління, Директор з корпоративного бізнесу.	
Опис: Правління є колегіальним органом. Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку. Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку Зокрема до компетенції Правління належить: 1) організація та керівництво поточною діяльністю Банку; 2) підготовка та передача на розгляд Наглядовій раді проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; 3) реалізація стратегії та політики управління ризиками; 4) затвердження внутрішніх документів Банку (політик, положень, порядків, регламентів, процедур, інструкцій тощо), 5) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів; 6) здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності; 7) прийняття рішення про надання благодійної допомоги та спонсорської підтримки в межах сум, затверджених Спостережною радою; 8) прийняття рішень про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, залишкова балансова вартість яких не перевищує 200 000 гривень; 9) прийняття рішень та надання дозволів на реалізацію заставного майна (крім нерухомого майна), залишкова балансова вартість якого не перевищує 200 000 гривень; 10) прийняття рішень про відчуження майна Банку (крім нерухомого майна, залишкова балансова вартість якого не перевищує 200 000 гривень, 11) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з банком особам (крім банків) у сумі, що не перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі); 12) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку. Правління забезпечує організацію системи внутрішнього контролю. Директор з корпоративного бізнесу забезпечує підвищення ефективності залучення та комплексного обслуговування клієнтів Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.							
6	Член Наглядової ради, представник акціонера	Попов Олексій Михайлович	1991	Вища, Національний університет "Юридична академія України ім. Ярослава Мудрого"	5	ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", 33695095, Протягом останніх п'яти років обіймав посади: 07.04.2017 - по теперішній час ТОВ "КУА "АДК ДЕВЕЛОПМЕНТ" фахівець з управління активами	07.04.2017, до переобрання

					інституційних інвесторів. (за сумісництвом), член Наглядової ради "АТ "Банк інвестицій та заощаджень" 05.04.2017 - по теперішній час ТОВ "Компанія "Єврорезерв" Директор, 01.02.2017 - 04.04.2017 ТОВ "УкрНДІм'ясомолпром" юрист, 18.11.2015 - 30.06.2016 ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" начальник відділу претензійно-позовної роботи юридичного управління, 05.08.2013 - 30.06.2016 ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" юрисконсульт відділу правового забезпечення діяльності банку юридичного управління.	
Опис: Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Наглядової ради є: 1) затвердження стратегії розвитку Банку, 2) затвердження бюджету та бізнес-плану розвитку Банку; 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку, 5) затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку; 6) визначення та затвердження організаційної структури Банку, 7) скликання Загальних зборів акціонерів; 8) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління; 9) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, 10) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах, 11) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку; 12) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, 13) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі).						

	Згідно розподілу сфер контролю між членами Наглядової ради банку Попов О.М. контролює: - управління юридичними ризиками (правовий захист, судовий захист); - контроль за дотриманням норм чинного законодавства; - банківська безпека. Протягом звітного періоду член Наглядової ради отримував винагороду у формі щомісячної заробітної плати. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.						
7	Член Правління, начальник департаменту фінансового та валютного моніторингу	Снігур Людмила Петрівна	1980	Вища, Київський національний університет технологій та дизайну	19	ПАТ "Райффазен Банк Аваль", 14305909, Протягом останніх п'яти років обіймала посади: - з 18.03.2010 по 31.01.2012 - Акціонерно-комерційний Банк соціального розвитку "Укрсоцбанк, Головний аудитор відділу аудиту Головного офісу та дочірніх компаній управління виїзних аудиторських перевірок Служби внутрішнього аудиту, - з 01.02.2012 по 07.01.2014 - ПАТ "Укрсоцбанк", Головний аудитор відділу аудиту Головного офісу та дочірніх компаній управління аудиту процесів Головного офісу та дочірніх компаній Служби внутрішнього аудиту, - з 08.01.2014 по 07.07.2017 - ПАТ "Укрсоцбанк", Начальник відділу комплаєнсу у сфері програми "знай свого клієнта" управління комплаєнсу у сфері боротьби з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму Департаменту комплаєнсу,	13.05.2019, до переобрання

	2) затвердження бюджету та бізнес-плану розвитку Банку; 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку, 5) затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку; 6) визначення та затвердження організаційної структури Банку, 7) скликання Загальних зборів акціонерів; 8) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління; 9) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, 10) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах, 11) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку; 12) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, 13) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі); Протягом звітного періоду член Наглядової ради отримував винагороду у формі щомісячної заробітної плати. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.						
9	Незалежний Член Наглядової ради	Дутлова Марина Володимирівна	1976	Вища, Саратовський державний університет імені Чернишевського	24	АТ "Альфа-Банк", 23494714, Протягом останніх п'яти років обіймала посади: 08.06.2015- 01.09.2017 р.р. - член Правління ПАТ "Страхова компанія "Рітейл-Страхування"(з 23.08.2017 року перейменовано у ПрАТ "СК"Брітіш Авто Клаб") 20.09.2017 - 05.07.2019 р.р. - радник з питань роздрібного кредитування, директор з роздрібного бізнесу ПАТ "Банк Кредит Дніпро" 15.01.2020 - 31.05.2020 р.р. - радник департаменту малого та середнього бізнесу, радник Блоку "Корпоративно-Інвестиційний" АТ "Альфа-Банк" 01.06.2021 - по теперішній	01.06.2021, до переобрання

						час - член Наглядової ради АТ "Банк інвестицій та заощаджень"	
Опис: Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Наглядової ради є: 1) затвердження стратегії розвитку Банку, 2) затвердження бюджету та бізнес-плану розвитку Банку; 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку, 5) затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку; 6) визначення та затвердження організаційної структури Банку, 7) скликання Загальних зборів акціонерів; 8) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління; 9) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, 10) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах, 11) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку; 12) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, 13) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі); Згідно розподілу сфер контролю між членами Наглядової ради банку Дутлова М.В.. контролює: - роздрібний бізнес; - розвиток та впровадження інформаційних технологій. Протягом звітного періоду член Наглядової ради отримував винагороду у формі щомісячної заробітної плати. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.							
10	Незалежний Член Наглядової ради	Калініченко Ідея Олексіївна	1965	Вища, Донецький державний університет	30	АТ "КОМІНВЕСТБАНК", 19355562, Протягом останніх п'яти років обіймала посади: 2016-2017 р.р. - ПАТ "КБ "ТЕФЕСТ" - начальник управління фінансового моніторингу та валютного контролю, 2017-2018 р.р. Донецьке обласне управління ПАТ "Державний ощадний банк" - начальник відділу грошового	15.06.2021, до переобрання

						обігу та касових операцій 2018-2020 р.р. - АТ "КОМІНВЕСТБАНК" -директор департаменту операційної роботи та валютного контролю 2020- 2021 р.р. - АТ "КОМІНВЕСТБАНК" - Голова Правління 15.06.2021 р. - по теперішній час - АТ "Банк інвестицій та заощаджень", член Наглядової ради	
Опис: Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Наглядової ради є: 1) затвердження стратегії розвитку Банку, 2) затвердження бюджету та бізнес-плану розвитку Банку; 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку, 5) затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку; 6) визначення та затвердження організаційної структури Банку, 7) скликання Загальних зборів акціонерів; 8) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління; 9) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, 10) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах, 11) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку; 12) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, 13) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі); Згідно розподілу сфер контролю між членами Наглядової ради банку Калініченко І.О. контролює: - управління операційними ризиками; - фінансовий та валютний моніторинг. Протягом звітного періоду член Наглядової ради отримував винагороду у формі щомісячної заробітної плати. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.							
11	Незалежний Член Наглядової ради	Макаров Павло Олександрович	1974	Вища, Московський державний	26	АТ "РВС БАНК", 39849797, Протягом останніх п'яти	15.06.2021, до переобрання

			університет імені М.В. Ломоносова		років обіймав посади: 15.06.2021 р. - по теперішній час - АТ "Банк інвестицій та заощаджень", член Наглядової ради 16.11. 2020 року - 07.05.2021 року - Член Наглядової ради АТ "РВС Банк", 20.12.2019 - 06.05.2020 р. - радник Голови Правління АТ "Банк Січ", 18.08.2017 р. - 23.10.2017 р. - помічник генерального директора з економічних питань АТ "Трансненфтьметрологія"	
Опис: Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Наглядової ради є: 1) затвердження стратегії розвитку Банку, 2) затвердження бюджету та бізнес-плану розвитку Банку; 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку, 5) затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку; 6) визначення та затвердження організаційної структури Банку, 7) скликання Загальних зборів акціонерів; 8) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління; 9) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, 10) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах, 11) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку; 12) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, 13) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі); Згідно розподілу сфер контролю між членами Наглядової ради банку Макаров П.О. контролює: - управління ризиками; - управління бізнесом на фінансових ринках. Протягом звітного періоду член Наглядової ради отримував винагороду у формі щомісячної заробітної плати. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.						

12	Член Наглядової ради, представник акціонера	Рубаник Юрій Ваильович	1984	Вища, Київський національний університет імені Тараса Шевченка	15	ТОВ "ВЕСТ ПЕТРОЛ МАРКЕТ", 42663493, 04.06.2021 - по теперішній час - АТ "Банк інвестицій та заощаджень", член Наглядової ради, представник акціонера Івахіва С.П. 23.05.2019 - по теперішній час ТОВ "ВЕСТ ПЕТРОЛ МАРКЕТ", Перший заступник фінансового директора Фінансової дирекції. 23.08.2018 - 22.05.2019 ТОВ "ЦЕНТУРІОН-ДІСТРІБЮШИН" Перший заступник фінансового директора Фінансової дирекції 23.05.2018 - 22.05.2018 ТОВ "ВОГ РІТЕЙЛ" Перший заступник фінансового директора Фінансової дирекції 02.01.2014 - 31.01.2017 ТОВ "ВОГ РІТЕЙЛ" Начальник Відділу бізнес-аналізу та МСФЗ	04.06.2021, до переобрання
	Опис: Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Наглядової ради є: 1) затвердження стратегії розвитку Банку, 2) затвердження бюджету та бізнес-плану розвитку Банку; 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку, 5) затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку; 6) визначення та затвердження організаційної структури Банку, 7) скликання Загальних зборів акціонерів; 8) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління; 9) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,						

	10) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах, 11) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку; 12) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, 13) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі); Згідно розподілу сфер контролю між членами Наглядової ради банку Рубаник Ю.В. контролює: - стратегічне планування; - інвестиційна діяльність; - внутрішній аудит. Протягом звітного періоду член Наглядової ради отримував винагороду у формі щомісячної заробітної плати. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
--	--

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
				Прості іменні	Привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6
Головний бухгалтер	Кирилюк Ярослава Миколаївна	0	0	0	0
Голова Правління	Зінніков Віталій Олександрович	0	0	0	0
Незалежний Член Наглядової ради	Гончаренко Ігор Володимирович	0	0	0	0
Член Правління, Директор з правових питань	Шиянюк Микола Васильович	0	0	0	0
Член Правління, Директор з корпоративного бізнесу	Батраков Роман Анатолійович	0	0	0	0
Член Наглядової ради, представник акціонера	Попов Олексій Михайлович	0	0	0	0
Член Правління, начальник департаменту фінансового та валютного моніторингу	Снігур Людмила Петрівна	0	0	0	0
Незалежний Член Наглядової ради, Голова Наглядової ради	Білоус Віталій Володимирович	0	0	0	0
Незалежний Член Наглядової ради	Дутлова Марина Володимирівна	0	0	0	0
Незалежний Член Наглядової ради	Калініченко Ідея Олексіївна	0	0	0	0
Незалежний Член Наглядової ради	Макаров Павло Олександрович	0	0	0	0
Член Наглядової ради, представник акціонера	Рубаник Юрій Ваильович	0	0	0	0

3. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

Посадовим особам Банку в разі їх звільнення виплачується лише компенсація за невикористану відпустку.

VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
ТОВ "Компанія "Єврорезерв""	25641935	01023, Україна, Шевченківський р-н, м. Київ, вул. Шота Руставелі 16	5,2002
ТОВ "КАПІТАЛ СТАНДАРТ ГРУП"	39043319	43025, Україна, - р-н, м. Луцьк, вул. Даргомижського, буд. 7	9,6308
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Лагур Сергій Миколайович			24,9
Івахів Степан Петрович			23,3
Попов Андрій Володимирович			9,7998
Гаврилюк Лариса Ростиславівна			1,8
Волинець Оксана Віталіївна			1,7168
Галушак Олег Ігорович			4,5172
Москаленко Інна Олександрівна			9,3792
Кулеба Валерія Іванівна			1,9
Романів Михайло Петрович			1,766
Деревянчук Ольга Іванівна			1,9
Горбатюк Валерій Васильович			4,19
Усього			100

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

Наприкінці 2021 року Банк оновив показники досягнення стратегічних цілей на період до 01.01.2025 р., при цьому значних змін стратегічні цілі не зазнали. Оновлена стратегія розвитку Банку на 2022-2024 рр. погоджена рішенням Правління АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" від 26 листопада 2021 року та затверджена рішенням Наглядової ради АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" від 29 листопада 2021 року.

Бізнес-модель Банку залишилась незмінною: корпоративна з подальшим напрямком на універсальний розвиток.

Банк має намір продовжити реалізацію стратегії зростання бізнесу з акцентом на розвиток роздрібного, малого та середнього бізнесу. Разом з тим уточнення планових показників розвитку наразі не розглядається через воєнний стан, який має значний вплив як на макроекономічне середовище, так і на ділову активність клієнтів. Повернення до актуалізації планових показників очікується після стабілізації ситуації.

Основні пріоритети Банку на найближчу перспективу:

- збереження якості кредитного портфеля з розширенням кредитів малому та середньому бізнесу;
- підтримка оптимального, достатнього та диверсифікованого рівня ресурсної бази;
- трансформація внутрішніх бізнес-процесів з метою підвищення ефективності бізнесу та якості обслуговування клієнтів;
- оптимізація мережі відділень;
- розробка та впровадження актуальних часу якісних продуктів та сервісів.

До кінця 2022 року Стратегією розвитку Банку передбачено такі основні показники:

- зростання активів до 4,4 млрд. грн.;
- отримання прибутку у розмірі 48,2 млн. грн.,
- зниження частки непрацюючих кредитів до 14,5%;
- показники ROA та ROE 1,1% та 7,3% відповідно.

Пріоритетними напрямками для системи управління ризиками Банку, визначеними у 2021 році, що набуватимуть свого розвитку й у наступних роках, є:

- стандартизація і об'єднання даних з різних систем аналізу ризиків у єдину систему;
- вдосконалення скорингової моделі оцінки кредитоспроможності позичальників;
- реалізація єдиного формату звітності для всіх ризикових позицій Банку;
- вдосконалення системи контролю за операціями з пов'язаними з Банком особами.

2. Інформація про розвиток емітента

Станом на 01.01.2022 АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" посідає 41 місце за чистими активами на ринку банківських послуг.

Власний капітал Банку станом за 31 грудня 2021 року склав 649,5 млн. грн. та був сформований переважно за рахунок статутного капіталу, розмір якого склав 500,0 млн. грн. Збільшення власного капіталу на 52,1 млн. грн. у 2021 році відбулось переважно за рахунок отриманого прибутку Банку.

Найвагомішою статтею в зобов'язаннях Банку залишаються кошти клієнтів, частка яких за 2021 рік незначно збільшилась з 96,3% до 96,5%. Розмір коштів клієнтів станом за 31 грудня 2021 склав 3 174,7 млн. грн., з яких кошти юридичних осіб складають 1 672,2 млн. грн. (або 52,7%) та кошти фізичних осіб - 1 502,5 млн. грн. (або 47,3%). У порівнянні з попереднім періодом кошти клієнтів скоротилися на 129,3 млн. грн. або на 3,9%.

Незважаючи на продовження у 2021 році коронакризи, Банк забезпечив досягнення більшості встановлених цільових орієнтирів, розпочав роботу з оптимізації структури активів та зобов'язань, визначивши у стратегії розвитку консервативний підхід до темпів їх зростання, проводив виважену кредитну політику, а також продовжував роботу з покращення якості активів.

Активи Банку на кінець дня 31 грудня 2021 склали 3 940,5 млн. грн., що на 87,7 млн. грн. менше ніж на кінець попереднього звітного періоду.

В структурі активів протягом 2021 року відбулися наступні зміни:

- частка кредитів та заборгованості клієнтів зменшилася з 36,3% до 30,9%;
- частка інвестиції в цінні папери збільшилася з 22,1% до 26,6%;
- частка грошових коштів та їх еквівалентів збільшилася з 21,6% до 38,1%;
- частка інших активів зменшилася з 20,0% до 4,4% переважно за рахунок реалізації інвестиційної нерухомості.

Банк був першим в Україні, який разом із Міжнародною платіжною системою VISA запровадили платіжний сервіс Visa B2B Connect, пропонуючи підприємствам малого і середнього бізнесу та корпоративним клієнтам швидкі та безпечні міжнародні транзакції.

Також у звітному році Банк долучився, у якості уповноваженого Банку, до реалізації Державної програми "Доступні кредити 5-7-9%", яка реалізовується Фондом розвитку підприємництва.

За підсумками звітнього року Банк отримав прибуток у розмірі 57 271 тис. грн., що на 23 185 тис. грн. (або на 68%) більше, ніж за попередній звітний період та на 15 765 тис. грн. (або на 38%) більше ніж встановлено стратегічними цілями на 2021 рік.

Джерела прибутку Банку у 2021 році значно не змінилися, проте основними факторами перевищення запланованих показників прибуткової діяльності Банку у 2021 році стали вжиття заходів по роботі з проблемними активами.

В структурі доходів Банку переважають процентні (53,6%) та комісійні доходи (42,3%). Більша частина процентних доходів формується за рахунок кредитів, наданих юридичним особам, та інвестицій у ОВДП. В структурі витрат (без врахування резервів) найбільшу частку складають адміністративні (72,3%) та процентні витрати (21,5%).

Станом за 31 грудня 2021 року регулятивний капітал Банку склав 602,2 млн. грн., з яких 559,9 млн. грн. - основний капітал та 42,3 млн. грн. - додатковий капітал. Показники достатності капіталу Банку перевищують нормативні значення, зберігаючи оптимальне співвідношення власного капіталу до позикових коштів. Банком дотримано норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) з показником 25,84% при мінімально встановленому рівні 10% та нормативу достатності основного капіталу (Н3) з показником 24,03% при мінімально встановленому рівні 7,625% з врахуванням буферу запасу.

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:

Протягом звітнього року не відбувалось укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів, якіб впливали на оцінку активів, зобов'язань, фінансовий стан, доходи або витрати Банку відсутній.

1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

З метою сприяння фінансовій стійкості Банку, підвищення вартості його власного капіталу, уникнення конфлікту інтересів на всіх рівнях та забезпечення досягнення цілей, у Банку налагоджена система управління ризиками (далі - СУР). Управління ризиками в Банку функціонує із застосуванням:

- спеціально розроблених механізмів прийняття рішень і контролю їх виконання;
- подвійного контролю при здійсненні банківських операцій;
- орієнтації на досягнення цілей, визначених стратегічним та бізнес-планами Банку, при забезпеченні оптимального співвідношення ризику та доходності.

Забезпечення функціонування та контроль за ефективністю СУР є предметом підвищеної уваги Наглядової ради Банку. Основною сполучною ланкою при взаємодії підрозділів Банку та Наглядовою радою Банку в рамках системи управління ризиками є Головний ризик-менеджер (CRO), права та функціональні обов'язки якого визначені посадовою інструкцією.

Для забезпечення ефективного контролю на першій лінії захисту Банком призначаються Ризик-координатори.

Взаємодія між підрозділами Банку, в частині забезпечення ефективного функціонування системи управління ризиками, здійснюється шляхом забезпечення тісної вертикальної та горизонтальної комунікації. Взаємодія між підрозділами по окремих видах ризиків регламентується відповідними внутрішніми нормативними документами Банку, організовується та контролюється керівниками підрозділів другої лінії захисту.

Організаційна структура системи управління ризиками Банку забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень, відповідальність та порядок взаємодії між підрозділами, що є суб'єктами системи управління ризиками, до яких відносяться:

- Наглядова рада Банку;
- Правління Банку;
- колегіальні органи Банку;
- керівники підрозділів другої лінії захисту;
- підрозділ внутрішнього аудиту;
- бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки (перша лінія захисту).

Система управління ризиками Банку базується на:

- організаційній структурі системи управління ризиками;
- стратегії управління ризиками Банку та інших внутрішніх нормативних документах з питань управління ризиками;
- інформаційній системі щодо управління ризиками та звітування;
- інструментах для ефективного управління ризиками (ліміти, система внутрішнього контролю тощо).

Підрозділи, підпорядковані керівникам підрозділів другої лінії захисту організаційно та функціонально відокремлені від підрозділів (керівників підрозділів) першої та третьої ліній захисту.

З метою оперативного реагування на зміни середовища, а також для збільшення ефективності наявних процесів протягом 2021 року оновлені основні внутрішні нормативні документи Банку, з питань ризик - менеджменту та управління фінансовими ризиками в тому числі, зокрема: Положення щодо порядку розрахунку розміру кредитного ризику Банку, Методика оцінки фінансового стану, визначення класу та коефіцієнта імовірності дефолту боржника/контрагента-юридичної особи (в тому числі яка є учасником групи юридичних осіб під спільним контролем/ групи пов'язаних контрагентів), Методика оцінки фінансового стану, визначення класу та коефіцієнта імовірності дефолту боржника/ контрагента - фізичної особи (у тому числі яка є суб'єктом господарювання), Методика оцінки фінансового стану, визначення класу та коефіцієнту імовірності дефолту позичальників банків - контрагентів, Процедура аналізу впливу негативних факторів на процеси, оновлені всі наявні Політики по управлінню ризиками Банку. Переглянуті процеси розрахунку кредитного ризику, в тому числі розрахункові значення дефолту контрагентів відповідних класів, внесені зміни до Положення про порядок створення, тестування та підтримування планів забезпечення безперервної діяльності Банку, оновлені нормативні документи по напрямку контролю та вимірювання операційних ризиків.

Рівень існуючої в Банку системи ризик-менеджменту повністю відповідає обсягам та складності операцій, які він проводить. Протягом звітного року Банк розробив та впровадив внутрішню систему обробки заявок фізичних осіб-позичальників Банку.

Політика та Стратегія управління ризиками регламентує оцінку та контроль основних ризиків, що приймає на себе Банк при здійсненні фінансової діяльності, визначає цілі та задачі Банку в

процесі контролю за ризиками, а також регулює порядок проведення заходів, що спрямовані на зниження банківських ризиків. Ризики прийнятні для Банку, знаходяться в межах встановлених лімітів ризиків та ризик апетиту.

Банк вживає наступні заходи для пом'якшення ризиків: уникнення ризику, диверсифікація, лімітування, покриття заставою, внутрішній контроль. Звіти щодо основних видів ризиків складаються підрозділами з управління ризиками, щомісячно розглядаються Правлінням Банку, щоквартально - Наглядовою радою Банку, щоквартально проводиться стрес-тестування ризиків та їх вплив на капітал Банку, результати стрес-тесту затверджуються Наглядовою радою Банку.

Система управління ризиками в Банку є істотним елементом формування загальної бізнес-стратегії Банку. Управління ризиками покликане забезпечити оптимальне для Банку співвідношення прибутку і ризику.

Система управління ризиками в Банку направлена на здійснення наступних заходів: ідентифікацію ризиків; аналіз і оцінку ризиків; розробку стратегії і тактики управління ризиками; розробку і здійснення конкретних процедур управління ризиками; забезпечення подальшого контролю та супроводження ризиків та джерел їх виникнення.

2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Власний капітал Банку станом за 31 грудня 2021 року склав 649,5 млн. грн. та був сформований переважно за рахунок статутного капіталу, розмір якого склав 500,0 млн. грн. Збільшення власного капіталу на 52,1 млн. грн. у 2021 році відбулось переважно за рахунок отриманого прибутку Банку.

Найвагомішою статтею в зобов'язаннях Банку залишаються кошти клієнтів, частка яких за 2021 рік незначно збільшилась з 96,3% до 96,5%. Розмір коштів клієнтів станом за 31 грудня 2021 склав 3 174,7 млн. грн., з яких кошти юридичних осіб складають 1 672,2 млн. грн. (або 52,7%) та кошти фізичних осіб - 1 502,5 млн. грн. (або 47,3%). У порівнянні з попереднім періодом кошти клієнтів скоротилися на 129,3 млн. грн. або на 3,9%.

Протягом звітного року Банк укладав угоди за операціями репо із залучення кредитів від інших банків. Обсяг таких операцій був незначним та використовувався Банком для підтримки нормативу обов'язкового резервування. У своїй політиці з управління ліквідністю Банк використовує таке джерело ресурсів у виключних випадках.

Залучені ресурси Банк спрямовує на фінансування реального сектору економіки України, кредитування фізичних осіб та інвестиції в ОВДП, диверсифікуючи свій портфель активів та зберігаючи задекларований помірний рівень ризик-апетиту Банку.

Управління ліквідністю здійснюється шляхом прогнозування та управління грошовими потоками Банку для забезпечення дотримання встановлених лімітів строкових розривів між активами та зобов'язаннями. Банк забезпечений необхідним обсягом первинної та вторинної ліквідності, яка сформована за рахунок коштів на коррахунках та портфелем високоліквідних державних цінних паперів, що можуть бути швидко перетворені у грошові кошти задля виконання зобов'язань Банку перед своїми клієнтами у разі непрогнозованого їх відтоку.

Нормативи ліквідності протягом 2021 виконувалися на достатньому рівні, забезпечуючи значне перевищення нормативів ліквідності, встановлених регулятором. Станом на 01.01.2022 року показник короткострокової ліквідності (Н6) дотримано на рівні 78,56% при нормативному значенні не менше 60%; коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) дотримано на рівні 414% при нормативному значенні не менше 100%; Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR)

дотримано на рівні 173% при нормативному значенні не менше 90%.

Значення нормативів кредитного ризику ((Н7 (максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента), Н8 (великих кредитних ризиків), Н9 (максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами)) розраховуються згідно вимог Національного банку України та щоденно контролюються керівництвом Банку. Станом на 01.01.2022 р. становили: Н7 - 16,92% (при нормативному значенні не більше 25%), Н8 - 99,45% (при нормативному значенні не більше 800%), Н9 - 15,3% (при нормативному значенні не більше 25%) (01.01.2021р.: Н7 - 21,90, Н8 - 140,18%, Н9 - 22,71%).

Обсяг високоякісних ліквідних активів (ВЛА) на звітну дату склав 2 135,8 млн. грн., що перевищує більше, ніж в 2 рази обсяг поточних коштів клієнтів та покриває 67,3% всіх зобов'язань банку перед ними.

Основними видами ризиків на які наражається банк є:

Кредитний ризик (найбільш значимий серед усіх ризиків). Мінімізація цього ризику досягається за рахунок запровадження Банком чітких кредитних процедур проведення кредитних операцій та зважених методик, що використовуються при аналізі платоспроможності позичальника, а також за рахунок кредитування переважно під ліквідне забезпечення (нерухомість, майнові права на грошові депозити та інші).

При формуванні кредитної політики Банк враховує такі фактори як: ринкова позиція Банку; макроекономічне середовище, галузевий та географічний регіональний принцип (зовнішні фактори), кваліфікація персоналу, стандартизація кредитних процесів та процедур, моніторинг, ресурсна позиція Банку, адекватність капіталу, нормативи економічної діяльності Банку, історичні дані щодо збитків, маржинальність кредитних операцій (внутрішні фактори).

Серед методів, що Банк використовує при управлінні кредитним ризиком, слід виділити: встановлення лімітів на кредитні операції (на позичальника, на галузі економіки, на пов'язаних осіб тощо); дотримання обов'язкових економічних нормативів Національного банку України (нормативів кредитного ризику); використання сучасних методик аналізу діяльності позичальника; встановлення кредитних рейтингів за власною шкалою Банку, виходячи з фінансової стійкості позичальників; страхування заставного майна та фінансових ризиків; застосування різних методів оцінки ринкової вартості заставленого майна (дохідного, витратного методів та методу аналогів); проведення стрес-тестування кредитного портфелю з урахуванням змін бізнес-середовища.

Мінімізація ризику ліквідності досягається за рахунок збалансування Банком власної структури активів та зобов'язань по строкам повернення/погашення (у тому числі, в розрізі основних валют, в яких Банк проводить операції).

Серед методів, що Банк використовує при управлінні ризиком ліквідності, слід виділити: ГЕП-аналіз та встановлення лімітів на максимально можливі розриви ліквідності; використання платіжного календаря; дотримання показників ліквідності (у тому числі, обов'язкових економічних нормативів Національного банку України, коефіцієнту покриття ліквідністю (LCR) та норми обов'язкового резервування); оптимізації нетто-позиції ліквідності, дотримання достатнього рівня платіжної позиції Банку, диверсифікація активів та пасивів; врахування зовнішніх чинників (стан економіки, стан грошового ринку, прогноз грошово - кредитної політики НБУ); підтримка в актуальному стані плану на випадок непередбачуваних ситуацій; проведення стрес-тестування позиції ліквідності Банку при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Кумулятивний ГЕП в еквіваленті національної валюти з терміном до погашення 1 місяць дорівнює -1,7 млн. грн. Банком встановлений граничний розмір від'ємного ГЕП до 1 місяця (не менше -15%), фактичне значення станом на 01.01.2022 року становить -0,04% - ліміт дотримується.

Управління ринковим ризиком централізовано здійснює підрозділ з ризиків, використовуючи

такі методи вимірювання, оцінки та контролю за їх рівнем як VaR-аналіз, ГЕП-планування, лімітування операцій банку, лімітування валютної позиції, контроль, звітування перед Правлінням (щомісячно) та Наглядовою радою Банку (щоквартально) за операціями що несуть в собі ринковий ризик (здійснюється підрозділом Управління ризиками) проведення стрес-тестування ринкового ризику та затвердження результатів Наглядовою Радою Банку (щоквартально).

Звіти щодо ринкового ризику також розглядає Комітет з управління активами та пасивами, який потім приймає рішення щодо коригування ризикових позицій з урахуванням очікуваних/прогнозованих рівнів курсів валют, процентних ставок, цін на цінні папери.

Ринкові ризики найбільш властиві таким операціям банку: кредитним (процентний та валютний ризики), залучення ресурсів (процентний та валютний ризики), операціям з цінними паперами (ОВДП, Депозитні сертифікати Національного банку України) (процентний ризик), операціям на валютному ринку.

Станом на 01.01.2022 року частка капіталу під ризиком в регулятивному капіталі становить 0,06% (згідно Var-методології для оцінки валютного ризику) при ліміті в 0,18%. Банк дотримується лімітів відкритих валютних позицій, що встановлені НБУ. Загальний валютний ризик є незначним.

Серед методів, що Банк використовує при управлінні процентним ризиком, слід виділити: ГЕП-аналіз та встановлення лімітів на максимально можливі розриви невідповідностей між активами та пасивами, чутливими до змін відсоткової ставки; управління структурою активів та пасивів за допомогою показників спреда, чистої процентної маржі, дохідності/вартості окремих статей процентних активів/пасивів (в розрізі різних валют); проведення виваженої цінової політики з метою максимізації чистого процентного доходу; проведення стрес-тестування при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Реалізація системи управління операційним ризиком для більшої ефективності функціонування здійснюється за принципом децентралізації, що характеризується залученням усіх структурних підрозділів Банку, їх працівників - від керівників до виконавців усіх рівнів. Основною задачею є утримання операційного ризику у межах допустимого рівня як один із ключових факторів підтримки стабільної рентабельності Банку.

З метою виявлення та вимірювання операційним ризиком, для мінімізації (нейтралізації) втрат за ним, застосовуються наступні основні інструменти управління операційним ризиком:

- розгляд результатів перевірок, здійснених внутрішнім / зовнішнім аудитом та контролюючими органами;
- створення та ведення бази внутрішніх подій операційного ризику та аналіз накопиченої в ній інформації з метою вдосконалення процесів;
- моніторинг і контроль ключових показників ризику (Key Risk Indicators) та ключових показників ефективності (Key Performance Indicators);
- створення карт бізнес-процесів (Business Process Mapping);
- порівняльний аналіз (Comparative Analysis).

Крім обов'язкових інструментів для виявлення та вимірювання операційного ризику використовуються наступні додаткові інструменти управління операційним ризиком:

- самооцінка операційного ризику (Risk Self-Assessment);
- створення карт бізнес-процесів (Business Process Mapping);
- порівняльний аналіз (Comparative Analysis).

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Банк має розроблений та затверджений загальними зборами акціонерів Кодекс корпоративного управління АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (протокол від 22.12.2021 №22).

Вказаний кодекс розміщено на сайті Банку за посиланням <https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2022/02/kodeks-corp-upravlinnya.pdf>.

Наші цінності - основа нашої роботи, це наші орієнтири, які допомагають нам приймати правильні рішення в будь-яких ситуаціях:

Клієнтоорієнтованість - надання Клієнтам найкращих на ринку пропозицій на продукти/послуги за умов їх простоти, зрозумілості та доступності;

Стабільність - забезпечення сталого зростання показників Банку при неодмінному дотриманні помірних ризиків в діяльності;

Комфорт та Довіра - створення умов, за яких Клієнти почувають себе в Банку як у своїй родині;

Професіоналізм - формування команди однодумців для якісного та кваліфікованого обслуговування Клієнтів;

Інноваційність - впровадження новітніх технологій для забезпечення потреб Клієнтів в сучасних та різноманітних банківських продуктах.

Протягом 2021 року Банк неухильно дотримувався принципів корпоративного управління та Кодексу корпоративного управління. Порушень вимог Кодексу корпоративного управління не зафіксовано.

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати

-

вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

-

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

-

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів		річні	позачергові
		X	
Дата проведення		26.04.2021	
Кворум зборів		54,048	
Опис	1. Обрання лічильної комісії. 2. Про порядок проведення Загальних зборів акціонерів АТ "Банк інвестицій та заощаджень". 3. Розгляд звіту Наглядової ради АТ "Банк інвестицій та заощаджень" та затвердження заходів за результатами його розгляду. 4. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ "Банк інвестицій та заощаджень". 5. Розгляд звіту зовнішнього аудиту про перевірку річної фінансової звітності АТ "Банк інвестицій та заощаджень", в тому числі звіту про результати першого етапу оцінки стійкості банку, та затвердження заходів за результатами його розгляду. 6. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради АТ		

	"Банк інвестицій та заощаджень". 7. Затвердження річного звіту АТ "Банк інвестицій та заощаджень" за 2020 рік. 8. Затвердження розподілу прибутку і збитків АТ "Банк інвестицій та заощаджень". 9. Прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради АТ "Банк інвестицій та заощаджень" у зв'язку з їх переобранням. 10. Обрання членів Наглядової ради АТ "Банк інвестицій та заощаджень", затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради. 11. Затвердження змін до Статуту АТ "Банк інвестицій та заощаджень" та уповноваження особи на підписання Статуту у новій редакції. 12. Затвердження нової редакції "Положення про Наглядову раду АТ "Банк інвестицій та заощаджень", "Положення про Правління АТ "Банк інвестицій та заощаджень", Кодексу корпоративного управління АТ "Банк інвестицій та заощаджень". 13. Затвердження нової редакції Положення про Загальні збори акціонерів АТ "Банк інвестицій та заощаджень". 14. Затвердження нової редакції Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "Банк інвестицій та заощаджень".
--	---

Вид загальних зборів		річні	позачергові
			X
Дата проведення		22.12.2021	
Кворум зборів		54,048	
Опис	1.Обрання лічильної комісії. 2.Про порядок проведення Загальних зборів акціонерів АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ". 3.Затвердження Статуту АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" в новій редакції та уповноваження особи на підписання статуту у новій редакції. 4.Затвердження нової редакції Положення про Загальні збори акціонерів АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", Положення про Наглядову раду АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", Положення про Правління АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", Кодексу корпоративного управління АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ".		

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити)		

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X

Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосуючих акцій		X
---	--	---

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (зазначити)		

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)		

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?

	Так	Ні
		X

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада		X
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства		
Інше (зазначити)		

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	
---	--

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів	
---	--

зазначається причина їх непроведення	
--------------------------------------	--

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
Макаров Павло Олександрович	X		Макаров Павло Олександрович є головою Комітету з ризиків Наглядової ради. Комітет з ризиків Наглядової ради з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками виконує такі функції: - забезпечує розроблення та затвердження внутрішньобанківських документів щодо системи управління ризиками; -забезпечує перегляд внутрішніх нормативних документів щодо системи управління ризиками з метою їх актуалізації та здійснює контроль за їх впровадженням та дотриманням; - контролює стан виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, НБУ та інших контролюючих органів; - здійснює контроль за тим, щоб ціноутворення/установлення тарифів на банківські продукти враховувало бізнес-модель Банку та стратегію управління ризиками; - готує та не рідше одного разу на квартал надає звіти про виконання покладених на нього функцій в частині функціонування системи управління ризиками Наглядовій Раді Банку; - забезпечує виконання інших функцій та повноважень з питань управління ризиками, визначених Наглядовою Радою Банку.
Білоус Віталій Володимирович	X		Білоус Віталій Володимирович є Головою Наглядової ради. Голова Наглядової ради: -організовує роботу Ради, здійснює управління та контроль за роботою Ради,

			забезпечує ефективне функціонування Ради; -розподіляє обов'язки між членами Ради; -забезпечує контроль за виконанням Радою рішень Загальних зборів акціонерів; -здійснює контроль за реалізацією планів Банку; -підписує контракти (договори) з керівником підрозділу внутрішнього аудиту, Головою, його заступниками та членами Правління; -скликає та організовує проведення засідань Ради, визначає порядок денний засідання та головує на них, організовує ведення протоколів засідань Ради; -відкриває Загальні збори акціонерів, головує на Загальних зборах акціонерів, якщо Рада уповноважила його на це; -у межах своєї компетенції представляє інтереси Банку в установах, підприємствах та організаціях незалежно від форми власності, а також у відносинах із юридичними та фізичними особами; - організовує роботу зі створення комітетів Ради, висуває членів Ради до складу комітетів, а також координує діяльність, зв'язки комітетів між собою та з іншими органами і посадовими особами Банку; -готує звіт Ради для розгляду на Загальних зборах акціонерів, у тому числі організовує надання інформації акціонерам про прийняті Радою рішення, хід їх виконання та вжиті заходи, спрямовані на досягнення мети Банку; -координує роботу Ради та направляє її на захист інтересів Банку, акціонерів і трудового колективу; -має право бути присутнім на засіданнях Правління та інших органів Банку, як особисто, так і шляхом визначення іншого члена Ради для такої присутності; -дає необхідні доручення членам Ради з підготовки питань, які розглядаються на засіданнях Ради; -забезпечує відкрите обговорення та відкритий обмін думками на засіданнях Ради і належний рівень розгляду на них усіх питань; -співпрацює з Головою Правління та акціонерами Банку; -забезпечує ефективну оцінку роботи Ради та її комітетів.
--	--	--	---

			Білоус В.В. згідно розподілу сфер контролю між членами Наглядової ради банку також контролює напрями: -корпоративне управління; -управління корпоративним бізнесом; -робота з проблемними активами.
Попов Олексій Михайлович		X	Згідно розподілу сфер контролю між членами Наглядової ради банку Попов О.М. контролює: - управління юридичними ризиками (правовий захист, судовий захист); - контроль за дотриманням норм чинного законодавства; - банківська безпека. Крім того до загальної компетенції Попова О.М., як члена Наглядової Ради належить: 1. Вирішення питань, віднесені до виключної компетенції Наглядової Ради чинним законодавством України. 2. Забезпечення організації системи управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту 3. Забезпечення незалежності роботи постійно діючих підрозділів з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) . 4. Затвердження внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками та здійснює контроль за їх запровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією); 5. Затвердження переліку лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків; 6. Ухвалення рішень щодо запровадження значних змін у діяльності Банку; 7. Затвердження щороку та регулярний перегляд стратегії управління непрацюючих активів та оперативний план; не рідше ніж один раз на три місяці відстежує прогрес, досягнутий за попередній період за всіма показниками, визначеними в стратегії непрацюючих активів та оперативному плані і за потреби визначає додаткові заходи, необхідні для забезпечення реалізації цієї стратегії; 8. Затвердження плану відновлення діяльності (Recovery Plan) та забезпечує

			виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку; 9. Визначення характеру, формату та обсягів інформації про ризики, розглядає управлінську звітність про ризики та, якщо профіль ризику Банку не відповідає затвердженому ризик-апетиту невідкладно приймає рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків; 10. Уживання заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку, сприяння їх врегулюванню та повідомлення Національний банк про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.
Гончаренко Ігор Володимирович	X		Гончаренко І.В. є головою Комітету з питань аудиту Наглядової ради та членом Комітету з ризиків Наглядової ради. Голова Комітету з питань аудиту у рамках своїх повноважень забезпечує виконня наступних функцій: - підготовка матеріалів до засідань Ради та надання звітів Раді з питань, віднесених до сфери його відповідальності; - моніторинг процесу складання фінансової звітності та отриманого фінансового результату діяльності Банку; - моніторинг упровадження Банком облікових політик, діючих суттєвих якісних практик з бухгалтерського обліку, включаючи розрахунки та розкриття фінансової звітності; - моніторинг цілісності фінансової звітності Банку та будь-яких офіційних заяв, які стосуються фінансових результатів Банку; - вжиття визначених Радою заходів щодо впровадження та забезпечення керівниками Банку та керівниками структурних підрозділів Банку контролю функціонування ефективної системи внутрішнього контролю; - погодження та надання Раді на затвердження положення про підрозділ внутрішнього аудиту Банку, посадових інструкцій працівників підрозділу внутрішнього аудиту Банку, інших внутрішніх нормативних документів, що регламентують діяльність підрозділу внутрішнього аудиту; - погодження та надання рекомендацій Раді щодо річного плану роботи та бюджету

			підрозділу внутрішнього аудиту в Банку; - контроль за діяльністю Правління Банку в частині своєчасного забезпечення підрозділу внутрішнього аудиту в Банку достатніми ресурсами для виконання річного плану аудиторських перевірок; - моніторинг ефективності підрозділу внутрішнього аудиту Банку, не рідше одного разу на рік розглядає та надає на затвердження Раді звіт про оцінку діяльності підрозділу внутрішнього аудиту, яка включає оцінку результатів діяльності керівника підрозділу внутрішнього аудиту; - надання рекомендацій Раді Банку щодо затвердження розміру винагороди керівника та працівників підрозділу внутрішнього аудиту; - розгляд звітів підрозділу внутрішнього аудиту за результатами здійснених ним перевірок та періодичних звітів про роботу підрозділу внутрішнього аудиту; - надання рекомендацій Раді Банку щодо вибору, призначення або звільнення з посади керівника та/або працівників підрозділу внутрішнього аудиту, включаючи умови трудового договору; - надання рекомендацій Раді Банку щодо обрання або зміни аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту Банку; - надання рекомендацій Раді Банку щодо затвердження умов отримання Банком послуг зовнішньої аудиторської фірми та розміру її винагороди; - контроль дотримання зовнішньою аудиторською фірмою принципів незалежності та об'єктивності; - забезпечення комунікації з зовнішньою аудиторською фірмою з питань, які виникають при проведенні аудиту Банку, виявлених суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю, складання та підтвердження фінансової звітності; - взаємодія з внутрішніми та зовнішніми аудиторами Банку; - розгляд інформації про виконання рекомендацій, наданих підрозділом внутрішнього аудиту за результатами проведених аудиторських перевірок, в т.ч. причини невжиття Правлінням Банку/керівниками структурних підрозділів необхідних заходів із усунення виявлених
--	--	--	---

			перевірками недоліків; - розгляд звіту про виконання річного плану аудиторських перевірок, а також підтвердження організаційної незалежності підрозділу внутрішнього аудиту; - проведення зустрічей з керівництвом Банку з метою розгляду та усунення недоліків у системі внутрішнього контролю, врегулювання випадків недотримання політики, законів і регулятивних норм, а також інших проблем, виявлених внутрішніми та зовнішніми аудиторами; - надання Раді Банку пропозицій щодо вжиття заходів з метою усунення в установлені строки недоліків у діяльності підрозділу внутрішнього аудиту, що можуть бути виявлені Національним банком України. Комітету з ризиків Наглядової ради з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками виконує такі функції: - забезпечує розроблення та затвердження внутрішньобанківських документів щодо системи управління ризиками; - забезпечує перегляд внутрішніх нормативних документів щодо системи управління ризиками з метою їх актуалізації та здійснює контроль за їх впровадженням та дотриманням; - контролює стан виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, НБУ та інших контролюючих органів; - здійснює контроль за тим, щоб ціноутворення/установлення тарифів на банківські продукти враховувало бізнес-модель Банку та стратегію управління ризиками; - готує та не рідше одного разу на квартал надає звіти про виконання покладених на нього функцій в частині функціонування системи управління ризиками Наглядовій Раді Банку; - забезпечує виконання інших функцій та повноважень з питань управління ризиками, визначених Наглядовою Радою Банку.
--	--	--	---

			Крім того до загальної компетенції Гончаренка І.В., як члена Наглядової Ради належить: 1. Вирішення питань, віднесені до виключної компетенції Наглядової Ради чинним законодавством України. 2. Забезпечення організації системи управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту 3. Забезпечення незалежності роботи постійно діючих підрозділів з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) . 4. Затвердження внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками та здійснює контроль за їх упровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією); 5. Затвердження переліку лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків; 6. Ухвалення рішень щодо запровадження значних змін у діяльності Банку; 7. Затвердження щороку та регулярний перегляд стратегії управління непрацюючих активів та оперативний план; не рідше ніж один раз на три місяці відстежує прогрес, досягнутий за попередній період за всіма показниками, визначеними в стратегії непрацюючих активів та оперативному плані і за потреби визначає додаткові заходи, необхідні для забезпечення реалізації цієї стратегії; 8. Затвердження плану відновлення діяльності (Recovery Plan) та забезпечує виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку; 9. Визначення характеру, формату та обсягів інформації про ризики, розглядає управлінську звітність про ризики та, якщо профіль ризику Банку не відповідає затвердженому ризик-апетиту невідкладно приймає рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків; 10. Уживання заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку, сприяння їх врегулюванню та повідомлення Національний банк про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.
--	--	--	--

Дутлова Марина Володимирівна	X		Згідно розподілу сфер контролю між членами Наглядової ради банку Дутлова М.В.. котролює: - роздрібний бізнес; - розвиток та впровадження інформаційних технологій. Крім того до загальної компетенції Дутлової М.В., як члена Наглядової Ради належить: 1. Вирішення питань, віднесені до виключної компетенції Наглядової Ради чинним законодавством України. 2. Забезпечення організації системи управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту 3. Забезпечення незалежності роботи постійно діючих підрозділів з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) . 4. Затвердження внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками та здійснює контроль за їх упровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією); 5. Затвердження переліку лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків; 6. Ухвалення рішень щодо запровадження значних змін у діяльності Банку; 7. Затвердження щороку та регулярний перегляд стратегії управління непрацюючих активів та оперативний план; не рідше ніж один раз на три місяці відстежує прогрес, досягнутий за попередній період за всіма показниками, визначеними в стратегії непрацюючих активів та оперативному плані і за потреби визначає додаткові заходи, необхідні для забезпечення реалізації цієї стратегії; 8. Затвердження плану відновлення діяльності (Recovery Plan) та забезпечує виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку; 9. Визначення характеру, формату та обсягів інформації про ризики, розглядає

			управлінську звітність про ризики та, якщо профіль ризику Банку не відповідає затвердженому ризик-апетиту невідкладно приймає рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків; 10. Уживання заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку, сприяння їх врегулюванню та повідомлення Національний банк про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.
Калініченко Ідея Олексіївна	X		Згідно розподілу сфер контролю між членами Наглядової ради банку Калініченко І.О. контролює: - управління операційними ризиками; - фінансовий та валютний моніторинг. Калініченко І.О. є членом Комітету з питань аудиту Наглядової ради. Комітет з питань аудиту у рамках своїх повноважень зокрема виконує наступні функції: - моніторинг процесу складання фінансової звітності та отриманого фінансового результату діяльності Банку; - моніторинг упровадження Банком облікових політик, діючих суттєвих якісних практик з бухгалтерського обліку, уключаючи розрахунки та розкриття фінансової звітності; - моніторинг цілісності фінансової звітності Банку та будь-яких офіційних заяв, які стосуються фінансових результатів Банку; - надання рекомендацій Раді Банку щодо обрання або зміни аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту Банку; - проведення зустрічей з керівництвом Банку з метою розгляду та усунення недоліків у системі внутрішнього контролю, врегулювання випадків недотримання політики, законів і регулятивних норм, а також інших проблем, виявлених внутрішніми та зовнішніми аудиторами; - надання Раді Банку пропозицій щодо вжиття заходів з метою усунення в установлені строки недоліків у діяльності підрозділу внутрішнього аудиту, що можуть бути виявлені Національним банком України.

		Крім того до загальної компетенції Калініченко І.В., як члена Наглядової Ради належить: 1. Вирішення питань, віднесені до виключної компетенції Наглядової Ради чинним законодавством України. 2. Забезпечення організації системи управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту 3. Забезпечення незалежності роботи постійно діючих підрозділів з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) . 4. Затвердження внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками та здійснює контроль за їх упровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією); 5. Затвердження переліку лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків; 6. Ухвалення рішень щодо запровадження значних змін у діяльності Банку; 7. Затвердження щороку та регулярний перегляд стратегії управління непрацюючих активів та оперативний план; не рідше ніж один раз на три місяці відстежує прогрес, досягнутий за попередній період за всіма показниками, визначеними в стратегії непрацюючих активів та оперативному плані і за потреби визначає додаткові заходи, необхідні для забезпечення реалізації цієї стратегії; 8. Затвердження плану відновлення діяльності (Recovery Plan) та забезпечує виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку; 9. Визначення характеру, формату та обсягів інформації про ризики, розглядає управлінську звітність про ризики та, якщо профіль ризику Банку не відповідає затвердженому ризик-апетиту невідкладно приймає рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків; 10. Уживання заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку, сприяння їх врегулюванню та повідомлення Національний банк про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.
--	--	---

Рубаник Юрій Вайльович		X	Згідно розподілу сфер контролю між членами Наглядової ради банку Рубаник Ю.В. контролює напрями: - стратегічне планування; - інвестиційна діяльність; - внутрішній аудит. Рубаник Ю.В. є членом Комітету з питань аудиту Наглядової ради. Комітет з питань аудиту у рамках своїх повноважень зокрема виконує наступні функції: - моніторинг процесу складання фінансової звітності та отриманого фінансового результату діяльності Банку; - моніторинг упровадження Банком облікових політик, діючих суттєвих якісних практик з бухгалтерського обліку, уключаючи розрахунки та розкриття фінансової звітності; - моніторинг цілісності фінансової звітності Банку та будь-яких офіційних заяв, які стосуються фінансових результатів Банку; - надання рекомендацій Раді Банку щодо обрання або зміни аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту Банку; - проведення зустрічей з керівництвом Банку з метою розгляду та усунення недоліків у системі внутрішнього контролю, врегулювання випадків недотримання політики, законів і регулятивних норм, а також інших проблем, виявлених внутрішніми та зовнішніми аудиторами; - надання Раді Банку пропозицій щодо вжиття заходів з метою усунення в установлені строки недоліків у діяльності підрозділу внутрішнього аудиту, що можуть бути виявлені Національним банком України. Крім того до загальної компетенції Рубаник Ю.В., як члена Наглядової Ради належить: 1. Вирішення питань, віднесені до виключної компетенції Наглядової Ради чинним законодавством України. 2. Забезпечення організації системи управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту

			3. Забезпечення незалежності роботи постійно діючих підрозділів з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) . 4. Затвердження внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками та здійснює контроль за їх упровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією); 5. Затвердження переліку лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків; 6. Ухвалення рішень щодо запровадження значних змін у діяльності Банку; 7. Затвердження щороку та регулярний перегляд стратегії управління непрацюючих активів та оперативний план; не рідше ніж один раз на три місяці відстежує прогрес, досягнутий за попередній період за всіма показниками, визначеними в стратегії непрацюючих активів та оперативному плані і за потреби визначає додаткові заходи, необхідні для забезпечення реалізації цієї стратегії; 8. Затвердження плану відновлення діяльності (Recovery Plan) та забезпечує виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку; 9. Визначення характеру, формату та обсягів інформації про ризики, розглядає управлінську звітність про ризики та, якщо профіль ризику Банку не відповідає затвердженому ризик-апетиту невідкладно приймає рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків; 10. Вживання заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку, сприяння їх врегулюванню та повідомлення Національний банк про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.
--	--	--	--

Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як	Засідання Наглядової ради проводились в міру необхідності з періодичністю не рідше одного разу на квартал. Впродовж 2021 року проведено 73 засідання Наглядової ради, на яких приймалися рішення щодо: затвердження організаційної структури Банку, політик, положень про структурні підрозділи, положень, що регламентують діяльності за різними напрямками Банку; затвердження змін в складі Правління, скликання річних Загальних зборів акціонерів, затвердження порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів; розгляду звітів
--	--

діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	Правління Банку, комітетів Правління, звітів про результати моніторингу ефективності функціонування СВК, звітів комплаєнс - ризику, звітів щодо рівня ризиків; затвердження поточного стану впровадження СУІБ; розгляду та затвердження бюджету Банку на 2021 рік та бюджету управління ризиками та комплаєнс - контролю; затвердження звіту про виконання плану аудиторських перевірок на 2020 рік, розгляду аудиторських звітів, складених за результатами перевірки відділень, процесів, напрямів діяльності Банку відповідно до плану перевірок, розгляду стану реалізації рекомендацій, наданих внутрішніми аудиторами за результатами проведених перевірок; затвердження звіту, складеного за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності за 2020 рік; надання кредитів/гарантій юридичним та фізичним особам, внесення змін умов кредитування, прийняття/виведення застави, тощо.
--	--

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
З питань аудиту	X		Гончаренко І.В. - голова комітету, члени комітету: Калініченко І.О., Рубаник Ю.В.
З питань призначень		X	
З винагород		X	
Інше (зазначити)	Комітет управління ризиками		Макаров П. О. - голова комітету, члени комітету: Гончаренко І.В., Білоус В.В.

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень	Впродовж 2021 року проведено 57 засідань Комітету з управління ризиками, на яких розглядались та приймалися наступні рішення: затвердження внутрішньобанківських документів щодо СУР та контроль за їх впровадженням; контроль стану виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні СУР, виконання рекомендацій підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, НБУ та інших контролюючих органів; здійснення контролю за тим, щоб ціноутворення/установлення тарифів на банківські продукти враховувало бізнес-модель Банку та стратегію управління ризиками; звітування про виконання функцій в частині функціонування системи управління ризиками Наглядовій раді; прийняття попередніх рішень щодо активних операцій Банку, які перевищують розмір лімітів Правління, Кредитного комітету та уповноважених осіб; розгляд квартальних звітів підрозділу ризиків, моніторингу СВК та подальшого контролю за ефективністю функціонування СВК, звіти щодо комплаєнс - ризиків; рішень щодо виплати страхового відшкодування;
---	--

	Впродовж 2021 року проведено 24 засідання Комітету з питань аудиту, на яких прийняті рішення щодо розгляду та затвердження: звіту про виконання плану аудиторських перевірок на 2020 рік; аудиторських звітів, складених за результатами перевірки відділень, процесів, напрямів діяльності Банку відповідно до плану перевірок; звітів щодо стану реалізації рекомендацій, наданих внутрішніми аудиторами за результатами проведених перевірок; бюджету управління внутрішнього аудиту; звіту складеного за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності за 2020 рік; звіту за результатами оцінки ефективності та якості роботи управління внутрішнього аудиту; положень та програм, що регламентують діяльності управління внутрішнього аудиту; змін до річного плану проведення аудиторських перевірок на 2021 рік; питання щодо вибору компанії з надання послуг на проведення аудиту річної фінансової звітності Банку за 2021 рік та оцінки стійкості; розгляд результатів моніторингу умов оплати праці внутрішніх аудиторів.
У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності	

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради	До компетенції Голови та членів Наглядової ради Банку належить вирішення питань, передбачених Статутом, чинним законодавством України, а саме: затвердження стратегії розвитку Банку, його бюджету; ухвалення рішень щодо запровадження значних змін у діяльності Банку; затвердження плану відновлення діяльності та забезпечення виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку; затвердження внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками та здійснення контролю за їх упровадженням; визначення характеру, формату та обсягу інформації про ризики, розгляд управлінської звітності про ризики; забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю; вжиття заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку, сприяння їх врегулюванню; затвердження організаційної структури Банку, внутрішніх положень; визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту, контроль за його діяльністю; інші повноваження відповідно до Статуту Банку та Положення про Наглядову раду. Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, в межах компетенції, визначеної Статутом та Законом України "Про акціонерні товариства", здійснює управління Банком, контролює та регулює діяльність Правління. Усі члени Наглядової Ради відповідають кваліфікаційним
---	--

	вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, мають значний управлінський та професійний досвід, розуміння фінансового аналізу та аспектів ризику в роботі Банку. Члени Наглядової Ради Банку мають досвід в області стратегічного планування, розвитку бізнесу, корпоративного управління, управління ризиками, роздрібному і корпоративному бізнесу, інвестиційної діяльності та побудови ефективної системи внутрішнього контролю, фінансів, а також мають специфічні для сфери діяльності Банку знання, що дозволяють їм професійно обговорювати питання, за якими приймаються рішення. Відповідно до рішення Наглядової ради від 26.12.2018 (протокол №142/3) в Банку створено та функціонують наступні комітети Наглядової ради: Комітет з управління ризиками та Комітет з питань аудиту.
--	--

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити)		X

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками	X	
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити)		

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій	X	
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X

Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)		

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Станом на 31.12.2021 року Правління Банку очолює Голова Правління Зінніков Віталій Олександрович	До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, віднесених до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Ради, зокрема: - розробка та затвердження поточних фінансового-господарських планів і оперативних завдань Банку та забезпечення їх реалізації, реалізація затвердженої Радою стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; - реалізація стратегії та політики управління ризиками, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; - надання пропозицій Раді Банку щодо організаційної структури, формування визначеної Радою організаційної структури; - затвердження внутрішніх документів Банку (політик, положень, порядків, регламентів, процедур тощо), за винятком тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів акціонерів та Ради; - забезпечення безпеки інформаційних систем і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів; - інформування Ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень тощо; - створення постійно діючих робочих органів (комітетів, комісій), яким можуть бути делеговані окремі повноваження Правління; - підготовка звітів для Ради та Загальних зборів акціонерів щодо виконання основних напрямів розвитку Банку, стратегічного плану, річних бюджетів, планів капіталізації тощо; - прийняття рішень з питань поточного керівництва роботою відокремлених підрозділів та структурних підрозділів Банку; - вирішення інших питань, пов'язаних з поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Ради Банку. Голова Правління керує роботою Правління та має такі повноваження: -пропонує Наглядовій раді кандидатури осіб для призначення їх до складу Правління; -організовує роботу Правління, скликає засідання Правління, визначає їх порядок денний та головує на них; -забезпечує ведення протоколів засідань Правління; -доповідає про діяльність Правління Загальним зборам акціонерів; -щоквартально доповідає про діяльність Правління Наглядовій

	раді; -здійснює керівництво поточною діяльністю Банку на підставі рішень та доручень Правління; -видає довіреності на вчинення правочинів від імені Банку чи для представництва інтересів Банку; -без довіреності діє від імені Банку та представляє його інтереси у відносинах з державними органами, підприємствами, організаціями, установами, іншими юридичними особами всіх організаційно-правових форм, громадськими організаціями, фізичними особами, іншими суб'єктами, які виступають у правових відносинах як на території України, так і за її межами, враховуючи рішення та рекомендації Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради; -самостійно (без попереднього чи додаткового погодження органами Банку) вчиняє (чи надає прав/доручення на вчинення) будь-які правочини від імені Банку, окрім випадків, коли відповідно до законодавства України, Статуту, рішення про вчинення такого правочину віднесено до компетенції Наглядової ради або Загальних зборів акціонерів чи коли вимагається погодження (отримання дозволу) від зазначених органів на укладення правочину; -підписує від імені Банку кредитні, депозитні, господарські та інші договори, пов'язані з діяльністю Банку, договори стосовно розпорядження майном Банку тощо - у порядку та з урахуванням обмежень, встановлених Статутом, контрактом, укладеним із Головою Правління, та законодавством України; -вживає заходи з досудового врегулювання спорів, звернення стягнення на предмет застави, підписує позови та скарги, будь-які інші документи, що стосуються судових розглядів, позовів та скарг, представляє інтереси Банку в судах, органах державної виконавчої служби чи інших органах з усіма правами, наданими законом позивачу, відповідачу, третій особі в судовому процесі, в тому числі повністю або частково відмовлятися від позовних вимог, визнавати позов, змінювати предмет позову, укладати мирову угоду, оскаржувати рішення суду, подавати виконавчий документ до стягнення; -затверджує штатний розпис Банку; -наймає та звільняє працівників Банку, застосовує до них заходи заохочення та накладає дисциплінарні стягнення відповідно до законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Банку; -у межах своєї компетенції видає накази, розпорядження, дає вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку; -установлює форми, системи та порядок оплати праці працівників Банку відповідно до вимог законодавства України; -підписує від імені Банку Колективний договір; -підписує від імені Банку цивільно-правові та трудові договори з Головою та членами Наглядової ради щодо виконання ними функцій Голови, члена Наглядової ради на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів акціонерів; -затверджує посадові інструкції працівників Банку; -в межах своєї компетенції приймає рішення про розпорядження
--	--

	майном та коштами Банку відповідно до законодавства України, Статуту Банку; -організовує скликання позачергових засідань Наглядової ради ради, має право бути присутнім на засіданнях Наглядової ради; -має право бути присутнім на засіданнях Загальних зборів акціонерів; -виносить в установленому порядку на розгляд Правління, Наглядової ради, Загальних зборів акціонерів Банку питання, пов'язані з діяльністю Банку; -виконує інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності
Батраков Роман Анатолійович	Батраков Р. А. є директором з корпоративного бізнесу та відповідає за залучення корпоративних клієнтів та комплексне їх обслуговування.
Шиянюк Микола Васильович	Шиянюк М.В. є директором з правових питань та відповідає за юридичне супроводження усіх банківських процесів
Снігур Людмила Петрівна	Снігур Л. П. є начальником департаменту з фінансового та валютного моніторингу та Відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу в Банку

Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	Засідання Правління Банку проводились в разі необхідності, але не рідше одного разу на місяць. Впродовж 2021 року відбулося 403 засідання Правління, на яких прийнято 929 рішень, які стосувалися таких питань: затвердження рішень Кредитного комітету щодо надання кредитів юридичним та фізичним особам та гарантій, внесення змін до умов кредитних договорів та гарантій, дострокового погашення кредитів тощо; придбання права вимоги за кредитними договорами; затвердження Положень про структурні підрозділи, складів Комітетів Правління; затвердження внутрішніх нормативних документів, банківських продуктів, проектів Банку та змін до них; затвердження Переліків пов'язаних з Банком осіб; визнання безнадійної заборгованості та списання її за рахунок сформованого резерву; відкриття нових відділень; придбання основних засобів, оприбуткування на баланс Банку об'єктів нерухомого майна, що перейшло до Банку на підставі реалізації прав заставодержателя, визначення матеріально-відповідальних осіб, передачу в оренду нерухомого майна; затвердження розміру орендної плати за орендовані Банком приміщення, погодження підрядників та постачальників послуг/товарів для господарських потреб Банку; списання безнадійної заборгованості з позабалансових рахунків; розгляду звітів комплаєнс-контролю, звітів про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю Банку, звітів про фінансові результати Банку; розгляд питань, що виникають під час здійснення заходів із запобігання легалізації
---	---

	(відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення; затвердження системи мотивації для працівників Банку; розгляду аудиторських звітів, звіту начальника Управління внутрішнього аудиту про результати оцінки якості внутрішнього аудиту, стан виконання структурними підрозділами Банку рекомендацій, наданих за результатами аудиторських перевірок; розгляду звітів за результатами службових розслідувань; аналізу результатів окремих напрямків діяльності Банку; надання матеріальної допомоги працівникам Банку; розгляд звітів комітетів Правління; розгляду інцидентів операційного ризику, тощо.
--	---

Оцінка роботи виконавчого органу	Усі члени Правління відповідають кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, мають значний управлінський та професійний досвід, розуміння фінансового аналізу та аспектів ризику в роботі Банку. Члени Правління мають належне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які вони відповідальні. Колективна придатність Правління Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку. Щомісячно Правління Банку звітує перед Наглядовою радою за результатами своєї діяльності. Наглядовою радою Банку роботу Правління визнано задовільною та такою, що сприяла прибутковій діяльності Банку.
---	---

Примітки

-

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

Система внутрішнього контролю та управління ризиками Банку ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- 1) перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів банку та підрозділів підтримки діяльності банку.
- 2) друга лінія - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- 3) третя лінія - на рівні Управління внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Правління Банку є відповідальним за функціонування системи внутрішнього контролю та управління ризиками.

Наглядова рада систематично відстежує стан управління ризиками, впливає на обрану Правлінням схильність до ризиків.

Управління внутрішнього аудиту здійснює перевірку систем внутрішнього контролю та управління ризиками.

Серед основних функцій Підрозділу з управління ризиками: забезпечення проведення кількісної та якісної оцінки ризиків, на які наражається банк; забезпечення методології з управління ризиками; створення системи для автоматизованого ведення та оброблення бази даних щодо ризиків; ідентифікація і моніторинг порушення лімітів; аналіз можливих сценаріїв; підготовка

звітності щодо ризикових позицій та надання рекомендацій Правлінню щодо їх оптимального значення; участь в кредитному процесі в частині оцінки фінансового стану позичальників та оцінки ліквідності забезпечення, аналізу кредитних продуктів та процесів.

Серед основних функцій підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс): забезпечення організацію контролю за дотриманням банком норм законодавства, внутрішньобанківських документів та відповідних стандартів професійних об'єднань; забезпечення управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, що можуть виникати на всіх рівнях організаційної структури банку, прозорість реалізації процесів банку; забезпечення організації контролю за дотриманням банком норм щодо своєчасності та достовірності фінансової та статистичної звітності; забезпечення функціонування системи управління ризиками шляхом здійснення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування і надання рекомендацій щодо пом'якшення комплаєнс-ризиків;

Банк здійснює комплексну оцінку таких суттєвих видів ризиків:

- кредитного ризику;
- ризику ліквідності;
- процентного ризику банківської книги;
- ринкового ризику;
- операційного ризику;
- комплаєнс-ризиків.

Система внутрішнього контролю та управління ризиками банку щонайменше передбачає:

- 1) організаційну структуру, яка чітко визначає обов'язки, повноваження та відповідальність осіб щодо управління ризиками;
- 2) культуру управління ризиками та кодекс поведінки (етики);
- 3) внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками;
- 4) внутрішньобанківські документи з питань системи внутрішнього контролю;
- 5) інформаційну систему щодо управління ризиками, процесами та звітування;
- 6) інструменти для ефективного управління ризиками та системою внутрішнього контролю;
- 7) порядок розподілу та делегування повноважень у банку;
- 8) перелік операцій, що не може виконувати один працівник банку та які потребують додаткового контролю;
- 9) деталізований перелік функцій, які не можуть виконувати працівники, які є асоційованими особами.

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності	так	ні	ні	ні

(стратегії)				
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	ні	ні	ні	так
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	так	так	так	ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)		

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність	Інформація розповсюдж	Інформація оприлюднюється	Документи надаються	Копії докуме	Інформація розміщуєтьс
---------------------------	-----------------------	---------------------------	---------------------	--------------	------------------------

акціонерного товариства	ується на загальних зборах	в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	нтів надаються на запит акціонера	я на власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	ні	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	ні	так	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	так	так	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так

Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Раз на рік		X
Частіше ніж раз на рік	X	

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів	X	

Наглядова рада	X	
Інше (зазначити)		

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (зазначити)	У Банку не створена ревізійної комісії	

б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	ТОВ <Капітал стандарт груп>	39043319	9,6308
2	Москаленко І.О	2801800025	9,3792
3	Івахів С.П.	2486012695	23,3
4	Лагур С.М.	2293309873	24,9
5	Попов А.В.	2593912776	9,7998
6	ТОВ <Компанія <Єврорезерв>	25641935	5,2002

7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
500 000	0	Будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних	

		зборах акціонерів протягом звітнього року відсутні	
Опис			

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Порядок призначення та звільнення посадових осіб Банку, регламентовано у Статуті Банку, Положенні про Наглядову раду Банку та Положенні про Правління Банку, які затверджені загальними зборами акціонерів, які розміщені на сайті банку: <https://www.bisbank.com.ua/pro-bank-2/>.

Обрання та припинення повноважень членів Наглядової ради Банку відбувається за рішенням Загальних зборів акціонерів. Обрання членів Наглядової ради відбувається в кількості не менше п'яти осіб виключно шляхом кумулятивного голосування на строк не більший ніж три роки, а припинення повноважень та обрання Голови ради Банку відбувається шляхом голосування, при якому рішення вважається прийнятим, якщо за нього проголосувала проста більшість голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Керуючись усіма діючими вимогами законодавства України щодо кваліфікації та критеріїв незалежності, та на вимогу акціонерів Банку, на сайті Банку в мережі Інтернет одночасно з оголошенням про проведення річних загальних зборів акціонерів, на яких відбувається обрання членів Наглядової ради, розміщується інформація-оголошення конкурсного відбору на посаду незалежного члена Наглядової ради з викладенням усіх визначених законодавством України вимог до даної посади.

Із наявного числа кандидатів, що виявляють бажання бути обраними незалежними членами Наглядової ради Банку, засіданням робочої групи на чолі з корпоративним секретарем відбувається відбір та надаються на розгляд акціонерів Банку ряд кандидатур.

До складу Наглядової ради можуть обиратися акціонери, особи, які представляють їхні інтереси, та незалежні члени. Наглядова рада не менш ніж на одну третину має складатися з незалежних членів, при цьому кількість незалежних членів не може становити менше трьох осіб. Будь-хто з членів Наглядової ради або акціонерів Банку може висувати кандидатів на посаду Голови Правління.

Призначення та припинення повноважень/звільнення Голови та членів (в тому числі Заступників Голови) Правління Банку в кількості не менше трьох осіб, віднесено до виключної компетенції Наглядової ради Банку. Рішення приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. У разі рівного розподілу голосів членів Наглядової ради під час прийняття рішень голос Голови Наглядової ради є вирішальним.

Банк проводить перевірку кандидатів у члени та членів Правління на предмет їх відповідності кваліфікаційним вимогам, установленим Національним банком України відповідно до порядку та процедур, визначених внутрішньобанківськими документами Банку.

Голова Правління заступає на посаду після надання згоди на це Національним банком України. Голова Правління, його заступники та члени Правління призначаються на строк до моменту їх переобрання, якщо інше не визначено рішенням Наглядової ради, а також можуть призначатися на відповідні посади необмежену кількість разів.

Наглядова рада відповідно до умов контракту, укладеного з Головою/заступниками/членами Правління може прийняти рішення про дострокове припинення їхніх повноважень. Зокрема, кожен Член Правління може бути усунений з посади Наглядовою радою Банку в разі його некомпетентності, зловживання службовим становищем, розголошення комерційної таємниці чи іншої інформації з обмеженим доступом або в разі здійснення інших дій, що спричинили шкоду інтересам Банку.

9) повноваження посадових осіб емітента

Повноваження посадових осіб Банку викладено у Статуті Банку, Положеннях про Наглядову раду та Правління Банку, що розміщені на офіційному сайті Банку за посиланням - <https://www.bisbank.com.ua/pro-bank-2/>

До компетенції Голови та членів Наглядової ради Банку належить вирішення питань, передбачених Статутом, чинним законодавством України, а саме: затвердження стратегії розвитку Банку, його бюджету; ухвалення рішень щодо запровадження значних змін у діяльності Банку; затвердження плану відновлення діяльності та забезпечення виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку; затвердження внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками та здійснення контролю за їх упровадженням; визначення характеру, формату та обсягу інформації про ризики, розгляд управлінської звітності про ризики; забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю; вжиття заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку, сприяння їх врегулюванню; затвердження організаційної структури Банку, внутрішніх положень; визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту, контроль за його діяльністю; інші повноваження відповідно до Статуту Банку та Положення про Наглядову раду.

До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, віднесених до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядовій раді, а саме: щодо розробки та затвердження поточних фінансового-господарських планів і оперативних завдань Банку та забезпечення їх реалізації; організаційного забезпечення (за рішенням Наглядової ради) скликання та проведення чергових та позачергових Загальних зборів акціонерів Банку; підготовки та передачі на розгляд Наглядовій раді проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; реалізації стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; затвердження внутрішніх документів Банку; інформування Наглядової ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку; підготовки щомісячних та щоквартальних звітів Правління для Наглядової ради; забезпечення дотримання Банком законодавства і відповідності діяльності Банку нормативно-правовим актів України; вирішення загальних питань, пов'язаних із управлінням людськими ресурсами, окрім питань, віднесених до компетенції Наглядової ради та Загальних зборів акціонерів Банку; інші питання.

10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 цього пункту

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (надалі - АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", Банк), що складається зі Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2021 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі та Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2021 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

11) Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)

Звіт про корпоративне управління

1) Мета провадження діяльності Банку

Наша місія полягає в наданні якісного, інноваційного та професійного банківського обслуговування своїм клієнтам, що зробить населення заможним, підприємства - конкурентоспроможними та прибутковими, а економіку України - процвітаючою та стабільно-зростаючою.

Також наша місія полягає в тому, щоб стати найефективнішою фінансовою компанією в Україні, якою зможемо пишатися ми і наші діти. Через успіх Банку - до процвітання кожного з нас і суспільства в цілому.

Банк добре розуміє запити і потреби в банківському обслуговуванні. Керуючись професійним і якісним підходом до кожного окремого клієнта, Банк працює для того, щоб забезпечити надійні, довготривалі і індивідуальні рішення для задоволення банківських потреб. АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" - це український банк нового покоління.

Банк працює над тим, щоб клієнтам були доступні усі найсучасніші банківські технології, щоб простота і мобільність в роботі з Банком стали невід'ємною рисою нашої співпраці. Розширивши своє географічне покриття по усій Україні, Банк постійно прагне до того, щоб бути на відстані витягнутої руки, щоб клієнти відчували турботу і підтримку при використанні банківських послуг щодня.

2) Інформація щодо дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року

Банк має розроблений та затверджений загальними зборами акціонерів Кодекс корпоративного управління АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (протокол від 22.12.2021 №22). Вказаний кодекс розміщено на сайті Банку за посиланням <https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2022/02/kodeks-corp-upravlinnya.pdf>.

Наші цінності - основа нашої роботи, це наші орієнтири, які допомагають нам приймати правильні рішення в будь-яких ситуаціях:

Клієнтоорієнтованість - надання Клієнтам найкращих на ринку пропозицій на продукти/послуги за умов їх простоти, зрозумілості та доступності;

Стабільність - забезпечення сталого зростання показників Банку при неодмінному дотриманні помірних ризиків в діяльності;

Комфорт та Довіра - створення умов, за яких Клієнти почувають себе в Банку як у своїй родині;

Професіоналізм - формування команди однодумців для якісного та кваліфікованого обслуговування Клієнтів;

Інноваційність - впровадження новітніх технологій для забезпечення потреб Клієнтів в сучасних та різноманітних банківських продуктах.

Протягом 2021 року Банк неухильно дотримувався принципів корпоративного управління та Кодексу корпоративного управління. Порушень вимог Кодексу корпоративного управління не зафіксовано.

3) Інформація щодо власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за Банком), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за 2021 рік Станом на 31.12.2021 істотною участю в Банку володіють наступні акціонери:

1. Івахів Степан Петрович - 23,3% (пряма участь);
2. Лагур Сергій Миколайович - 24,9% (пряма участь);
3. Попов Андрій Володимирович - 9,7998% (пряма участь), 5,2002% (опосередкована участь), 15,0% (сукупна участь).

Відомості про остаточних ключових учасників у структурі власності банку станом на 01.01.2022 року розміщено на сайті Банку за посиланням: <https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2022/01/dodatok-2-3-str-ra.pdf>

Усі власники істотної участі в Банку отримали дозволи Національного банку України на володіння істотною участю в Банку та відповідають встановленим законодавством України вимогам. У 2021 році змін у складі власників істотної участі не відбувалося.

4) Інформація щодо складу Наглядової ради Банку та його зміну за 2021 рік, у тому числі утворені нею комітети, а також інформація про проведені засідання з загальним описом прийнятих рішень

Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, в межах компетенції, визначеної Статутом та Законом України "Про акціонерні товариства", здійснює управління Банком, контролює та регулює діяльність Правління.

Протягом 2021 року відбувались наступні зміни складу Наглядової ради Банку.

Згідно Наказу АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" від 18.02.2021 року звільнено за власним бажанням Голову Наглядової ради Банку Зінченка Віктора Ігоровича.

Згідно внутрішніх нормативних документів Банку, у зв'язку з припиненням повноважень Голови Наглядової ради Зінченка В.І., його повноваження здійснював один з членів Наглядової ради на підставі відповідного рішення до моменту обрання Голови Наглядової ради черговими Загальними зборами акціонерів.

Наглядова рада Банку своїм рішенням від 12.03.2021 року задовольнила заяву члена Наглядової ради Ткаліча І.О. щодо звільнення його 17.03.2021 року за власним бажанням.

Наглядова рада Банку своїм рішенням від 27.05.2021 року задовольнила заяву члена Наглядової ради Карпінського А.О. щодо звільнення його 28.05.2021 року за власним бажанням.

Рішенням загальних зборів акціонерів від 26.04.2021 року з 01.06.2021 року припинено повноваження всіх членів Наглядової ради Банку у зв'язку з їх переобранням та обрано Наглядову раду Банку у кількості 7 осіб, а саме: Білоуса В.В., Попова О.М., Гончаренко І.В., Дутлову М.В., Макарова П.О., Калініченко І.О., Гришко О.А.

Згідно рішення Наглядової ради Банку від 03.06.2021 року звільнена за власним бажанням Гришко О.А. - член Наглядової ради Банку, представник акціонера Івахіва С.П.

Акціонер Івахів С.П. повідомив про заміну свого представника в Наглядовій раді Банку з 04.06.2021 року. З 04 червня 2021 року представником акціонера Івахіва С.П. в Наглядовій раді Банку став Рубаник Юрій Васильович, який наразі контролює стратегічне планування, інвестиційну діяльність та внутрішній аудит в Банку.

Станом на 31.12.2021 Наглядова рада Банку складала:

Голова Наглядової ради Білоус Віталій Володимирович - незалежний член Наглядової ради

Члени Наглядової ради:

Попов Олексій Михайлович, представник акціонера ТОВ "Компанія "Єврорезерв", контролює діяльність управління юридичними ризиками (правовий захист, судовий захист), дотримання норм чинного законодавства, банківської безпеки;

Гончаренко Ігор Володимирович, як незалежний член, обраний Головою Комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку, контролює діяльність комплаєнс-контролю та СУІБ в Банку;

Дутлова Марина Володимирівна, як незалежний член, контролює діяльність роздрібного бізнесу, розвиток та впровадження інформаційних технологій;

Макаров Павло Олександрович, як незалежний член, контролює управління ризиками та управління бізнесом на фінансових ринках;

Калініченко Ідея Олексіївна, як незалежний член, контролює управління операційними ризиками, фінансовий та валютний моніторинг;

Рубаник Юрій Васильович, представник акціонера Івахіва С.П., контролює стратегічне планування, інвестиційну діяльність та внутрішній аудит.

Усі члени Наглядової Ради відповідають кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, мають значний управлінський та професійний досвід, розуміння фінансового аналізу та аспектів ризику в роботі Банку.

Члени Наглядової Ради Банку мають досвід в області стратегічного планування, розвитку бізнесу, корпоративного управління, управління ризиками, роздрібному і корпоративному бізнесу, інвестиційної діяльності та побудови ефективної системи внутрішнього контролю, фінансів, а також мають специфічні для сфери діяльності Банку знання, що дозволяють їм професійно обговорювати питання, за якими приймаються рішення.

Засідання Наглядової ради проводились в міру необхідності з періодичністю не рідше одного разу на квартал.

Впродовж 2021 року проведено 73 засідання Наглядової ради, на яких приймалися рішення щодо: затвердження організаційної структури Банку, політик, положень про структурні підрозділи, положень, що регламентують діяльності за різними напрямками Банку; затвердження змін в складі Правління, скликання річних Загальних зборів акціонерів, затвердження порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів; розгляду звітів Правління Банку, комітетів Правління, звітів про результати моніторингу ефективності функціонування СВК, звітів комплаєнс - ризику, звітів щодо рівня ризиків; затвердження поточного стану впровадження СУБ; розгляду та затвердження бюджету Банку на 2021 рік та бюджету управління ризиками та комплаєнс - контролю; затвердження звіту про виконання плану аудиторських перевірок на 2020 рік, розгляду аудиторських звітів, складених за результатами перевірки відділень, процесів, напрямів діяльності Банку відповідно до плану перевірок, розгляду стану реалізації рекомендацій, наданих внутрішніми аудиторами за результатами проведених перевірок; затвердження звіту, складеного за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності за 2020 рік; надання кредитів/гарантій юридичним та фізичним особам, внесення змін умов кредитування, прийняття/виведення застави, тощо.

Відповідно до рішення Наглядової ради від 26.12.2018 (протокол №142/3) в Банку створено та функціонують наступні комітети Наглядової ради: Комітет з управління ризиками та Комітет з питань аудиту.

Комітет з управління ризиками

Станом на кінець дня 31.12.2021 склад Комітету з управління ризиками Наглядової ради АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" сформований з незалежних членів Наглядової ради, а саме:

Голова Комітету з управління ризиками Наглядової ради Банку - Макаров Павло Олександрович.

Члени Комітету з управління ризиками Наглядової ради Банку:

Білоус Віталій Володимирович;

Гончаренко Ігор Володимирович.

Комітет з управління ризиками здійснює свою діяльність на підставі Положення про Комітет з управління ризиками Наглядової ради ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ".

Впродовж 2021 року проведено 57 засідань Комітету з управління ризиками, на яких розглядалися та приймалися наступні рішення: затвердження внутрішньобанківських документів щодо СУР та контроль за їх впровадженням; контроль стану виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні СУР, виконання рекомендацій підрозділу

внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, НБУ та інших контролюючих органів; здійснення контролю за тим, щоб ціноутворення/установлення тарифів на банківські продукти враховувало бізнес-модель Банку та стратегію управління ризиками; звітування про виконання функцій в частині функціонування системи управління ризиками Наглядовій раді; прийняття попередніх рішень щодо активних операцій Банку, які перевищують розмір лімітів Правління, Кредитного комітету та уповноважених осіб; розгляд квартальних звітів підрозділу ризиків, моніторингу СВК та подальшого контролю за ефективністю функціонування СВК, звіти щодо комплаєнс - ризиків; рішень щодо виплати страхового відшкодування;

Комітет з питань аудиту

Станом на кінець дня 31.12.2021 склад Комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку сформований з членів Наглядової ради, а саме:

Голова Комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку - Гончаренко Ігор Володимирович

Члени Комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку:

Калініченко Ідея Олександрівна;

Рубаник Юрій Володимирович.

Комітет з питань аудиту здійснює свою діяльність на підставі Положення про комітет Наглядової ради ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" з питань аудиту.

Впродовж 2021 року проведено 24 засідання Комітету з питань аудиту, на яких прийняті рішення щодо розгляду та затвердження: звіту про виконання плану аудиторських перевірок на 2020 рік; аудиторських звітів, складених за результатами перевірки відділень, процесів, напрямів діяльності Банку відповідно до плану перевірок; звітів щодо стану реалізації рекомендацій, наданих внутрішніми аудиторами за результатами проведених перевірок; бюджету управління внутрішнього аудиту; звіту складеного за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності за 2020 рік; звіту за результатами оцінки ефективності та якості роботи управління внутрішнього аудиту; положень та програм, що регламентують діяльності управління внутрішнього аудиту; змін до річного плану проведення аудиторських перевірок на 2021 рік; питання щодо вибору компанії з надання послуг на проведення аудиту річної фінансової звітності Банку за 2021 рік та оцінки стійкості; розгляд результатів моніторингу умов оплати праці внутрішніх аудиторів.

5) Інформація щодо складу Правління Банку та його змін за 2021 рік

Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління.

Станом на кінець дня 31.12.2021 склад Правління ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" становить:

Голова Правління - Зінніков Віталій Олександрович

Члени Правління:

Батраков Роман Анатолійович - Директор з корпоративного бізнесу, забезпечує підвищення ефективності залучення та комплексного обслуговування клієнтів Банку.

Шиянюк Микола Васильович - Директор з правових питань, відповідальний за правову підтримку діяльності Банку в питаннях здійснення безризикової діяльності.

Снігур Людмила Петрівна - Начальник департаменту з фінансового та валютного моніторингу, Відповідальний працівник за проведенням фінансового моніторингу, забезпечує дотримання вимог внутрішньобанківської системи Банку у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму.

Усі члени Правління відповідають кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, мають значний управлінський та професійний досвід, розуміння фінансового аналізу та аспектів ризику в роботі Банку.

Члени Правління мають належне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які вони відповідальні. Колективна придатність Правління Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку.

Впродовж 2021 року відбулись наступні зміни у складі Правління:

Рішенням Наглядової ради від 20.01.2021 року зі складу Правління банку за власним бажанням виведений Член Правління, Директор з роздрібного бізнесу та МСБ Воротніков Віталій Павлович;

Згідно з рішенням Наглядової ради від 22.02.2021 року зі складу Правління Банку за власним бажанням виведено Першого заступника Голови Правління Борщука Олександра Сергійовича;

Згідно з рішенням Наглядової ради від 25.08.2021 року зі складу Правління Банку за власним бажанням виведено Директора з корпоративного бізнесу, члена Правління Банку - Овсянникова Дмитра Юрійовича та одночасно введено Батракова Романа Анатолійовича - Директора з корпоративного бізнесу, члена Правління банку.

Впродовж 2021 року відповідальними особами за ведення фінансово-господарської діяльності АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" були:

Голова Правління - Зінніков Віталій Олександрович та Головний бухгалтер - Кирилюк Ярослава Миколаївна.

6) Інформація щодо фактів порушень членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або клієнтам Банку

В 2021 році відсутні факти щодо порушень членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що могли б призвести до заподіяння шкоди Банку або клієнтам Банку.

7) Інформація щодо заходів впливу, застосовані протягом року органами державної влади до Банку, в тому числі до членів Наглядової ради та Правління Банку

За період діяльності у 2021 році до Банку застосовано наступні застереження:

- Фондом гарантування вкладів фізичних осіб щодо виявлення помилки в базі даних про вкладників Банку, на підставі чого Банком проведено заходи щодо приведення бази даних про вкладників у відповідність до вимог Правил формування та ведення баз даних про вкладників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб;

- Національним банком України щодо порушення законодавства України з питань діяльності платіжних систем та переказу коштів, на підставі чого Банком проведено заходи щодо усунення порушень виявлених під час безвиїзної планової перевірки НБУ.

8) Інформація щодо розміру винагороди за 2021 рік членів Наглядової ради та Правління Банку

Члени Наглядової ради Банку виконують свої функції відповідно до умов трудових договорів, що укладені з кожним членом Наглядової ради.

Порядок виплати винагороди членам Наглядової ради регулюється Положенням про винагороду членів Наглядової ради АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (надалі - Положенням про винагороду членів Наглядової ради Банку), затвердженим Загальними зборами акціонерів 26.04.2021 р. (Протокол №21), яке розміщено на офіційній сторінці Банку за посиланням www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2022/07/polozhennia-pro-vynahorodu-nahliadovoi-rady_26042021.pdf.

Члени Правління Банку отримують винагороду згідно трудових договорів (контрактів). Порядок виплати винагороди членам Правління Банку регулюється також Положенням про порядок підбору, оцінки та обрання кандидата у члени Правління Банку, їх винагорода та наставництво у АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", затвердженим рішенням Наглядової ради №29/01-10 від 29.01.2020 р.

Також на офіційній сторінці Банку за посиланням www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2021/04/polityka-vynahorod_29042020.pdf, розміщено Політику винагороди АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", затверджена рішенням Наглядової ради №29/04-4 від 29.04.2020 р., у якій передбачено процедуру виплати винагороди членам Правління Банку.

Оприлюднення положень здійснюється у відповідності до вимог нормативно-правових актів України.

Отримані винагороди протягом 2021 року:

Суми винагороди за звітний фінансовий рік у розрізі фіксованої та змінної складових:

- членам Наглядової ради Банку: фіксована складова - 6128,0 тис.грн., змінна складова відсутня;
- членам Правління Банку: фіксована складова - 6373,4 тис. грн. змінна складова відсутня.

Виплати під час звільнення відсутні.

В Банку невикладена відкладена винагорода відсутня. Відкладена винагорода за попередні фінансові роки відсутня. Виплати під час прийняття на роботу відсутні.

Також Банк зазначає інформацію про виплати винагороди членам Наглядової ради Банку та Правління Банку, впливовим особам, що відбулися протягом звітного фінансового року, у річному звіті окремо щодо Наглядової ради Банку та Правління Банку, впливових осіб.

9) Інформація про значні фактори ризику, що впливали на діяльність Банку протягом 2021 року

Під час здійснення своєї діяльності Банк стикається з різноманітними ризиками, які як позитивно, так і негативно впливають на його діяльність та рівень його стійкості.

Протягом 2021 року на діяльність Банку значний негативний вплив продовжував спричиняти введений на всій території України карантин, зумовлений пандемією коронавірусної хвороби COVID-19 та у зв'язку із цим встановлені КМУ карантинні обмеження, зокрема обмеження, введені Національним банком України щодо обмеження діяльності банків.

Нормативи капіталу, ліквідності, кредитного та ринкового ризику Банку згідно вимог НБУ виконувались протягом 2021 року, більша їх частина зі значним запасом.

Також пандемія COVID-19 прискорила швидку та якісну перебудову процесів Банку та переведення процесів обслуговування клієнтів у дистанційні канали. Основна цінність - це людське життя, а тому Банк з перших днів пандемії забезпечує своїх співробітників можливістю працювати віддалено, надавав засоби індивідуального захисту, дезінфектори та проводить медичні тестування працівників, забезпечив централізоване проведення вакцинації та інші заходи для гарантування безпеки працівників і клієнтів. Рівень операційного ризику не підвищувався і залишається низьким.

Інших значущих факторів ризику, що впливали на діяльність Банку, протягом 2021 року не було.

10) Інформація про наявність у Банку системи управління ризиками та її ключові характеристики

Ефективна система управління ризиками є гарантією досягнення Банком тактичних та стратегічних цілей при безумовному дотриманні внутрішніх та зовнішніх обмежень в частині структури та достатності капіталу в умовах звичайного перебігу бізнесу та в періоди економічно-соціальної кризи.

Основна мета системи управління ризиками Банку:

- забезпечення сталого розвитку Банку в рамках реалізації його стратегії розвитку бізнесу;
- забезпечення і захист інтересів акціонерів, кредиторів, клієнтів, в тому числі вкладників та інших осіб, зацікавлених в стійкій роботі Банку, щоб прийняті Банком ризики не створювали загрози для існування Банку;
- посилення конкурентних переваг Банку внаслідок здійснення стратегічного планування з урахуванням рівня прийнятих ризиків, підвищення ефективності управління ризиками та збільшення ринкової вартості Банку, збереження надійності Банку при розширенні

продуктового ряду;

- зростання довіри інвесторів та вкладників за рахунок створення прозорої системи управління ризиками, створеної корпоративної системи управління з постійним контролем з боку НБУ та інших державних контролюючих органів.

Контроль достатності капіталу зі сторони Банку здійснюється як окремими структурними підрозділами (Ризик-менеджмент) та посадовими особами, так і Наглядовою радою Банку, Правлінням Банку, Головою Правління Банку, відповідними комітетами Правління/Наглядової ради.

В Банку створено посади: Директор з ризиків (головний ризик-менеджер Банку) (CRO) та Начальник відділу комплаєнс контролю (головний комплаєнс-менеджер) (CCO), що є незалежними, підпорядкованими та підзвітними Наглядовій раді. CRO/CCO мають право вето.

Незалежність підрозділів ризик-менеджменту та комплаєнс контролю забезпечується зі сторони Наглядової ради шляхом:

- надання цим підрозділам прямої та необмеженої можливості обговорення питань про ризики безпосередньо з Наглядовою радою Банку без необхідності (обов'язку) інформування про це членів Правління Банку;
- організаційного і функціонального відокремлення цих підрозділів від підрозділів (керівників підрозділів) першої та третьої лінії захисту;
- забезпечення достатньої чисельності працівників цих підрозділів і рівня їх кваліфікації для досягнення цілей і завдань, поставлених перед ними;
- обліку в бюджеті Банку достатнього розміру фінансового забезпечення цих підрозділів. Винагорода робітників цих підрозділів не залежить від результатів роботи бізнес-підрозділів, які є об'єктом контролю, та сприяє комплектуванню цих підрозділів кваліфікованими працівниками відповідного профілю. Оцінка ефективності робітників цих підрозділів ґрунтується на досягненні їх цілей таким чином, що не обмежує їх незалежність;
- забезпечення доступу цих підрозділів до інформації, необхідної для їх ефективної роботи. Керівники та інші працівники Банку сприяють наданню такої інформації;
- недопущення працівників цих підрозділів до здійснення функцій контролю за тією діяльністю, за яку вони раніше безпосередньо несли відповідальність або по відношенню якої раніше приймали рішення з метою запобігання конфлікту інтересів.

Наглядова рада отримує інформацію із щоквартальної та щорічної звітності та уразі реалізації значної події ризику або перевищення ліміту-ризиків протягом одного робочого дня з моменту виявлення ризику.

Основним підрозділом з ідентифікації та оцінки ринкових і операційних ризиків є Відділ управління ринковими ризиками, який підпорядковується Директору з ризиків (CRO), який є головним ризик-менеджером Банку, очолює напрямок ризик-менеджменту, підзвітний Наглядовій раді Банку.

Основним підрозділами по ідентифікації та оцінки кредитних ризиків є Управління аналізу кредитних ризиків, Відділ управління кредитними ризиками, Управління з верифікації (роздрібних клієнтів Банку), Відділ оцінки та супроводження заставного майна, які підпорядковуються Директору з ризиків (CRO), який очолює напрямок ризик-менеджменту, підзвітний Наглядовій раді Банку.

Основним підрозділом по ідентифікації та оцінки комплаєнс ризиків є Відділ комплаєнс-контролю, що підпорядковується CCO, та підзвітний Наглядовій раді Банку.

Банк забезпечує управління ризиками, дотримуючись моделі трьох ліній захисту:

- на першій лінії захисту знаходяться бізнес-підрозділи і підтримуючі підрозділи Банку. Вони є власниками всіх ризиків, що виникають у сфері їх відповідальності (особливо операційного ризику і комплаєнс-ризиків). Зазначені підрозділи відповідають за виявлення та оцінку ризиків, можливість застосування управлінських заходів та звітності за такими ризиками.

- на другій лінії захисту підрозділи ризиків і комплаєнс.
- на третій лінії захисту підрозділ внутрішнього аудиту здійснює оцінку ефективності системи управління ризиками підрозділами першого і другого рівнів захисту, включаючи оцінку ефективності системи внутрішнього контролю (СВК).

Три лінії захисту забезпечують:

Ухвалення ризиків (1 лінія захисту): структурні підрозділи банку (бізнес-підрозділи і підтримуючі підрозділи), безпосередньо готують і здійснюють банківські операції, залучені в процес ідентифікації, оцінки та моніторингу ризиків, і виконують вимоги внутрішніх нормативних документів в частині управління ризиками, а також враховують рівень ризику при підготовці операції;

Управління ризиками (2 лінія захисту): підрозділ ризиків та підрозділ комплаєнс-контролю, які відповідають за управління ризиками, розробку механізмів управління ризиками, методологію, проведення оцінки і моніторингу рівня ризиків, підготовка звітності за ризиками, здійснення агрегування ризиків, розрахунок розміру вимог до сукупного капіталу тощо;

Внутрішній аудит (3 лінія захисту): оцінює ефективність, комплексність та адекватність системи управління ризиками банку та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням вимог, установлених Положенням про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 10 травня 2016 року N 311 (зі змінами) (далі - Положення N 311).

Процес управління та прийняття рішень здійснюється за допомогою розроблених і затверджених політик, положень, інструкцій в частині кредитного, ринкового та операційного ризиків та ризику ліквідності. Процес управління ризиками побудований на послідовному проходженні етапів ідентифікації, оцінки, прийняття управлінських рішень, моніторингу дотримання лімітів та певних показників ризику і контролю ризику.

Для цілей забезпечення стійкого й ефективного функціонування всієї системи управління ризиками в Банку розвивають культуру управління ризиками, основними завданнями якої є:

- отримання працівниками банку знань і навичок у сфері управління ризиками за допомогою систематичного (регулярного, дистанційного) навчання;
- правильне використання керівниками і працівниками інструментів управління ризиками в повсякденній діяльності;
- формування у працівників навичок правильного і своєчасного використання інструментів управління ризиками;
- відкриті і активні комунікації в рамках Банку щодо цінностей та принципів культури управління ризиками.

Керівництво Банку з метою дотримання як керівниками Банку, так і іншими працівниками Банку, культури управління ризиками сприяють вдосконаленню механізму контролю ризиків шляхом:

- визначення та дотримання корпоративних цінностей, а також здійснення контролю за дотриманням таких цінностей;
- забезпечення розуміння як керівниками Банку, так і іншими працівниками Банку, їх ролі під час управління ризиками для досягнення цілей діяльності Банку, а також відповідальності за порушення встановленого рівня ризик-апетиту;
- просування обізнаності щодо ризиків шляхом забезпечення систематичного інформування всіх підрозділів банку про стратегію, політику, процедури з управління ризиками та заохочення вільного обміну інформацією та критичною оцінкою прийняття ризиків Банком;

Наглядовою радою затверджена Декларація схильності до ризику Банку та щоквартально проводиться моніторинг ризик-апетитів та розрахунок профілю ризику.

Існуюча система управління ризиками еволюціонує разом з розвитком Банку і ґрунтується, в тому числі, і на досвіді подолання великих системних криз 1999, 2004, 2008 і 2014 рр. та

економічної кризи у зв'язку із поширенням епідемії COVID-19. Менеджмент компанії впевнений, що в Банку на поточному етапі сформована зріла система управління ризиками, що дозволяє ефективно нівелювати як поточні, так і стратегічні виклики.

11.1) Інформація про результати функціонування системи внутрішнього контролю та її ключові характеристики

З метою забезпечення стабільного та ефективного функціонування, в Банку запроваджена комплексна система внутрішнього контролю (далі - СВК). Однією з основних вимог функціонування СВК є охоплення нею всіх без виключення процесів Банку, безперервність її функціонування та регулярність здійснення оцінки ризиків банківських процесів та моніторингу контрольних процедур, що імплементовані в діяльність Банку. СВК Банку протягом 2021 року стабільно функціонувала та забезпечувала зниження ризиків та підвищення ефективності процесів та в цілому діяльності Банку.

Для забезпечення виявлення помилок (недоліків), що виникають під час здійснення банківських операцій, та недопущення їх в подальшому в Банку впроваджена 3-х (трьох) лінійна система внутрішнього контролю (далі - СВК):

перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності банку. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю;

друга лінія захисту - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс). Ці підрозділи забезпечують впевненість керівників банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином;

третя лінія захисту - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням вимог, установлених Положенням про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 10 травня 2016 року № 311 (зі змінами).

Процедура здійснення внутрішнього контролю передбачає: постійний моніторинг системи внутрішнього контролю на етапі здійснення операцій; перевірку керівниками функціональних підрозділів діяльності підпорядкованих працівників (операцій та процесів, у яких задіяні підрозділи) та документальне оформлення відповідних перевірок; контроль результатів здійснених перевірок та складання звіту про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю; доведення результатів моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю до відома Правління Банку; регулярний контроль з боку Наглядової ради за ефективністю системи внутрішнього контролю, в т.ч. шляхом розгляду аудиторських звітів складених за результатами перевірок проведених підрозділом внутрішнього аудиту.

СВК Банку складається з таких компонентів: контрольного середовища, управління ризиками, притаманними діяльності Банку, включаючи комплаєнс-ризик, контрольної діяльності в Банку, контролю за інформаційними потоками та комунікаціями, моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку.

Цілі впровадження системи внутрішнього контролю в Банку:

- забезпечення ефективності проведення операцій, захисту від потенційних помилок, порушень, втрат, збитків у діяльності Банку;
- забезпечення функціонування комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками;
- надання адекватної, всебічної, повної, надійної, доступної, своєчасної інформації користувачам (зацікавленим підрозділам) для прийняття відповідних управлінських рішень;
- достовірність, повнота, об'єктивність і своєчасність складання та надання фінансової,

статистичної та іншої звітності внутрішнім користувачам, акціонерам, клієнтам, контрагентам та/або державним - контролюючим органам;

- своєчасність і достовірність відображення в обліку операцій Банку;
- комплаєнс (здійснення контролю за дотриманням (виконанням) Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, внутрішньобанківських документів, а також процедур врегулювання ситуацій конфлікту інтересів;
- ефективне управління персоналом;
- впровадження цільових операційних моделей процесів з достатнім рівнем їх автоматизації та наявність необхідної кількості контролів з метою запобігання та/або мінімізації реалізації потенційних ризиків, що визначені суттєвими для Банку;
- недопущення залучення Банку до проведення незаконних фінансових операцій, у тому числі запобігання проведенню клієнтами Банку (резидентами та нерезидентами) незаконних валютних операцій, запобігання та виявлення фінансових операцій, пов'язаних із легалізацією доходів, що були одержані злочинним шляхом і фінансуванням терористичної діяльності.

11.2) Інформація про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту, а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку

Банк дотримується вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань внутрішнього аудиту.

Згідно організаційної структури в Банку створено самостійний структурний підрозділ внутрішнього аудиту - Управління внутрішнього аудиту, яке підпорядковується Наглядовій раді Банку та є складовою системи внутрішнього контролю Банку. Діяльність управління внутрішнього аудиту побудована з дотриманням принципів незалежності та об'єктивності.

Управління внутрішнього аудиту забезпечує виконання функцій відповідно до вимог ст. 45 Закону України "Про банки та банківську діяльність".

Банком у 2021 році проведена АФ "Інтер-Аудит Кроу" зовнішня оцінка ефективності та якості роботи підрозділу внутрішнього аудиту з метою дотримання вимоги підпункту 1 пункту 32 розділу VII Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 10 травня 2016 року № 311 (зі змінами).

Система внутрішнього аудиту Банку в цілому є ефективною і відповідає вимогам Міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту та Кодексу етики Інституту внутрішніх аудиторів, що підтверджується результатами проведених внутрішніх та зовнішніх оцінок.

12) Інформація про факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір

Фактів відчуження активів Банку в обсязі, що перевищує встановлений розмір у Статуті Банку, протягом звітного року не було.

13) Інформація про результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір

В зв'язку з відсутністю протягом року операцій з купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір, оцінка активів не проводилась.

14) Інформація щодо операцій з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом 2021 року

Перелік пов'язаних з Банком осіб складається з юридичних та фізичних осіб. Банк здійснює операції з пов'язаними особами у відповідності до внутрішніх документів та вимогами нормативно-правових актів. Протягом звітного року Банк проводив як активні так і пасивні

операції з пов'язаними особами. Операції з пов'язаними з банком особами проводяться виключно на ринкових умовах, надання необґрунтованих переваг пов'язаним з Банком особам не допускається.

Загальний рівень заборгованості з пов'язаними особами протягом 2021 року значно знизився. Це пов'язано насамперед продуктивною роботою Банку з обсягом негативно - класифікованих та потенційно проблемних активів в тому числі з урахуванням необхідності зменшення ризиків концентрацій в портфелях активних операцій Банку.

Банк здійснює операції з пов'язаними особами у відповідності до внутрішніх документів та вимогами нормативно-правових актів. Протягом звітного року Банк проводив як активні так і пасивні операції з пов'язаними особами. Операції з пов'язаними з Банком особами проводяться виключно на ринкових умовах, надання необґрунтованих переваг пов'язаним з Банком особам не допускається. Банк розкриває інформацію про операції з пов'язаними особами у складі фінансової звітності.

Фактичний сукупний обсяг всіх вимог банку до пов'язаних з банком осіб за вирахуванням високоліквідного забезпечення (грошового покриття у вигляді депозитів) станом на 01.01.2022 року становив 92 217,9 тис. грн.

Обсяги заборгованості пов'язаних осіб наступні:

- на 01.01.2021 - 343 361 тис. грн.;

- на 01.01.2022 - 172 933 тис. грн.

При цьому зобов'язання банку перед пов'язаними особами складає:

- на 01.01.2021 - 689 995 тис. грн.;

- на 01.01.2022 - 922 146 тис. грн.

15) Інформація про використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку

Рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку не надавались.

16) Інформація про зовнішнього аудитора Наглядової ради Банку, у тому числі призначеного протягом 2021 року

Рішенням Наглядової ради для проведення зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку за 2021 рік та оцінки якості активів Банку, прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 01.01.2022, згідно з вимогами Національного банку України, у жовтні звітного року призначено зовнішнього аудитора Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ" (далі - ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ").

ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи "Суб'єкти аудиторської діяльності", "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності", "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" за номером 2315.

17) Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" зареєстровано 24.03.2000 року. Загальний стаж аудиторської діяльності складає 22 року.

ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" надає послуги Банку щодо аудиту річної фінансової звітності четвертий рік поспіль. Постановою Правління Національного банку України №23 від 25.02.2022 "Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп" зі змінами прийнято рішення не здійснювати у 2022 році щорічної оцінки стійкості банків, передбаченої Положенням про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2017 року № 141 (зі змінами)."

Протягом звітного року ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" надавалися АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА

ЗАОЩАДЖЕНЬ" послуги з проведення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями (першого етапу оцінки стійкості) Банку відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України та узгоджені аудиторські процедури щодо перевірки окремих питань фінансово-господарської діяльності Банку. Інші аудиторські послуги протягом 2021 року Банку не надавалися.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.

Загальна тривалість надання аудиторських послуг ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень - 4 роки. З огляду на вказане, Банком забезпечено вимоги щодо ротації зовнішніх аудиторів протягом останніх чотирьох років.

Відповідно до рішення Ради нагляду за аудиторською діяльністю від 10.09.2021 до ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" застосоване дисциплінарне стягнення у вигляді попередження. Факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, відсутні.

18) Інформація про захист Банком прав та інтересів споживачів фінансових послуг, зокрема: Банк неухильно дотримується вимог законодавства щодо захисту прав споживачів.

Кожне звернення, будь то скарга, заява чи пропозиція клієнта або іншої зацікавленої особи Банк сприймає, як можливість удосконалити свою роботу, підвищити якість обслуговування і рівень задоволеності клієнтів та інших зацікавлених осіб.

З метою захисту прав споживачів фінансових послуг та забезпечення додаткових заходів контролю механізму розгляду звернень клієнтів в Банку створено Комітет з розгляду скарг клієнтів (рішення Правління Банку від 02.05.2018 №02/05-1), до функцій якого відноситься, у тому числі, забезпечення оперативного реагування на звернення клієнтів, створення механізмів запобігання скарг клієнтів в подальшому та здійснення безперервного контролю за станом роботи зі зверненнями клієнтів, аналізу та узагальнення звернень з метою поліпшення обслуговування клієнтів, виявлення причин і умов, що породжують недоліки при обслуговуванні клієнтів. Засідання Комітету проводяться не рідше одного разу у квартал. Комітет протягом місяця, наступного за звітним періодом, звітує перед Правлінням за результатами кожного кварталу шляхом надання узагальнених звітів про результати роботи Комітету або висновків за результатами проведених засідань.

Працівники, уповноважені розглядати скарги - члени Комітету з розгляду скарг клієнтів.

Протягом звітного року від споживачів фінансових послуг Банку надійшло 178 скарг. Усі скарги уважно розглянуті та надано зворотній зв'язок відповідно до чинного законодавства України. Характер звернень наступний: прийом в касах відділень Банку банкнот іноземної валюти, які мають ознаки зношеності, незгода з нарахованою/стягненою Банком комісією по будь-яких рахунках, реструктуризація кредитів, порушення стандартів якості обслуговування, з питань обслуговування карткових рахунків та депозитних договорів, несправність банкоматів, проведення ідентифікації при зверненнях до Контакт-центру.

Протягом 2021 року стосовно надання фінансових послуг Банком до суду звернулись 3 споживача та наразі триває судовий розгляд справ.

Банк вважає позовні вимоги позивачів безпідставними, оскільки виконав свої зобов'язання за договорами банківських послуг в повній мірі та відповідно до вимог чинного законодавства, що підтверджується відповідними документами та продовжує відстоювати свою позицію в суді.

VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Товариство з обмеженою відповідальністю "КАПІТАЛ СТАНДАРТ ГРУП"	39043319	43025, Україна, - р-н, м. Луцьк, вул. Даргомижського, буд. 7	48 154	9,6308	48 154	0
Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія "Єврорезерв"	25641935	01023, Україна, - р-н, м. Київ, вул. Шота Руставелі, буд. 16	26 001	5,2002	26 001	0
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Лагур СЕрґій Миколайович			124 500	24,9	87 500	0
Івахів Степан Петрович			116 500	23,3	116 500	0
Москаленко Інна Олександрівна			46 896	9,3792	46 896	0
Попов Андрій Володимирович			48 999	9,7998	48 999	0
Усього			411 050	82,21	411 050	0

Х. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
Акції прості іменні	500 000	1 000,00	Акціонери Банку (власники простих акцій) мають право: 1) брати участь в управлінні Банком у порядку, визначеному законодавством України та цим Статутом, та у порядку визначеному акціонерами на Загальних зборах; 2) брати участь у розподілі прибутку Банку і одержувати його частину (дивіденди); 3) здійснити відчуження акцій Банку в порядку, встановленому законодавством України; 4) отримати в разі ліквідації Банку частину його майна або вартості частини майна Банку; 5) на переважне придбання простих акцій Банку (пропорційно частці належних акціонерів акцій Банку в загальній кількості простих акцій Банку), що додатково розміщуються Банком в процесі приватного розміщення; 6) вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних акціонерів акцій у порядку та випадках, визначених законодавством України; 7) одержувати інформацію про діяльність Банку в порядку, визначеному законодавством України, цим Статутом та внутрішніми положеннями Банку; 8) інші права, передбачені законодавством України та цим Статутом, а також рішеннями Загальних зборів акціонерів. Акціонери зобов'язані: 1) дотримуватися Статуту Банку, інших внутрішніх документів Банку, зокрема тих, що регулюють здійснення Банком операцій з пов'язаними особами; 2) виконувати рішення Загальних зборів акціонерів та інших органів Банку; 3) виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;	-

			4) оплачувати акції в розмірі, порядку та засобами, що передбачені Статутом, відповідно до законодавства України; 5) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку, а також банківську таємницю, інсайдерську інформацію, персональні дані чи іншу інформацію з обмеженим доступом, яка стала відома акціонерів у зв'язку з участю в Банку, а також уживати заходів щодо запобігання розголошенню такої інформації; 6) виконувати та дотримуватися вимог законодавства України, у тому числі вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку України, що висуюються до акціонерів банків; 7) сприяти Банку в здійсненні його діяльності, утримуватися від дій, що можуть спричинити збитки або зашкодити репутації Банку; 8) повідомляти Банк про зміну особистих даних, місця проживання/місцезнаходження чи інших даних/інформації, що були надані для оформлення участі в Банку та/або для включення до реєстру акціонерів Банку; 9) виконувати інші обов'язки, передбачені законодавством України та цим Статутом.	
Примітки:				
-				

XI. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

[illegible]

8. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу емітента

Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Кількість цінних паперів (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
			прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5
Лагур Сергій Миколайович	124 500	24,9	124 500	0
Попов Андрій Володимирович	48 999	9,7998	48 999	0
Усього	173 499	34,6998	173 499	0

10. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
02.07.2014	65/1/2014	UA4000057756	500 000	500 000 000	500 000	0	0
Опис:							
Усі акції є голосуючими без будь-яких обмежень							

XII. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році

Інформація про виплату дивідендів	За результатами звітного періоду		У звітному періоді	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0	0	0	0
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	0	0	0	0
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн.	0	0	0	0
Дата прийняття уповноваженим органом акціонерного товариства рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів				
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів				
Спосіб виплати дивідендів				
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату				
Дата (дати) перерахування/відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну дату				
Опис	У звітному 2021 році дивіденди акціонерам не нараховувались та не виплачувались.			

XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	31 337	31 219	238 805	132 225	270 142	163 444
будівлі та споруди	11 624	10 687	166 227	131 574	177 851	142 261
машини та обладнання	13 323	16 022	71 858	651	85 181	16 673
транспортні засоби	0	0	720	0	720	0
земельні ділянки	87	87	0	0	87	87
інші	6 303	4 423	0	0	6 303	4 423
2. Невиробничого призначення:	282 020	0	0	0	282 020	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0

машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	282 020	0	0	0	282 020	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	313 357	31 219	238 805	132 225	552 162	163 444
Опис	"Банк орендує приміщення для Головного офісу в м.Києві та віділеннях в містах Київ, Луцьк, Львів, Чернівці, Кропивницький, Одеса, Дніпро, Біла Церква, Чернігів, Полтава, Житомир, Кривий Ріг, Запоріжжя, Рівне та Черкаси загальною площею 5 047,77 м.кв. в тому числі для Головного офісу 1 355,52 м.кв. та відділень банку 3 692,25 м.кв. балансова вартість яких складає 131 556,2 тис. грн. Станом на 01.01.2022 р. основними засобами емітента виробничого призначення (за залишковою вартістю) є власні основні засоби, а саме: Будівлі та споруди - 10 687 тис грн.; Земельна ділянка - 87 тис грн.; Машини та обладнання - 16 021 тис грн.; інші - 4 424 тис грн. До складу інших основних засобів увійшли основні засоби, які не увійшли до перших трьох груп, а саме: інструменти, прилади, інвентар (меблі) та інші основні засоби та інші необоротні матеріальні активи. Первісна вартість основних засобів станом на 01.01.2022 р. становить 96 242 тис. грн. В тому числі: будівлі, споруди 21 177 тис. грн.; машини та обладнання 48 335 тис. грн.; транспортні засоби 1 542 тис. грн.; земельна ділянка 87 тис. грн.; інші основні засоби 25 101 тис. грн. Станом на 01.01.2022 р. сума нарахованого зносу становила 65 023 тис. грн.. В тому числі: будівлі, споруди 10 490 тис. грн.; машини та обладнання 32 314 тис. грн.; транспортні засоби 1 542 тис. грн.; на земельну ділянку знос не нараховується; інші основні засоби 20 677 тис. грн. Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу. Строк корисного використання основних засобів встановлюється постійно діючою комісією для кожної групи основних засобів окремо при їх вводиті в експлуатацію, враховуючи їх розрахункові потужності, фізичну продуктивність, вартісні ознаки, а саме для: будівель та споруд до 20 років; машин та обладнання від 4 до 5 років; транспортних засобів до 5 років; земельна ділянка не амортизується; інших основних засобів до 12 років. Всі основні засоби використовуються в господарській діяльності банку за призначенням і знаходяться в задовільному стані, здійснюється їх своєчасне технічне обслуговування."					

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	5 954	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	3 285 104	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	3 291 058	X	X
Опис	-			

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	31752402
Місцезнаходження	04070, Україна, Подільський р-н, м. Київ, вул. Межигірська, 1
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	6
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012
Міжміський код та телефон	(044) 490-25-50
Факс	490-25-54
Вид діяльності	Послуги в області незалежної оцінки кредитоспроможності суб'єктів запозичень із визначенням кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою
Опис	Товариство надає послуги з незалежної оцінки кредитоспроможності суб'єктів позичань з присвоєнням кредитних

	рейтингів за українською національною шкалою. Здійснювало присвоєння та оновлення кредитного рейтингу ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" як фінансової установи. Включено до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств відповідно до рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 10.04.2012 року № 530.
--	---

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПАТ "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, Подільський р-н, м. Київ, м. Київ, 04107, вул. Тропініна 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044)591-04-00
Факс	(044) 482-52-14
Вид діяльності	Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів
Опис	Товариство здійснює діяльність з надання послуг депозитарної діяльності Центрального Депозитарію. Здійснювало депозитарний облік випуску та обігу акцій емітента. До компетенції Центрального депозитарію належать: * зарахування цінних паперів (крім цінних паперів, віднесених до компетенції Національного банку України) у систему депозитарного обліку, їх облік та зберігання, а також списання цінних паперів у зв'язку з їх погашенням та/або анулюванням; * ведення обліку зобов'язань емітента за цінними паперами власних випусків (крім цінних паперів, віднесених до компетенції Національного банку України) стосовно кожного випуску цінних паперів на підставі депонування глобального сертифіката та/або тимчасового глобального сертифіката;

	* зберігання глобальних сертифікатів та тимчасових глобальних сертифікатів (крім глобальних сертифікатів та тимчасових глобальних сертифікатів випусків цінних паперів, віднесених до компетенції Національного банку України); * здійснення нумерації (кодифікації) цінних паперів відповідно до міжнародних норм, ведення реєстру кодів цінних паперів (міжнародних ідентифікаційних номерів цінних паперів); * складення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім цінних паперів, віднесених до компетенції Національного банку України); * зберігання інформації про осіб, визначених на надання емітенту реєстру власників іменних цінних паперів; * отримання доходів та інших виплат за операціями емітентів (у тому числі тих, що розміщені та обертаються за межами України) на рахунок Центрального депозитарію, відкритий у Розрахунковому центрі, для їх подальшого переказу отримувачам; * відкриття та ведення рахунків у цінних паперах емітентів, Національного банку України, депозитарних установ, депозитаріїв-кореспондентів, клірингових установ та Розрахункового центру; * ведення рахунка в цінних паперах депозитарної установи, що припинила свою депозитарну діяльність або якій анульовано відповідну ліцензію за правопорушення на ринку цінних паперів чи в іншому визначеному Комісією випадку, а також відповідальне зберігання документів, баз даних, копій баз даних, архівів баз даних депозитарної установи, інформації про тих її депонентів, що в установленому порядку не закрили свої рахунки в цінних паперах, та цінних
--	---

	паперів, які обліковувалися на їх рахунках, та подання інформації про стан таких рахунків згідно із законодавством; * встановлення єдиних уніфікованих правил (стандартів) відображення та передачі інформації щодо обліку та обігу цінних паперів, обслуговування корпоративних дій емітентів та іншої інформації, яка вноситься до системи депозитарного обліку; * впровадження міжнародних стандартів з питань провадження депозитарної діяльності; * здійснення контролю за клієнтами в частині провадження ними депозитарної діяльності в порядку та межах, установлених цим Законом.
--	--

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Асоціація "Українські фондові торговці"
Організаційно-правова форма	Асоціація
Ідентифікаційний код юридичної особи	33338204
Місцезнаходження	49000, Україна, - р-н, м. Дніпропетровськ, вул. Воскресенська 30
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	6
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	28.02.2013
Міжміський код та телефон	(056) 373-97-84
Факс	373-97-81
Вид діяльності	Саморегулівна організація ринку цінних паперів на території України, що об'єднує юридичних осіб, що здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку, а саме - діяльність з торгівлі цінними паперами.
Опис	Саморегулівна організація ринку цінних паперів на території України, що об'єднує юридичних осіб, що здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку, а саме - діяльність з торгівлі цінними паперами. Асоціація є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами. Емітент отримав Свідоцтво

	учасника саморегульованої організації №787 від 18 серпня 2009 року. Метою діяльності Асоціації є забезпечення високого професійного рівня провадження діяльності на фондовому ринку та захист прав і законних інтересів учасників фондового ринку України, які здійснюють торгівлю цінними паперами. 28.02.2013 отримано свідоцтво про реєстрацію АУФТ як об'єднання професійних учасників фондового ринку-торгівля цінними паперами.
--	--

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю <АФ <АКТИВ-АУДИТ>
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	30785437
Місцезнаходження	03164, Україна, Святошинський р-н, м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-Б
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2315
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	28.09.2017
Міжміський код та телефон	+380 44 498-56-52
Факс	+38 044 521-40-07
Вид діяльності	Аудиторська фірма, яка може проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
Опис	Послуги у сфері аудиту. Супутні послуги, визначені Міжнародними стандартами супутніх послуг. Інші послуги, пов'язані з професійною діяльністю, визначені Законом України <Про аудиторську діяльність>

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Національне рейтингове агентство "Рюрік"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	16480462
Місцезнаходження	04053, Україна, Шевченківський р-н, м. Київ, вул. Січових Стрільців 52 А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	4
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.04.2010
Міжміський код та телефон	+38 (044) 383-04-76

Факс	+38 (044) 489-65-63
Вид діяльності	Уповноважене рейтингове агентство, рейтингування (визначення кредитних рейтингів позичальників та їхніх окремих боргових інструментів) та надання інформаційно-аналітичних і консультаційних послуг у сфері рейтингування.
Опис	Відповідно до рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 07.04.2010 р. №385 НРА <Рюрік> включено до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств. Офіційний статус уповноваженого рейтингового агентства підтверджує видане НРА <Рюрік> Свідоцтво про включення до державного реєстру уповноважених рейтингових агентств від 12.04.2010 р. № 4. Предметом діяльності НРА <Рюрік> згідно Статуту є рейтингування (визначення кредитних рейтингів позичальників та їхніх окремих боргових інструментів) та надання інформаційно-аналітичних і консультаційних послуг у сфері рейтингування.

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	1 501 448	868 212
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	2 559	1 047
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	1 219 286	1 463 446
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	1 047 084	889 009
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	282 020
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	492	534
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	70 433	58 442
Інші фінансові активи	1130	45 026	399 465

Інші активи	1140	14 929	14 771
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	8 330
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990	Активи з права користування:39252,42980;	
Активи – усього за додатковими статтями	1990	39 252	42 980
Усього активів	1999	3 940 509	4 028 256
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	3 174 731	3 303 985
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	5 954	1 221
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	4 606	4 461
Інші фінансові зобов'язання	2080	35 600	37 678
Інші зобов'язання	2090	29 139	39 582
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди):41028,44020;	
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	41 028	44 020
Усього зобов'язань	2999	3 291 058	3 430 947
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	500 000	500 000
Емісійні різниці	3010	0	0
Неzareєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	92 926	35 776
Резерви переоцінки	3050	-746	4 383
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	57 271	57 150
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	649 451	597 309
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	3 940 509	4 028 256

Примітки: Фінансова звітність за 2021 рік

Затверджено до випуску та підписано

02.08.2022 року

Керівник

Зінніков В.О.

Чернуха С.В., (044) 207-70-35

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Кирилюк Я.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 2021 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	380 510	482 580
Процентні витрати	1005	-152 591	-216 216
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	227 919	266 364
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	52 512	-123 574
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	280 431	142 790
Комісійні доходи	1040	299 770	382 344
Комісійні витрати	1045	-20 969	-22 112
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	-150	-17 634
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	3	78
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	4 998	-24 622
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	849	111 690
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	3 895	-7 846
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	-145	-1 800
Інші операційні доходи	1170	23 060	66 799
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-512 813	-586 615
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	69 929	43 072
Витрати на податок на прибуток	1510	-12 658	-8 986
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	57 271	34 086
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695	Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів: -5 129,2208;	
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	-5 129	2 208
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0

Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	-5 129	2 208
Усього сукупного доходу за рік	2999	52 142	36 294
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	52 142	36 294
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	114,54000	68,17000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Примітки: Фінансова звітність за 2021 рік

Затверджено до випуску та підписано

02.08.2022 року

Керівник

Зінніков В.О.

Чернуха С.В., (044) 207-70-35

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Кирилюк Я.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	500 000	0	0	35 776	4 383	57 150	597 309	0	597 309
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	57 271	57 271	0	57 271
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	-5 129	0	-5 129	0	-5 129
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	57 150	0	0	-57 150	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	500 000	0	0	92 926	-746	57 271	649 451	0	649 451

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

02.08.2022

Керівник

Зінніков В.О.

Чернуха С.В., (044) 207-70-35
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
Кирилюк Я.М.
(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

за 2021 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	363 099	450 490
Процентні витрати, що сплачені	1015	-159 337	-218 877
Комісійні доходи, що отримані	1020	300 169	383 015
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-19 932	-16 689
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	3 632	30 956
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	-1 661	-20 344
Результат операцій з іноземною валютою	1080	4 998	-24 622
Інші отримані операційні доходи	1100	18 018	28 708
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-227 552	-184 915
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-242 296	-359 348
Податок на прибуток, сплачений	1800	-7 883	-9 723
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	31 255	58 573
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	532 080	746 237
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	355 699	-320 859
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	12 878	-13 492
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	-1
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-182 589	366 810
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	-497
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	-3 078	-79 266
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	-11 207	12 870
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	735 038	770 375
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-146 209	-661 308

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	63 797	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-18 331	-1 202
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-10 664	-11 977
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-111 488	-674 487
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	-26 326	-23 309
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-26 326	-23 309
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	36 012	58 253
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	633 236	130 832
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	868 212	737 380
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	1 501 448	868 212

Примітки: Фінансова звітність за 2021 рік

Затверджено до випуску та підписано

02.08.2022 року

Керівник

Зінніков В.О.

Чернуха С.В., (044) 207-70-35

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Кирилюк Я.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 2021 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	0	0

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Примітки: АТ "Банк інвестицій та заощаджень" використовує прямий метод.

Затверджено до випуску та підписано

02.08.2022 року

Керівник

Зінніков В.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Чернуха С.В., (044) 207-70-35

Головний бухгалтер

Кирилюк Я.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 2021 рік

1.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (далі - Банк) зареєстровано Національним банком України 09 серпня 2005 року за реєстраційним номером 300 в Державному реєстрі банків. Скорочена назва АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ".

Організаційно-правова форма - акціонерне товариство, тип - приватне акціонерне товариство.

Юридична адреса Банку: Україна, 04119, м. Київ, вул. Юрія Іллєнка, б. 83-Д.

Веб-сторінка Банку в Інтернеті: www.bisbank.com.ua.

Банк є складовою частиною банківської системи України (усього станом на кінець 31 грудня 2021 року в Україні нараховувалося 71 діючий банк), яка регулюється Національним банком України.

Банк віднесено до групи банків з приватним капіталом за класифікацією Національного банку України.

На кінець звітного дня 31 грудня 2021 року кількість працівників Банку складала 705 особи (на кінець 2020 року кількість працівників Банку складала 722 особи).

Банк оптимізує регіональну мережу: станом на звітну дату, 31 грудня 2021 року, кількість відділень становила 39, забезпечуючи присутність Банку у переважній більшості областей України.

Банк є самостійною фінансовою установою, яка організаційно не входить до складу консолідованих груп та не є дочірньою структурою інших компаній. Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів.

Банк надає банківські послуги відповідно до отриманої від Національного банку України Банківської ліцензії №221 від 24 жовтня 2011 року та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №221-3 від 21 червня 2013 року.

Банк має наступні ліцензії та рішення на здійснення діяльності на фондовому ринку:

- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ № 286951 від 15.07.2014 "Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Брокерська діяльність)". Строк дії ліцензії з 25.07.2014 необмежений;

- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ № 286952 від 15.07.2014 "Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Дилерська діяльність)". Строк дії ліцензії з 25.07.2014 необмежений.

Банк є діючим членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво учасника Фонду № 174 від 19.11.2012 р.).

Банк не має статусу спеціалізованого банку.

Станом на 31.12.2021 Банк має довгострокові кредитні рейтинги, що підтверджені:

- рейтинговим агентством "Кредит-Рейтинг" за Національною рейтинговою шкалою на рівні uaAA з прогнозом "стабільний", а також рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) на рівні "4+";

- незалежним рейтинговим агентством "Рюрік" на рівні uaAA ("інвестиційний рівень") з прогнозом "стабільний", а також рейтинг надійності депозитних вкладів на рівні "r4" ("висока надійність").

Стратегічна мета Банку - створення нового якісного стандарту сервісу, орієнтованого на клієнта; закріплення репутації Банку як надійного і стабільного банку України; збереження тенденції динамічного зростання основних фінансових показників та забезпечення високого рівня платоспроможності та ліквідності.

Основними контрагентами Банку є підприємства реального сектору економіки, що диверсифіковані за галузями та представлені як в сегменті корпоративного бізнесу, так і МСБ, небанківські установи та фізичні особи. Основними видами діяльності Банку є: кредитно-депозитні операції, розрахунково-касове обслуговування клієнтів, валютнообмінні операції, операції з цінними паперами, операції з платіжними картками, документарні операції. Застосування політики гнучкого та індивідуального підходу до кожного клієнта дозволяють Банку збільшувати власну клієнтську базу та залучати кошти клієнтів завдяки широкому спектру послуг для клієнтів, а також проводити активну роботу з кредитування реального сектору економіки України.

Також Банк активно працює на міжбанківському ринку: використовує інструменти міжбанківського ринку для оперативного розміщення/залучення ресурсів, а також для проведення валютно-обмінних операцій як в інтересах клієнтів, так і за рахунок власної валютної позиції.

Для проведення міжнародних платежів Банк встановив кореспондентські відносини з АТ "Укргазбанк",

АБ "Південний", АТ "ПУМБ", АКБ "Індустріалбанк" ті інші.

З 2006 року Банк є учасником міжнародної платіжної системи SWIFT.

З 2008 року Банк є членом Міжнародної платіжної системи Visa International, отримав реєстраційне свідоцтво Національного банку України, що підтверджує право випуску платіжних карт Visa International, та розпочав емісію платіжних карт даної системи: Visa Classic, Visa Gold та Visa Platinum.

Банк є членом Асоціації "Перша Фондова Торговельна Система" та Об'єднаної банкоматної системи "АТМоСфера".

Банк перший в Україні спільно з Visa запустив платіжний сервіс Visa B2B Connect для проведення швидких та безпечних міжнародних транзакцій малого та середнього бізнесу.

У звітному періоді Банк долучився у якості уповноваженого банку до реалізації Державної програми "Доступні кредити 5-7-9%", яка реалізовується Фондом розвитку підприємництва.

На XIII Всеукраїнському конкурсі "БАНК РОКУ" АТ "Банк Інвестицій та Заощаджень", було відмічено одразу у двох номінаціях:

- "Кращий БАНК з надання Банківських Гарантій";
- "Онлайн сервіс міжнародних бізнес переказів Visa B2B Connect (Міжнародні операції в іноземній валюті).

Станом на кінець дня 31 грудня 2021 року власниками істотної участі в капіталі Банку є резиденти України:

- Лагур Сергій Миколайович - 24,9% загального статутного капіталу (у тому числі 24,9% - пряма участь);
- Івахів Степан Петрович - 23,3% загального статутного капіталу (у тому числі 23,3% - пряма участь);
- Попов Андрій Володимирович - 15,00% загального статутного капіталу (у тому числі 9,7998% - пряма участь та 5,2002% - опосередкована участь);

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

Злиття, приєднання, поділ, виділення Банку у звітному періоді не відбувалось.

Іноземні інвестори не мають часток в статутному капіталі Банку.

Річна фінансова звітність Банку за період, що закінчився 31 грудня 2021 року, затверджена Правлінням Банку та підписана Головою Правління Банку та Головним бухгалтером 2 серпня 2022 року.

2.

Примітка 2. Економічне середовище в умовах якого банк здійснює свою діяльність

У 2021 році та на початку 2022 економіка України була відкритою, недиверсифікованою та вважалася ринковою з ознаками перехідної (emerging market), залежною від світових цін на сировинні товари та низьку ліквідність на міжнародному ринку капіталів. За таких умов банківська діяльність в Україні характеризувалася високими ризиками, що властиві подібним економікам. Розвиток економіки України залежав від зовнішньоторговельної кон'юнктури, надходжень міжнародної фінансової допомоги, у тому числі Міжнародного валютного фонду, узгодженої політики та рішень Уряду, Верховної Ради, Національного банку України та Офісу Президента в питаннях подолання пандемії, підтримки макроекономічної стабільності, збереження соціально-політичної стабільності, а також недопущення ескалації конфлікту на сході країни. Світ і Україна потроху долали наслідки впливу поширення інфекції Covid-19: ситуація час від часу загострювалася, проте залишалася контрольованою, карантинні обмеження запроваджувалися фрагментарно та не мали суттєвого впливу на економіку країни.

За інформацією Міністерства економіки України за підсумками 2021 року зростання реального ВВП становило 3,2%, за оперативною оцінкою НБУ - близько 3,0% до рівня попереднього року.

Ситуація кардинально змінилася 24 лютого 2022 року, в день повномасштабного вторгнення російських військ на територію України. 24 лютого 2022 року ухвалено Закон України № 2102-IX "Про затвердження Указу Президента України "Про введення воєнного стану в Україні". Бойові дії почалися по усій лінії північного сходу, сходу, на півдні, на південному сході та у напрямку Києва. Окупанти намагалися встановити контроль над обласними центрами північного сходу - Чернігова, Сум, Харкова та взяти у кільце Київ, бойовими діями охоплено 10 областей. Частина українських територій сходу та півдня окупована, боротьба за які продовжується. Російські війська здійснюють ракетні удари майже по всій території України, знищуючи населення, інфраструктуру міст та економіку. Оцінка наявних втрат

країни коливається від 564 до 600 млрд дол США.

Рівень падіння ВВП України у 2022 році на разі лише оціночний через продовження бойових дій, проте Міжнародний валютний фонд попередньо оцінює цифрою близько 35%. Зазначається, що ця величина не є остаточною через відсутність розуміння кінцевої точки війни. За оцінками національних та інших міжнародних експертних інститутів втрати ВВП України у 2022 році внаслідок війни можуть становити від 30% до 50%.

Ситуація на ринку праці України є складною: скорочення на 8,6% станом на 01.04.2022 порівняно з 01.03.2022 від кількості зареєстрованих Державним центром зайнятості безробітних є наслідком вимушеної внутрішньої та зовнішньої міграції. Так, станом на 01.04.2022 за даними ООН близько 4,0 млн українців виїхало за межі країни. Найбільше українських біженців прибуло до Польщі - 2,6 млн осіб, до Румунії - 692,5 тис осіб, до Молдови - 411,4 тис осіб, Угорщини - 424,4 тис осіб, до Словаччини - 317,8 тис осіб, також, 404,4 тис осіб вважаються біженцями з України до Росії, а 20,7 тис осіб - у Білорусі, майже 6,5 млн громадян є внутрішньо переміщеними особами, що вимушено покинули свої домівки.

Через військовий стан Національний банк України суттєво обмежив операції на валютному ринку. Це дало змогу стримати панічні настрої населення та бізнесу конвертувати гривню у вільно конвертовану валюту, а також зберегти міжнародні валютні резерви на рівні близькому 28 млрд дол США.

Загалом макроекономічна ситуація в Україні вкрай складна. США та країни ЄС готують комплексні пакети з фінансування з метою відновлення України, проте головним ризиком все ж залишається продовження військових дій у період до кінця року, а також проблеми на сировинних та товарних ринках, спричинених військовими діями в Україні. Головними ризиками для банківської системи залишаються значні курсові коливання світових валют, скорочення валютної ліквідності, а також непогашення кредитів позичальниками внаслідок втрати бізнесу або робочих місць.

Станом на кінець дня 31 грудня 2021 року, чисті активи Банку становили 3,941 млрд грн. У 2021 році Банк розпочав роботу з оптимізації структури активів та зобов'язань, визначивши у стратегії розвитку консервативний підхід до темпів зростання активів та зобов'язань, а також продовжував роботу з покращення якості кредитного портфеля. Основним джерелом фінансування активних операцій є диверсифікований портфель коштів клієнтів. У 2021 році прибуток Банку після оподаткування склав 57,271 млн грн, що перевищив планований показник на 38%. Ліквідність Банку на достатньому рівні, забезпечуючи значне перевищення нормативів ліквідності, встановлених регулятором. Достатність капіталу Банку також перевищує нормативні значення, зберігаючи оптимальне співвідношення власного капіталу до позикових коштів.

Наглядова рада, Правління Банку та комітети Наглядової ради та Правління продовжують виконувати свої функції. Проведено переміщення персоналу Банку у безпечні локації та розгорнуто виконання ними своїх функцій без втрати контролю і зупинення життєво важливих процесів.

3.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність за період, який закінчився 31 грудня 2021 року, підготовлена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), прийнятих та випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ).

Банк веде бухгалтерський облік відповідно до МСФЗ.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі в найближчому майбутньому.

Функціональною валютою, в якій ведеться бухгалтерський облік та складається фінансова звітність Банку, є гривня. Звітність представлена у гривнях та округлена до тисяч, якщо не вказано інше. Залишки коштів, які станом на звітну дату обліковуються у валюті, що є іншою, ніж функціональна валюта, перераховані у функціональну валюту за офіційними курсами гривні до іноземних валют.

Безперервності діяльності

Річна фінансова звітність за 2021 рік підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 "Про введення воєнного

стану в Україні", затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX, Торгово-промислова палата визнає військову агресію російської федерації проти України форс-мажорними обставинами. Введення в Україні з 24.02.2022 року воєнного стану на момент складання фінансової звітності за 2021 рік не вплинуло суттєво на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

Наглядова рада, Правління та комітети Наглядової ради та Правління Банку продовжують виконувати свої функції, ними належно та в повній мірі забезпечується виконання всіх своїх функцій без втрати контролю і зупинення життєво важливих процесів діяльності Банку.

Керівництвом Банку була проведена оцінка наявної суттєвості невизначеності, пов'язаної з масштабною військовою агресією РФ проти України та бойовими діями на території нашої держави, що тривають, вже спричинили та продовжують спричинювати значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Банку зокрема на припущення, що лежать в основі оцінок щодо безперервності діяльності.

Власники Банку, Наглядова рада Банку та Правління Банку зможуть забезпечити повноцінне функціонування Банку в умовах воєнного стану щонайменше протягом 12 місяців від дати цієї фінансової звітності.

Незважаючи на це, існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним впливом бойових дій на території України, що тривають, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва та можуть поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що може вплинути на нездатність Банку реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за умов звичайного перебігу господарської діяльності.

Управлінський персонал в наявних обставинах розглянув об'єктивні та суб'єктивні чинники, що стосуються майбутньої діяльності в інтервалі часу понад 12 місяців і, виходячи з істотних суджень, у керівництва не залишається сумнівів, що відсутні події або умови, які були б здатні поставити під загрозу здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Додатковим фактором під час ініціювання доречності припущення про безперервність, який керівництвом та акціонери беруть до уваги, є наміри керівництва ефективно реалізовувати план безперервної діяльності, долати (за необхідності) виявлені операційні(інформаційні) ризики, кредитний ризик та ризик ліквідності. Для цього Банк забезпечує власну спроможність покрити наявними високоякісними ліквідними активами суттєві відпливи коштів, які можуть реалізуватися протягом кризового періоду, а також пристосовує свою бізнес - модель до роботи в умовах значного економічного спаду, зберігаючи операційну ефективність та спираючись на прогностичні показники ліквідності, нормативи адекватності капіталу, розміру кредитного портфелю та очікуваних кредитних збитків.

На початку дії воєнного стану Банк відчув значний відтік високоволатильних залишків коштів юридичних осіб у порівнянні з початком року, що був зумовлений зниженням ділової активності клієнтів внаслідок вторгнення військ Російської Федерації в Україну, який було компенсовано кредитами, отриманими від Національного банку України шляхом рефінансування у розмірі 400 млн. грн.. Станом на 01 серпня 2022 року розмір рефінансування знижено до 120 млн. грн., що становить 5,3% у зобов'язаннях Банку. Наразі зберігається висока волатильність залишків коштів юридичних осіб на поточних рахунках, проте в Банку наявний достатній рівень високоякісних ліквідних активів для забезпечення виконання всіх своїх обов'язків перед вкладниками та клієнтами. Всі показники ліквідності дотримуються із значним запасом, забезпечується належний рівень обов'язкового резервування на кореспондентському рахунку. Надлишкову ліквідність банк розміщує у депозитні сертифікати НБУ зі строком овернайт. Відтік коштів фізичних осіб за період з 24.02.2022 по 01.06.2022 був прийнятним - 11,6%. З початку червня спостерігається позитивний приріст коштів фізичних осіб, станом на 1 серпня 2022 року, відтік коштів фізичних осіб з 24.02.2022 вже становить 6,4%. Поряд з цим, протягом липня 2022 року, Банк отримав надходження від погашення ОВДП в розмірі 125 млн. грн., що дозволить достроково повернути залишок кредиту НБУ. Наразі Банк оцінює ризики втрати джерел фінансування/формування ресурсної бази Банку як незначні.

В Банку також відсутні не виконані, або відтерміновані зобов'язання, та Банк проводить активні операції. Переглянуті апетити до ризику, обраний консервативний підхід до верифікації та оцінки потенційних клієнтів, разом з тим, прийняті ризики є контрольованими та прогнозованими.

Крім того, діяльність Банку не залежить від російського та білоруського ринків, Банк не має активів в російській федерації та республіці білорусь, концентрації залишків за рахунками клієнтів та

безпосередньо сама кількість клієнтів - резидентів рф та рб є мізерними, а вартість власних активів Банку, що розташовані в зоні бойових дій - несуттєвими. Банк не має пов'язаних осіб, а також у структурі власності Банку відсутні власники, які мають прямі та непрямі зв'язки з відомими політично значущими особами (PER) або організаціями на предмет прихованого зв'язку з білоруськими або російськими фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції.

Зважаючи на зазначені обставини та активізацію зусиль щодо підвищення прибутковості Банку, керівництво Банку вважає, що діяльність Банку в досяжному майбутньому буде характеризуватись подальшими темпами розвитку бізнесу. В Банку існують достатні підстави для складання фінансової звітності з дотриманням принципу безперервності діяльності Банку.

4.

Примітка 4. Принципи облікової політики

4.1. Консолідована фінансова звітність

Банк не входить до групи юридичних осіб, у якій він виступав би материнським або дочірнім підприємством. Консолідовану фінансову звітність за звітний період Банк не складає.

4.2. Основи оцінки складання фінансової звітності

Основи оцінки фінансових інструментів Банку складають: справедлива вартість, первісна вартість, амортизована собівартість.

Справедлива вартість - ринкова оцінка, яка визначає ціну, за якою відбувалася б звичайна операція продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки за нинішніх ринкових умов (тобто вихідну ціну на дату оцінки з точки зору учасника ринку, який утримує актив або має зобов'язання). Найкращим підтвердженням справедливої вартості є котирувана ціна на активному ринку. Активний ринок - це ринок, на якому операції з активом або зобов'язанням проводяться з достатньою частотою і в достатньому обсязі, що дозволяє отримати інформацію про оцінки на постійній основі.

Справедлива вартість визначається відповідно до вимог МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості".

Первісна вартість - історична (фактична) собівартість основних засобів чи нематеріальних активів у сумі грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів або нематеріальних активів.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання - сума, в якій оцінюється фінансовий актив або фінансове зобов'язання під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених коштів [основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, пов'язаних з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання], збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, - різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також для фінансових активів скоригована з урахуванням оціночного резерву під кредитні збитки.

Метод ефективної ставки відсотка - метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходів у вигляді процентів чи витрат на виплату процентів протягом відповідного періоду часу.

Ефективна ставка відсотка - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового активу чи фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу або до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання. Банк здійснює розрахунок ефективної ставки відсотка на основі майбутніх очікуваних грошових потоків з урахуванням усіх умов договору за фінансовим активом без урахування очікуваних кредитних збитків.

Ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного строку дії фінансового активу до амортизованої собівартості фінансового активу, який є придбаним або створеним знеціненим фінансовим активом. Банк здійснює розрахунок ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, на основі майбутніх очікуваних грошових потоків з урахуванням усіх

умов договору за фінансовим активом та очікуваних кредитних збитків.

Облікова політика Банку щодо визнання та оцінки конкретних активів і зобов'язань, доходів і витрат розкривається у відповідних примітках до цього звіту.

4.3. Фінансові інструменти

Фінансовим інструментом є договір, згідно з яким одночасно виникає фінансовий актив в одного суб'єкта господарювання і фінансове зобов'язання або інструмент власного капіталу в іншого суб'єкта господарювання.

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки та збитки, за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід або амортизованою собівартістю в залежності від їх класифікації.

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана за продаж активу чи виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, яка здійснюється в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є котирувана ціна на активному ринку. Активний ринок - це ринок, на якому операції з активом або зобов'язанням проводяться з достатньою частотою і в достатньому обсязі, що дозволяє отримати інформацію про оцінки на постійній основі.

Портфель фінансових похідних інструментів, які не обертаються на активному ринку, оцінюються за справедливою вартістю на основі ціни, яка була б отримана при продажу чистої довгої позиції (тобто актив) за прийняття конкретного ризику або при передаванні чистої короткої позиції (тобто зобов'язання) за прийняття кредитного ризику при проведенні звичайної угоди між учасниками ринку на дату оцінки.

Моделі оцінки використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, для яких ринкова інформація про ціну угоди є недоступною.

Справедливою вартістю фінансового інструмента при первісному визнанні зазвичай є ціна угоди (тобто справедлива вартість наданого або отриманого відшкодування (на підставі п. AG76 МСФЗ (IFRS) 13)). Однак якщо якась частина наданого або отриманого відшкодування відноситься не до фінансового інструменту, а до чого-небудь іншого, то Банк оцінює справедливую вартість даного фінансового інструменту. Наприклад, справедлива вартість довгострокової позики або дебіторської заборгованості, за якими не передбачені відсотки, може бути оцінена як приведена вартість всіх майбутніх грошових надходжень, дисконтованих за переважаючою ринковою ставкою (ставками) відсотка для аналогічного інструменту (аналогічного щодо валюти, терміну, типу відсоткової ставки та інших факторів) з аналогічним кредитним рейтингом. Сума, надана в борг понад цю справедливую вартість, є витратами або зменшенням доходу, за винятком випадків, коли вона підлягає визнанню як будь-якого іншого виду активу. За операціями з акціонерами такі результати формуються в капіталі.

Банк під час первісного визнання фінансового інструменту відображає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю договору з акціонерами Банку відображається за рахунками капіталу та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту.

Усі операції з придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди "звичайної" купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення розрахунку, тобто на дату, коли Банк фактично здійснює поставку фінансового активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструмента.

Фінансові активи

Первісне визнання та оцінка

При первісному визнанні фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю через прибуток та збиток, відображаються в обліку за справедливою вартістю; всі інші категорії фінансових активів - за справедливою вартістю, збільшеною на витрати, що безпосередньо пов'язані з придбанням фінансового активу. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первинному визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при первинному визнанні визнаються тільки в тому випадку, коли є різниця між справедливою вартістю і ціною угоди, підтвердженням якої можуть слугувати інші спостережувані на

ринку поточні угоди з тим же інструментом чи моделлю оцінки, яка в якості базових даних використовує тільки дані спостережуваних ринків.

Дата визнання

Всі операції з купівлі та продажу фінансових активів, які вимагають поставку активів в строк, що встановлений законодавством, або у відповідності з правилами, прийнятими на відповідному ринку (торгівля на стандартних умовах), визнаються на дату операції, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання купівлі або продажу активу. Всі інші операції придбання визнаються, коли Банк стає стороною договору по відношенню до даного фінансового активу.

Класифікація та послідуоча оцінка фінансових активів: категорії оцінки

Фінансові активи при первісному визнанні класифікуються відповідно, як фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток (FVPL (fair value through profit or loss)); фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (в капіталі) (FVOCI (fair value through other comprehensive income)), та фінансові активи, оцінювані за амортизованою собівартістю (AC (amortized cost)). Класифікація фінансових активів базується на комбінації бізнес-моделі управління відповідними портфелями активів та характеристик грошових потоків, що і визначає модель оцінки.

Визначення бізнес-моделі

Бізнес-модель відображає спосіб, що використовується Банком для управління активами з метою отримання грошових потоків: чи є метою Банку отримання тільки передбачених договором грошових потоків від активів ("утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків"), чи отримання передбачених договором грошових потоків і грошових потоків, що виникли в результаті продажу активу ("утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків та продаж фінансових активів"), чи, якщо ці пункти, що наведено вище, не можуть бути застосованими, фінансові активи відносяться до категорії "інших" бізнес-моделей і оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Бізнес-модель визначається для групи активів (на рівні портфеля) на основі всіх відповідних доказів діяльності, яку Банк має намір здійснювати для досягнення мети, встановленої для портфелів, що є наявними на дату проведення оцінки.

Визначення характеристики грошових потоків

Бізнес-модель управління активами Банку - це сукупність намірів, політик, методів та процедур, які визначають:

- спосіб управління фінансовими активами для досягнення визначеної мети;
- напрями (джерела) отримання економічних вигід від таких активів;
- спосіб генерування грошових коштів від використання таких активів.

Для боргових фінансових активів у залежності від цілей управління ними Банком виділяються 3 бізнес-моделі:

" Бізнес-модель 1 - активи, що утримуються виключно з метою отримання передбачених договором грошових потоків;

Основні характеристики моделі 1:

" утримання активів з метою отримання потоків грошових коштів, які передбачені умовами відповідних договорів;

" продажі є другорядними відносно мети даної моделі; як правило, рідкісні продажі (в контексті частоти їх здійснення та об'єму).

" Бізнес-модель 2 - активи, що утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків або продажу;

Основні характеристики моделі 2:

" мета досягається як в результаті отримання контрактних грошових потоків, так і в результаті продажу активу; як правило, більше продажів (в контексті частоти їх здійснення та об'єму) в порівнянні з моделлю 1.

" Бізнес-модель 3 - всі інші активи (в тому числі торгівля, управління активами на основі справедливої вартості, збільшення потоків грошових коштів до максимального за рахунок продажу активів).

Для інструментів капіталу залежно від цілей управління ними Банком виділяються дві бізнес-моделі: Бізнес-модель 2 або Бізнес-модель 3.

За борговими фінансовими інструментами аналізуються умови укладених договорів для визначення економічної суті грошових потоків. Такий аналіз здійснюється шляхом проведення SPPI-тестування.

В залежності від визначеної моделі управління активами та результату SPPI-тесту (проходження або не проходження SPPI-тесту) фінансові активи класифікуються за моделями оцінки (обліку) як такі, що оцінюються:

ў за амортизованою собівартістю (Бізнес-модель 1 та SPPI-тест пройдено);

ў за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку (FVPL (fair value through profit or loss)) (Бізнес-модель 3 та SPPI-тест пройдено або SPPI-тест не пройдено);

ў за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному доході (в капіталі) (FVOCI (fair value through other comprehensive income)) (Бізнес-модель 2 та SPPI-тест пройдено).

Рекласифікація фінансових активів

Умовою рекласифікації боргових фінансових активів є зміна бізнес-моделі. Тобто Банк рекласифікує боргові фінансові активи у разі зміни бізнес-моделі, що використовується для управління ними, за винятком фінансових активів, облік яких Банк визначає на власний розсуд за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.

Протягом звітного року та порівнюваного періоду Банк не змінював свою бізнес-модель і не проводив рекласифікацію портфелів фінансових активів.

Знецінення фінансових активів: оціночний резерв під очікувані кредитні збитки

Банк застосовує модель очікуваних кредитних збитків, яка передбачає своєчасне відображення погіршення або поліпшення кредитної якості фінансових інструментів з урахуванням наявної інформації та прогнозів на майбутнє. Обсяг очікуваних кредитних збитків залежить від ступеня погіршення кредитної якості з дати порівняння, визначеної для фінансового інструменту. Якщо фінансовий актив обліковується за амортизованою вартістю, оціночний резерв під очікувані кредитні збитки створюється за рахунок прибутків і збитків і зменшує балансову вартість фінансового активу у звіті про фінансовий стан. Якщо фінансовий актив обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, оціночний резерв під очікувані кредитні збитки також створюється за рахунок прибутків і збитків, але відноситься до власного капіталу (через інший сукупний дохід).

Крім фінансових активів Банк розраховує очікувані кредитні збитки по відношенню до фінансової дебіторської заборгованості, зобов'язань з надання кредитів, які не враховуються по справедливій вартості, і фінансовим гарантіям, що не враховуються за справедливою вартістю.

Банк оцінює резерви під збитки за фінансовими інструментами з застосуванням таких підходів:

- загальний підхід: кореспондентські рахунки, міжбанківські активні операції, кредити, надані контрагентам та юридичним особам, вкладення в боргові цінні папери, заборгованість за активами, наданими з відстроченням платежу;

- спрощений підхід: фінансова дебіторська заборгованість за банківськими та господарськими операціями.

Загальний підхід. Відповідно до загального підходу, в залежності від ступеня погіршення кредитної якості з моменту первинного визнання, Банк відносить фінансові активи до однієї з наступних стадій:

- стадія 1 - фінансові інструменти, за якими не спостерігалось істотного збільшення кредитного ризику, за якими розраховуються 12-місячні очікувані кредитні збитки;

- стадія 2 - фінансові інструменти зі значним збільшенням кредитного ризику, але без ознак дефолту, за якими розраховуються кредитні збитки на весь термін їх дії;

- стадія 3 - фінансові інструменти в дефолті, за якими розраховуються очікувані кредитні збитки на весь термін їх дії (для придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів).

Банк застосовує методологію оцінки, яка включає як кількісну, так і якісну інформацію для визначення значного збільшення кредитного ризику за конкретним фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання. Ця методологія узгоджується з внутрішнім процесом управління кредитним ризиком Банку. Критерії для визначення значного підвищення кредитного ризику змінюються в залежності від портфеля і включають "обмежувач" за терміном прострочення. При оцінці збільшення кредитного ризику очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового інструменту, що залишився, коригуються з урахуванням змін строку погашення. У ряді випадків, застосовуючи експертну оцінку

якості кредиту і, якщо доречно, відповідний історичний досвід, Банк може визначити, що мало місце значне збільшення кредитного ризику за позицією, що його зазнає, в тому випадку, якщо на це вказують конкретні якісні показники, і дані показники не можуть бути своєчасно враховані повною мірою в рамках кількісного аналізу. Як "обмежувач", з урахуванням вимог МСФЗ 9, Банк буде приблизно вважати, що значне підвищення кредитного ризику має місце не пізніше того моменту, коли кількість днів прострочення за активом перевищує 30 днів. Банк визначає кількість днів прострочення заборгованості, починаючи з самого раннього дня, станом на який оплата не була отримана в повному обсязі. Банк здійснює перевірку ефективності критеріїв, що використовуються для виявлення значного збільшення кредитного ризику шляхом регулярних перевірок з тим, щоб переконатися, що:

" через застосування критеріїв можливо виявляти значне збільшення кредитного ризику до того, як із позицією, що зазнає кредитного ризику, станеться дефолт;

" критерії не збігаються з моментом часу, коли оплата за активом прострочена більше ніж на 30 днів;

" середній час між виявленням значного збільшення кредитного ризику і дефолту вбачається розумним;

" ризикові операції не переходять безпосередньо зі складу оцінки очікуваних кредитних збитків за 12 місяців до складу кредитно-знецінених;

" відсутня невинуватита волатильність оціночного резерву під збитки при переході зі складу очікуваних кредитних збитків за 12 місяців до складу очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового інструменту.

Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає: неупереджену і виважену з врахуванням вірогідності суму, визначену шляхом оцінки діапазону можливих результатів, тимчасову вартість грошей і всю обґрунтовану і підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови і прогнозовані майбутні економічні умови, що є доступними на звітну дату без надмірних витрат та зусиль.

Боргові інструменти, оцінювані за амортизованою вартістю, представлені Банком в звіті про фінансовий стан за вирахуванням очікуваних кредитних збитків. По відношенню до кредитних зобов'язань, у т.ч. наданих Банком гарантій, у звіті про фінансовий стан Банк визнає окремий резерв під очікувані кредитні збитки в складі зобов'язань.

Банк визначає наступні фактори дефолту (ознаки знецінення) боржника для цілей формування резервів (Стадія 3):

Для корпоративного кредитного портфеля (юридичні особи та міжбанківські кредити (МБК)):

" Soft-фактори дефолту:

- Суттєві фінансові труднощі емітента або позичальника (компанія не генерує достатніх операційних потоків (виручка НЕ покриває наявні кредитні зобов'язання за даними останньої фінансової звітності або фактичний борг перед Банком)) ;

- Істотне порушення умов договору (крім прострочення боргу);

- Надання пільгових/неринкових умов кредитування, що пов'язане з фінансовими труднощами позичальника;

- Наявність інформації щодо можливості банкрутства або подібної фінансової реорганізації позичальника;

- Купівля / продаж активу з суттєвим дисконтом (понад 30%).

" Hard-фактори дефолту (результуюче PD = 100%, тобто без врахування потоків від погашення кредиту):

- Прострочення боргу 91 день та більше (для МБК 7+);

- Наявність Soft-факторів дефолту на фоні прострочення боргу 31+ (для МБК 3+);

- Інші фактори, які за судженням Банку в конкретному випадку є суттєвими.

" РОСІ (Кредитне знецінення):

- Модифікація фінансового активу, яка призводить до припинення фінансового інструменту за наявності вищевказаних ознак знецінення.

Для кредитного портфеля фізичних осіб (результуюче PD = 100%, тобто без врахування потоків від погашення кредиту):

- Прострочення боргу 91 день та більше;

- Смерть боржника-фізичної особи.

Для фінансових гарантій та акредитивів - не застосовується (всі фінансові зобов'язання за гарантіями та акредитивами визнаються в Стадії 1).

Для залишків на коррахунках:

Наявність інформації щодо можливості банкрутства, визнання неплатіжним та виведення з ринку або подібної фінансової реорганізації позичальника.

Для дебіторської заборгованості

- Прострочення боргу 91 день та більше.

Фактори, що свідчать про ознаки високого кредитного ризику боржника (SICR) (Стадія 2):

Для кредитних портфелів (юридичні особи, фізичні особи, міжбанк)

- Прострочення 31-90 днів за умови відсутності ознак знецінення (soft, hard або POCI) (прострочення 3 - 7 для МБК).

Для дебіторської заборгованості (за спрощеним підходом).

- Прострочення 31-90 днів.

Для залишків на коррахунках, фінансових гарантій та акредитивів:

- Не застосовується.

Банк визнає очікувані кредитні збитки за спрощеним підходом:

1) за торговою дебіторською заборгованістю або активами за договорами, які виникають за операціями, що належать до сфери застосування МСФЗ 15 "Виручка за контрактами з клієнтами" та які не містять значного компонента фінансування відповідно до МСФЗ 15 або містять значний компонент фінансування відповідно до МСФЗ 15. Банк у своїй обліковій політиці обирає оцінку оціночного резерву під очікувані збитки в сумі, яка дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового активу. Така облікова політика застосовується Банком до всієї такої дебіторської заборгованості або всіх активів за договорами, або може застосовуватися окремо до торгової дебіторської заборгованості та до активів за договорами;

2) за операціями лізингу (оренди), які належать до сфери застосування МСФЗ із оренди. Банк обирає оцінку оціночного резерву під очікувані збитки в сумі, яка дорівнює кредитним збиткам за весь строк дії фінансового активу.

Банк із метою розрахунку розміру кредитного ризику за активом визначає значення компоненту ймовірності дефолту PD відповідно до окремих методик з оцінки фінансового стану боржників виходячи з діапазону для відповідного класу боржника-контрагента з урахуванням задокументованого власного історичного досвіду Банку.

При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника Банк враховує такі показники:

" якісні: наприклад, порушення обмежувальних умов договору (ковенантів);

" кількісні: наприклад, статус простроченої заборгованості та несплата за іншим зобов'язанням одного і того ж емітента Банку, а також:

" на основі даних, самостійно розроблених Банком і отриманих із зовнішніх джерел.

Оскільки Банк має обмежені історичні дані щодо основних типів активів, для визначення змінних оцінки очікуваних кредитних збитків використовується порівняльна інформація з зовнішніх джерел як додаткова інформація. Джерелами такої інформації можуть бути дослідження провідних рейтингових агентств (Standard&Poor's, Moody's, Fitch Ratings) щодо ймовірності дефолту контрагентів.

Банк документує власний досвід розрахунку історичного показника PD відповідним протоколом Кредитного комітету та оновлює інформацію на щорічній основі.

Банк з метою формування резерву за фінансовими інструментами здійснює оцінку ризиків фінансових інструментів, починаючи з дати визнання їх в обліку до дати припинення такого визнання.

Оцінка фінансового стану та порядок визначення показника класу боржника/контрагента, показника ймовірності дефолту (PD) регламентується внутрішніми методиками.

Кредитно-знецінені фінансові активи (POCI) - створені або модифіковані можуть бути класифіковані Банком лише в Стадії 3 (до кінця строку дії такого активу). Ефективна процентна ставка для таких активів розраховується виходячи з очікуваних грошових потоків із урахуванням очікуваних кредитних збитків протягом всього строку дії - тобто розрахункова величина передбачених договором потоків грошових коштів зменшується на величину кредитних збитків, які очікуються протягом всього строку дії інструменту.

Процентний дохід за кредитно-знеціненими фінансовими активами розраховуються шляхом множення ефективної процентної ставки (ЕПС, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, якщо актив був кредитно-знеціненим при первісному визнанні) на амортизовану вартість активу. Очікувані кредитні збитки за РОСІ-активами оцінюються в сумі, що дорівнює кредитним збиткам, що очікуються протягом всього строку дії фінансового активу.

Банк на кожну звітну дату визнає результати змін очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії фінансового активу, знеціненого під час первісного визнання (уключаючи позитивні зміни) у складі прибутків/збитків як витрати/доходи на формування/розформування оціночних резервів. Дохід від розформування оціночних резервів визнається навіть у разі перевищення величини раніше сформованого резерву за таким фінансовим активом.

Банк визнає на дату припинення визнання фінансового активу доходи або витрати від припинення визнання, що дорівнюють різниці між балансовою вартістю первісного фінансового активу та справедливою вартістю нового фінансового активу.

Похідні фінансові інструменти та інші фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди.

Станом на кожну звітну дату Банк здійснює оцінку на предмет суттєвого збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом із моменту його первісного визнання. При проведенні оцінки Банк орієнтується на зміну ризику настання дефолту протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента, а не на зміни суми очікуваних кредитних збитків. Для здійснення такої оцінки Банк порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом на дату первісного визнання та аналізує обґрунтовану та підтверджену інформацію, доступну без надмірних зусиль або витрат, яка вказує на значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання відповідного інструмента.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються в групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності позичальника (дебітора) сплатити суму заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та попереднього досвіду Банку стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій, і якою мірою ці такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, які відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу.

Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави, незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

За наявності у позичальника хоча б одного індивідуально суттєвого фінансового активу всі інші фінансові активи такого позичальника також визнаються індивідуально суттєвими. Фінансові активи одного боржника, які кожен окремо не є суттєвими, визнаються такими, що є індивідуально несуттєвими.

Якщо у наступному періоді розмір очікуваного кредитного ризику зменшується, то визнане раніше кредитне знецінення зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається шляхом зменшення витрат на формування оціночних резервів за звітний рік.

Припинення визнання фінансових активів

Банк припиняє визнання фінансових активів, (а) коли ці активи погашені або строк дії прав на грошові потоки, пов'язані з цими активами, закінчився, або (б) Банк передав права на грошові потоки від фінансових активів або заключив угоду про передачу, і при цьому (і) також передав всі ризики і винагороди, пов'язані з володінням цими активами, або (ii) ні передав, ні зберіг практично всі ризики і винагороди, пов'язані з володінням цими активами, але втратив право контролю по відношенню даних активів, або (в) коли відбулось списання активу за рахунок сформованого резерву. Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній третій стороні без

введення обмежень на продаж.

Модифікація фінансових активів

Інколи Банк переглядає або модифікує договірні умови за фінансовими активами.

Модифікація може не призводити до припинення визнання такого фінансового активу або призводити до припинення визнання фінансового активу з наступним визнанням нового фінансового активу.

Слід припиняти визнання існуючого активу і визнавати новий у разі, якщо у результаті переговорів або іншої модифікації контрактні грошові потоки змінюються суттєво.

Чинниками, які слід аналізувати з цією метою, пропонується розглядати, серед інших, такі:

- зменшення контрактних грошових потоків до сум, які позичальник, як очікується, спроможний сплатити, якщо такий позичальник має фінансові труднощі;
- встановлення істотно нових умов, таких як прив'язка дохідності за активом до частки прибутку або капіталу, що суттєво впливає на профіль ризиків за фінансовим активом;
- суттєве продовження строку дії кредиту у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника;
- суттєва зміна процентної ставки;
- зміна валюти, у якій деномінований кредит;
- внесення змін у заставу, інші види захисту від ризиків та механізми підвищення кредитної якості, що суттєво впливає на кредитний ризик, притаманний фінансовому активу

Якщо модифіковані умови відрізняються суттєво, так що права на грошові потоки по первинному активу закінчуються, Банк припиняє визнання первинного фінансового активу та визнає новий актив за справедливою вартістю. Датою перегляду умов вважається дата первинного визнання для цілей розрахунку послідовного знецінення, в тому числі для визначення факту значного збільшення кредитного ризику. Банк також оцінює відповідність нового кредиту або боргового інструменту критерію здійснення платежів виключно в рахунок основної суми боргу і процентів. Любі розходження між балансовою вартістю первинного активу, визнання якого припинено, і справедливою вартістю нового, значно модифікованого активу, відображається в складі прибутку або збитку від припинення визнання, якщо суть розходжень не відноситься до операцій з власниками.

В ситуації, коли перегляд умов було визвано фінансовими труднощами позичальника і його нездатністю виконувати первинно узгоджені платежі, Банк порівнює первинні і скориговані очікувані грошові потоки по активу на предмет значних відмінностей ризиків та вигід по активу в результаті модифікації умов договору. Якщо ризики та вигоди не змінюються, то значна відмінність модифікованого активу від первинного активу є відсутньою і його модифікація не приводить до припинення визнання. Банк виконує перерахунок валової балансової вартості шляхом дисконтування модифікованих грошових потоків договору по первинній ефективній ставці (або по ефективній процентній ставці, скоригованій з врахуванням кредитного ризику для придбаних або створених первинно-знецінених фінансових активів) і визнає прибуток або збиток від модифікації в складі прибутку або збитку Банку.

Банк перераховує валову балансову вартість фінансового активу та визнає доходи або витрати від модифікації, якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін або відбувається будь-яка інша модифікація, що не призводить до припинення визнання первісного фінансового активу.

Банк розраховує нову валову балансову вартість як теперішню вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з врахуванням кредитного ризику - для придбаних або створених знецінених фінансових активів). Банк уключає витрати на операцію в балансову вартість модифікованого фінансового активу та амортизує їх протягом строку дії такого активу.

Банк визнає різницю між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими або модифікованими умовами як доходи або витрати від модифікації.

Банк припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив, якщо переглянуті або модифіковані грошові потоки, передбачені договором, призводять до припинення визнання первісного фінансового активу. Банк визнає на дату модифікації новий фінансовий актив за справедливою вартістю, урахувавши витрати на операцію, пов'язані зі створенням нового фінансового активу (за винятком нового активу, який обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки), та визначає суму очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців.

Банк визнає кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом усього строку дії фінансового

активу, якщо в результаті модифікації виникає новий фінансовий актив, який є знеціненим під час первісного визнання.

Списання фінансових активів

Фінансові активи списуються за рахунок сформованих резервів, коли Банк вичерпав всі практичні можливості по їх стягненню та прийшов до висновку про необґрунтованість очікувань відносно відшкодування таких активів. Списання є припиненням визнання. Ознаками, що свідчать про відсутність обґрунтованих очікувань по відношенню відшкодувань, є прострочення строку позовної давнини; непогашення боргу внаслідок недостатності майна фізичної особи, за умови, що дії кредитора, спрямовані на примусове стягнення майна позичальника, не призвели до повного погашення заборгованості; неможливість стягнення заборгованості в зв'язку з дією обставин непереборної сили, стихійного лиха (форс-мажорних обставин), підтверджених у порядку, передбаченому законодавством; прострочення боргу понад 360 днів. Банк може списати фінансові активи, по відношенню до яких ще приймаються заходи з примусового стягнення, коли Банк намагається стягнути суми заборгованості за договором, хоча у нього не має обґрунтованих очікувань відносно їх стягнення. Списана за рахунок резервів Банку безнадійна заборгованість враховується на позабалансових рахунках за умови наявності у Банку правових можливостей стягнення заборгованості на підставі рішення Правління Банку. В разі погашення заборгованості або настання подій, які свідчать про відсутність у Банку правових можливостей стягнення заборгованості згідно законодавства України, заборгованість списується з рахунків позабалансового обліку на підставі рішення Правління Банку. Повернення раніше списаних сум відображається за рахунком для обліку відрахувань у резерви або рахунком для обліку повернення раніше списаної заборгованості у складі прибутку чи збитку за рік.

Критеріями для визначення відсутності обґрунтованих очікувань щодо відновлення фінансового активу Банк визначає наступні:

- прострочення погашення суми боргу або його частини (основної суми боргу та/або нарахованих доходів) за фінансовим активом становить понад 36 місяців;

- за попередні 36 місяців Банк не отримав суттєвих платежів за фінансовим активом;

- за фінансовим активом, забезпеченим заставою/забезпеченням, Банк не отримав суттєвих надходжень грошових потоків від реалізації застави/звернення стягнення на забезпечення або Банк не мав доступу/права викупу застави/стягнення забезпечення протягом попередніх 36 місяців;

- Банк не зміг здійснити продаж фінансового активу за три спроби поспіль шляхом відкритого (відкритих) аукціону (аукціонів) з використанням електронних торгових систем або іншим способом;

- у Банку наявна інформація про те, що заборгованість за фінансовим активом щодо боржника списана іншим банком;

- наявність однієї з інших ознак безнадійної заборгованості, зокрема:

- " заборгованість, строк позовної давності за якою минув;

- " смерть позичальника-фізичної особи;

- " заборгованість, стягнення якої стало неможливим у зв'язку з дією обставин непереборної сили, стихійного лиха (форс-мажорних обставин), підтверджених у порядку, передбаченому законодавством;

- " ліквідація юридичної особи / банкрутство суб'єктів господарювання / банкрутство фізичної особи.

Зобов'язання щодо надання кредитів

Банк випускає зобов'язання щодо надання кредитів, які є зобов'язаннями, за якими відзив можливий лише у відповідь на суттєві негативні зміни, у т.ч. через збільшення кредитного ризику. Такі зобов'язання первинно відображаються за справедливою вартістю. Сума комісійної винагороди амортизується лінійним методом протягом строку дії зобов'язання, за виключенням зобов'язання по наданню кредитів, у випадку, якщо існує вірогідність того, що Банк заключить конкретну кредитну угоду і не буде планувати реалізацію кредиту протягом короткого періоду після його надання: такі комісійні доходи, пов'язані із зобов'язанням надання кредиту, обліковуються як доходи майбутніх періодів і включаються в балансову вартість виданого кредиту при первинному визнанні.

В кінці кожного звітного періоду зобов'язання за наданими кредитами оцінюються на основі моделі очікуваних кредитних збитків за кредитом та з урахуванням фактору кредитної конверсії (CCF).

Забезпечення, отримане у власність за неплатежі

Забезпечення, отримане у власність за неплатежі, представляє фінансові та не фінансові активи, отримані

Банком при врегулюванні прострочених кредитів. Ці активи первинно визнаються за справедливою вартістю при отриманні та включаються в основні засоби, інші фінансові активи, інвестиційну нерухомість або запаси в складі інших активів в залежності від їх характеру, а також намірів Банку по відношенню до їх утримання, а в подальшому обліковуються відповідно до облікової політики Банку для цих категорій активів.

Фінансові зобов'язання

Категорії оцінки фінансових зобов'язань

Фінансові зобов'язання класифікуються як в подальшому оцінювані за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка, крім: (i) фінансових зобов'язань, оцінюваних за справедливою вартістю через прибутки/збитки; (ii) зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової; (iii) договорів фінансової гарантії, авалі, поручительства.

Первинне визнання та оцінка

Всі фінансові зобов'язання первинно визнаються за справедливою вартістю, за вирахуванням (у випадку залучених кредитів, займів, отриманих депозитів та кредиторської заборгованості) витрат, що безпосередньо відносяться до їх первинного випуску.

Послідуюча оцінка

Послідуюча оцінка фінансових зобов'язань залежить від їх класифікації.

Банк у подальшому після первісного визнання оцінює зобов'язання з кредитування, надані за ставкою, нижчою, ніж ринкова, та фінансові гарантії за найбільшою з двох таких величин:

- 1) сумою оціночного резерву під очікувані кредитні збитки;
- 2) сумою справедливої вартості фінансового зобов'язання за мінусом амортизації накопиченого доходу згідно з принципами його визнання.

Припинення визнання фінансового зобов'язання

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватись, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії. У випадку коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умови існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у Звіті про прибутки та збитки.

4.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти в касі Банку, в банкоматах та ПТКС, залишки на кореспондентському рахунку в Національному банку України та на кореспондентських рахунках в інших банках, депозитні сертифікати, емітовані НБУ, кредити та депозити "овернайт" в інших банках за умови відсутності кредитного ризику.

Залишки грошових коштів обов'язкового резерву, який підтримується Банком відповідно до вимог Національного банку України, не можуть використовуватись для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів.

Інформація про грошові кошти та їх еквіваленти розкривається Банком у примітці 6 "Грошові кошти та їх еквіваленти".

4.5. Кредити та заборгованість банків

У процесі звичайної діяльності Банк надає кошти або розміщує депозити в інших банках на різні строки. Кошти, надані банкам з фіксованими термінами погашення, оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Кошти, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за амортизованою собівартістю відповідно до очікуваних дат погашення таких активів. Суми, розміщені в банках, обліковуються за вирахуванням будь-якого резерву на покриття збитків від знецінення.

4.6. Кредити та заборгованість клієнтів

Банк оцінює кредити після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки за мінусом суми сформованого резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

Банк відображає в бухгалтерському обліку під час первісного визнання прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту (премії), якщо ефективна процентна ставка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами Банку відображається в капіталі за рахунками капіталу та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під часу вибуття фінансового інструменту.

Банк визнає процентний дохід за фінансовими активами на валову балансову вартість такого активу на Стадіях 1 та 2 з використанням ефективної процентної ставки, що застосовується для дисконтування оцінених очікуваних грошових потоків під час визначення зменшення корисності фінансового активу. За кредитами на Стадії 3 знецінення Банк щомісячно додатково визнає знецінення процентних доходів, яке розраховується за методом ефективної ставки відсотка на амортизовану собівартість фінансового активу. З метою підтримання платоспроможності позичальників, що потрапили у скрутне становище внаслідок непередбачених обставин, відповідного зменшення кредитного ризику та забезпечення стабільності своєї діяльності, Банк здійснює реструктуризацію кредитних операцій.

Реструктуризація - зміна істотних умов за попереднім договором шляхом укладання додаткової угоди з боржником у зв'язку з фінансовими труднощами боржника (за визначенням Банку) та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом (зміна процентної ставки; скасування (повністю або частково) нарахованих і несплачених боржником фінансових санкцій (штрафу, пені, неустойки) за несвоєчасне внесення платежів за заборгованістю боржника, зміна графіка погашення боргу, зміна розміру комісії тощо).

Банк постійно аналізує реструктуризовані кредити з метою контролю якості проведення реструктуризації кредитів та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити й надалі продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності.

Первісно знеціненими фінансовими активами можуть бути придбані активи, а також внутрішньо створені - наприклад, нові, що надані клієнту в дефолті, та реструктуризовані (суттєво модифіковані). Первісно знецінені фінансові активи первісно визнаються на основі справедливої вартості. Якщо інструмент придбаний не за ринкових умов, окремо визнаються додаткові прибутки/втрати. За первісно знеціненими фінансовими активами первісно очікувані кредитні збитки включені в ефективну ставку, а збільшення (зменшення) очікуваних кредитних збитків після первісного визнання визнається через резерв під знецінення. Банк не визнає оціночний резерв для придбаних або створених знецінених фінансових активів на дату первісного визнання. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом уключаються до ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику. При припиненні визнання придбаних кредитів суми перевищення отриманої компенсації над балансовою вартістю визнаються Банком як доходи від припинення визнання фінансового активу у Звіті про прибутки та збитки.

Банк визнає процентні доходи і витрати за рахунками процентних доходів і витрат із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Банк для визнання процентних доходів застосовує номінальну процентну ставку за фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки (кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії, вклади/депозити на вимогу), і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується.

Банк відображає нараховані проценти за фінансовими інструментами за процентною ставкою, яка передбачена умовами договору (випуску), за рахунками з обліку нарахованих процентних доходів з визнанням у звіті про прибутки і збитки.

Банк для розрахунку ефективної ставки відсотка визначає потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов за фінансовим інструментом, у тому числі включає всі комісії та інші суми, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Банк використовує потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом строку дії договору, якщо неможливо достовірно оцінити

потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту.

Банк відображає комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, за рахунками дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка за фінансовим інструментом, уключають:

1) комісійні за підготовчу роботу, отримані Банком у зв'язку зі створенням або придбанням фінансового інструменту, які включають: комісії за оцінку фінансового стану позичальника; комісії за оцінку гарантій, застав; комісії за обговорення умов інструменту; комісії за підготовку, оброблення документів та здійснення операцій;

2) комісії, що отримані (сплачені) Банком за зобов'язання з кредитування (резервування кредитної лінії) під час ініціювання кредиту (крім випадків, коли ці зобов'язання з кредитування оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки), визнаються невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, якщо є ймовірність того, що кредитний договір буде укладено. Комісії визнаються комісійними доходами (витратами) на кінець строку зобов'язання, якщо строк наданого зобов'язання з кредитування закінчується без надання кредиту;

3) інші комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту.

Комісійні, які не є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка за фінансовим інструментом, уключають:

1) комісії за супроводження кредитів;

2) комісії за зобов'язання з кредитування (крім випадків, коли ці зобов'язання з кредитування оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки), якщо укладення кредитного договору є мало ймовірним;

3) комісії за синдикування кредиту, отримані Банком, який виступає організатором синдикованого кредиту і не є одним із кредиторів (або є одним із кредиторів, але отримує таку саму ефективну ставку за своєю частиною синдикованого кредиту, як й інші учасники, за умови, що він несе такі самі ризики, як й інші учасники).

Банк амортизує всі комісійні та інші суми, сплачені або отримані, витрати на операції та інші премії та знижки, що включені в ефективну ставку відсотка, протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту або, якщо комісійні та інші суми, сплачені або отримані, витрати на операції, премії або знижки належать до коротшого періоду, то застосовується цей період.

Банк ураховує первісно очікувані кредитні збитки в грошових потоках під час розрахунку ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, для придбаних або створених знецінених фінансових активів під час первісного визнання.

Ефективна процентна ставка змінюється за фінансовими інструментами з плаваючою процентною ставкою в разі періодичної переоцінки грошових потоків з метою відображення ринкових процентних ставок.

Банк здійснює коригування валової балансової вартості фінансового активу чи амортизованої собівартості фінансового зобов'язання для відображення фактичних та переглянутих попередньо оцінених грошових потоків, якщо надалі він переглядає попередні оцінки сум платежів та надходжень (за винятком модифікації та змін оцінок очікуваних кредитних збитків) за фінансовими інструментами.

Банк перераховує валову балансову вартість фінансового активу або амортизовану собівартість фінансового зобов'язання шляхом розрахунку теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим інструментом (у разі придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів - з використанням ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику). Коригування визнається в складі процентних доходів/витрат в кореспонденції з рахунками дисконту/премії.

Банк визнає процентний дохід за фінансовими активами на першій та другій стадії кредитного ризику (визнано оціночний резерв на першій та другій стадії зменшення корисності) на валову балансову вартість таких активів з використанням первісної ефективної ставки відсотка.

Банк визнає процентний дохід за фінансовими активами на третій стадії зменшення корисності (визнано оціночний резерв на 3 стадії зменшення корисності) на амортизовану собівартість (зменшену на суму резерву) таких активів з використанням ефективної ставки відсотка.

Зростання обсягів сформованого резерву на звітну дату та витрат на формування резервів за кредитами клієнтів протягом звітного року пов'язане з погіршенням фінансового стану позичальників юридичних та

фізичних осіб як наслідок карантинних обмежень, викликаних пандемією COVID-19. Банк докладає суттєвих зусиль щодо оздоровлення кредитного портфелю та підтримання його на достатньому рівні якості шляхом реструктуризації кредитів, надання кредитних канікул тощо.

Інформація про кредити та заборгованість клієнтів розкривається у Звіті про фінансовий стан та примітці 8 "Кредити та заборгованість клієнтів".

4.7. Інвестиції в цінні папери

Фінансові інвестиції в залежності від моделі управління ними можуть оцінюватись:

- за амортизованою собівартістю,
- за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід,
- за справедливою вартістю через прибутки та збитки.

Інвестиції, що обліковуються за амортизованою собівартістю, являють собою інвестиції в боргові цінні папери та акції, які утримуються в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання договірних грошових потоків, які є виключно платежами у рахунок основної суми боргу та процентів на непогашену частину основної суми. Інвестиції, що відображаються за амортизованою собівартістю, первісно визнаються за справедливою вартістю із врахуванням відповідних витрат на проведення операції. У тих випадках, коли справедлива вартість наданої компенсації не дорівнює справедливій вартості боргових цінних паперів, наприклад, коли боргові цінні папери мають ставку, вищу/нижчу від ринкової, різниця між справедливою вартістю наданої компенсації та справедливою вартістю боргових цінних паперів визнається як прибуток/збиток при первісному визнанні фінансового активу і включається до звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід відповідно до характеру цих збитків за звичайними операціями або до складу власного капіталу - за операціями з акціонерами.

Після первісного визнання ці інвестиції відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Інвестиції, що відображаються за амортизованою вартістю, відображаються за вирахуванням резервів на покриття збитків від знецінення.

Інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, являють собою інвестиції в боргові цінні папери та акції, які утримуються в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання грошових потоків, які є виключно платежами у рахунок основної суми боргу та процентів на непогашену частину основної суми, так і шляхом продажу. Такі боргові цінні папери первісно відображаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Надалі цінні папери оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням результату переоцінки до іншого сукупного доходу, за винятком збитку від знецінення, прибутків або збитків від операцій з іноземною валютою та процентних доходів, нарахованих з використанням методу ефективної ставки відсотка, визнаються безпосередньо у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Під час продажу боргових інвестицій, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, прибуток/збиток, раніше відображений у капіталі, буде відображений у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Під час продажу інструментів капіталу, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, прибуток/збиток, раніше визнаний у складі іншого сукупного доходу, переноситься до складу нерозподіленого прибутку. Результат від продажу інвестицій, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, визнається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід на момент вибуття та складає різницю між ціною продажу та балансовою вартістю на момент здійснення операції.

Інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки являють собою інвестиції в боргові цінні папери та інструменти капіталу, які не відповідають критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід. Витрати на операції з придбання таких інвестицій відображаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід на момент їх здійснення.

Для визначення справедливої вартості інвестицій, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки, Банк використовує ринкові котирування. Якщо активний ринок для інвестицій відсутній, Банк визначає справедливу вартість, використовуючи методики оцінки. Ці методики включають використання останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, посилення на поточну справедливу вартість іншого, практично ідентичного, інструмента, аналіз дисконтованих грошових потоків та інші прийнятні методи. У разі наявності методики оцінки, яка зазвичай використовується учасниками ринку для визначення ціни

інструмента, та за наявності підтвердження, що ця методика забезпечує достовірне визначення цін, отриманих при фактичному проведенні ринкових операцій, Банк застосовує цю методику.

Портфель цінних паперів Банку оцінюється з відображенням змін справедливої вартості інвестицій в інструменти капіталу у складі іншого сукупного доходу. Такий вибір здійснюється для кожної інвестиції окремо. За інвестиціями в інструменти капіталу збиток від зменшення корисності не визнається. Банк здійснює переоцінку фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, після нарахування процентів та амортизації дисконту/премії, формування оціночного резерву під кредитні збитки не рідше ніж один раз на місяць.

4.8. Похідні фінансові інструменти

Похідний інструмент - це фінансовий інструмент або інший контракт, який характеризується такими ознаками:

- його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, товарної ціни, валютного курсу, індексу цін чи ставок тощо за умови, що у випадку не фінансової змінної величини, ця змінна величина не є визначеною для сторони базового контракту;
- який не вимагає початкових чистих інвестицій, менших ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів;
- який погашається на майбутню дату.

Банк укладає договори похідних фінансових інструментів, включаючи угоди щодо купівлі-продажу та обміну (конвертації) іноземної валюти з іншими банками, та валютні свопи, призначені для управління валютним ризиком та ризиком ліквідності, а також для цілей торгівлі. Такі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їх справедлива вартість має позитивне значення, і як зобов'язання, коли їх справедлива вартість від'ємна.

Похідні фінансові інструменти, що використовуються Банком, не призначені для хеджування і не кваліфікуються для обліку хеджування.

4.9. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу)

Договори продажу та зворотної купівлі цінних паперів (договори "репо") відображаються як забезпечені операції фінансування. Цінні папери, реалізовані за договорами "репо", відображаються у звіті про фінансовий стан і, одночасно, як передані у заставу за договорами "репо", у разі наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу цих цінних паперів. Відповідні зобов'язання включаються до складу заборгованості перед кредитними установами або клієнтами.

Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотне "репо") відображається у складі заборгованості кредитних установ чи кредитів клієнтам, залежно від умов договору. Різниця між ціною продажу і ціною зворотної купівлі визнається як проценти і нараховується протягом строку дії договорів "репо" за методом ефективної процентної ставки.

Цінні папери, передані на умовах позики контрагентам, продовжують відображатися у звіті про фінансовий стан. Цінні папери, залучені на умовах позики, не визнаються у звіті про фінансовий стан, якщо тільки вони не продаються третім особам, коли придбання і продаж відображаються у звіті про прибутки та збитки як результат від операцій з торговими цінними паперами. Зобов'язання щодо їх повернення відображається в обліку за справедливою вартістю у складі зобов'язань за торговими

операціями.

Протягом звітного року 2021 року Банк проводив операції зворотного репо з банками та суб'єктами господарювання.

4.10. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії відсутні у зв'язку з відсутністю асоційованих та дочірніх компаній у Банку.

4.11. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість - нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або те й інше), утримувана (власником або орендарем як актив з права користування) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для:

а) використання у виробництві або при постачанні товарів чи наданні послуг або для адміністративних цілей; або

б) продажу у ході звичайного ведення бізнесу.

Банком встановлені наступні критерії визнання інвестиційної нерухомості:

1) об'єкт нерухомості придбано Банком з метою його подальшої передачі у фінансовий або оперативний лізинг;

2) за договором лізингу операційної оренди в оренду передається не менше 90 % від частини об'єкта, та об'єкт оренди передається орендарю на термін більше одного року.

Під час первісного визнання інвестиційна нерухомість оцінюється та відображається в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням. Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку; амортизація та зменшення корисності не визнаються. Для визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості обов'язковим є залучення Банком суб'єкта оціночної діяльності, що має відповідну ліцензію відповідно до вимог Закону України "Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні". Банк переглядає справедливу вартість щорічно, перед складанням фінансової звітності.

Проведена суб'єктом оціночної діяльності оцінка майна оформлюється Звітом про оцінку майна (акт оцінки майна), який містить висновки про вартість майна та підтверджує виконані процедури з оцінки майна, здійсненої суб'єктом оціночної діяльності.

Оцінювач визначає справедливу вартість об'єктів оцінки на базі їх ринкової вартості. Якщо різниця балансової вартості інвестиційної нерухомості та визначеної суб'єктом оціночної діяльності її справедливої вартості не є суттєвою (10 %), вартість інвестиційної нерухомості не коригується.

4.12. Гудвіл

Гудвіл (вартість ділової репутації) - нематеріальний актив, вартість якого визначається як різниця між ринковою ціною та балансовою вартістю активів підприємства як цілісного майнового комплексу, що виникає в результаті використання кращих управлінських якостей, домінуючої позиції на ринку товарів, послуг, нових технологій тощо. Вартість гудвілу не підлягає амортизації і не враховується під час визначення витрат платника податку, щодо активів якого виник такий гудвіл.

Протягом звітного 2021 року Банком гудвіл не визнавався.

4.13. Основні засоби

До основних засобів відносяться матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання у процесі своєї діяльності, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких з дати введення в експлуатацію становить понад один рік та вартість яких (з урахуванням ПДВ) за одиницю або комплект перевищує 20 000,00 грн.

Необоротні матеріальні активи вартістю до 20 000,00 грн. та терміном корисного використання, що перевищує один рік, визнаються малоцінними необоротними матеріальними активами.

Придбані основні засоби оцінюються за первісною вартістю. В суму придбання включається ціна придбання, держмити, митний збір, витрати на доставку та розвантаження, витрати на установку та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цією операцією.

Адміністративні та інші загальні витрати (зокрема, витрати по охороні об'єктів необоротних активів, що знаходяться в стадії незавершеного поліпшення (реконструкції, дообладнання, модернізації тощо), будівництва; комунальні витрати тощо) не включаються у первісну вартість основного засобу, а відносяться до витрат звітного періоду.

Первісна вартість необоротних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), в результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкту.

Витрати, що здійснюються для підтримання основних засобів та нематеріальних активів у робочому стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигод від їх використання не впливають на залишкову вартість об'єкта та включаються до складу витрат звітного періоду.

Подальший облік основних засобів здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати на поточний ремонт та утримання активів відносяться на витрати в міру їх здійснення і не впливають на балансову вартість необоротних активів.

За результатами проведеної щорічної обов'язкової інвентаризації Центральна інвентаризаційна комісія аналізує основні засоби на предмет внутрішніх та зовнішніх ознак знецінення та надає пропозиції щодо відображення збитків від зменшення корисності активів.

У звітному 2021 році Банк не визнавав зменшення корисності основних засобів, враховуючи відсутність можливої втрати економічних вигод основних засобів, що обліковуються на балансі Банку.

4.14. Нематеріальні активи

До нематеріальних активів відносяться немонетарні активи, які не мають матеріальної форми та можуть бути ідентифіковані. Нематеріальний актив визнається активом, якщо є ймовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних із його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена. Нематеріальні активи включають у себе придбані ліцензії та програмне забезпечення і відображаються за первісною вартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання (виготовлення) і приведення у стан, при якому вони придатні до використання відповідно до запланованої мети.

У подальшому нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

На кожний нематеріальний актив встановлюється індивідуальний термін корисного використання, що визначається Банком самостійно, виходячи з наступних критеріїв: досвід роботи Банку з подібними активами, сучасними тенденціями у розвитку програмних продуктів, експлуатаційними характеристиками.

Перегляд норм амортизації та термінів корисного використання введених в експлуатацію нематеріальних активів здійснюється у разі зміни очікуваних вигод від їх використання. Протягом звітного 2021 року Банк не проводив змін норм амортизації та строків корисного використання нематеріальних активів.

Зменшення корисності нематеріальних активів протягом звітного 2021 року Банком не визнавалось, враховуючи відсутність можливої втрати економічної вигоди від нематеріальних активів, що обліковуються на балансі Банку.

4.15. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк є орендодавцем

Оперативний лізинг - господарська операція Банку, що передбачає передачу лізингоодержувачу в тимчасове користування активу на строк, що не перевищує строку його повної амортизації, з

обов'язковим поверненням такого активу після закінчення строку дії лізингової угоди. Актив, переданий в оперативний лізинг, залишається у складі необоротних активів Банку. Передача активу здійснюється на підставі акту-прийому передачі.

Облік необоротних активів, переданих в оперативний лізинг, може вестись лізингодавцем у складі основних засобів, інвестиційної нерухомості.

Протягом строку лізингу (оренди) лізингодавець нараховує амортизацію за активами, переданими в оперативний лізинг (оренду), на загальних підставах.

Враховуючи принцип нарахування, Банк щомісячно нараховує лізингові платежі, які визначені в договорі лізингу, незалежно від умов сплати таких платежів. Нарахування здійснюється в перший робочий день місяця.

У разі перерахування лізингоодержувачем авансової оплати на строк, що перевищує звітний місяць, сума лізингових платежів обліковується у складі доходів майбутніх періодів. Протягом наступних звітних періодів вона поступово відноситься на доходи Банку.

Витрати по утриманню та експлуатації наданого в лізинг активу може нести як Банк, так і лізингоотримувач, в залежності від умов договору. Якщо витрати по утриманню та експлуатації наданого в лізинг активу несе Банк, тоді облік таких витрат здійснюється в звичайному режимі, що визначений внутрішніми документами Банку.

Повернення активу лізингоотримувачем здійснюється в строки та на умовах, що визначені в договорі лізингу, та відбувається на підставі акту прийому-передачі.

4.16. Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк є орендодавцем

Фінансовий лізинг - вид правових відносин, за якими лізингодавець зобов'язується відповідно до договору фінансового лізингу на строк та за плату, визначені таким договором, передати лізингоодержувачу у володіння та користування як об'єкт фінансового лізингу майно, що належить лізингодавцю на праві власності та набуто ним без попередньої домовленості з лізингоодержувачем, або майно, спеціально придбане лізингодавцем у продавця (постачальника) відповідно до встановлених лізингоодержувачем специфікацій та умов, а також які передбачають при цьому дотримання принаймні однієї з ознак (умов) фінансового лізингу:

об'єкт фінансового лізингу передається на строк, протягом якого амортизується не менше 75 відсотків його первісної вартості, а лізингоодержувач зобов'язаний на підставі договору фінансового лізингу або іншого договору, визначеного договором фінансового лізингу, протягом строку дії договору фінансового лізингу придбати об'єкт фінансового лізингу з подальшим переходом права власності від лізингодавця до лізингоодержувача за ціною та на умовах, передбачених таким договором фінансового лізингу або іншим договором, визначеним договором фінансового лізингу;

сума лізингових платежів на момент укладення договору фінансового лізингу дорівнює первісній вартості об'єкта фінансового лізингу або перевищує її;

балансова (залишкова) вартість об'єкта фінансового лізингу на момент закінчення строку дії договору фінансового лізингу, передбаченого таким договором, становить не більше 25 відсотків первісної вартості (ціни) такого об'єкта фінансового лізингу станом на початок строку дії договору фінансового лізингу;

об'єкт фінансового лізингу, виготовлений на замовлення лізингоодержувача, після закінчення дії договору фінансового лізингу не може бути використаний іншими особами, крім лізингоодержувача, зважаючи на його технологічні та якісні характеристики

Лізингодавець на початок строку лізингу визнає активи, які надані у фінансовий лізинг, як наданий кредит [фінансовий лізинг (оренда)] в сумі чистої інвестиції в оренду, і припиняє визнання об'єкта фінансового лізингу (оренди).

Лізингодавцем розраховується чиста інвестиція в оренду як теперішня вартість лізингових платежів і теперішня вартість негарантованої ліквідаційної вартості активу, дисконтована із застосуванням припустимої ставки відсотка, передбаченої в договорі.

Лізингодавцем первісні прямі витрати мають включатися до первісної оцінки чистої інвестиції. Припустима ставка відсотка в оренді має визначатися так, що первісні прямі витрати включаються автоматично в чисту інвестицію в оренду і окремо не додаються.

Лізингові платежі, належні до сплати за договором фінансового лізингу, здійснюються в порядку,

встановленому договором фінансового лізингу.

До складу лізингових платежів включаються:

сума, що відшкодовує частину вартості об'єкта фінансового лізингу;

винагорода лізингодавцю за отриманий у фінансовий лізинг об'єкт фінансового лізингу;

інші складові, зокрема платежі та/або витрати, що безпосередньо пов'язані з виконанням договору фінансового лізингу та передбачені таким договором.

Протягом строку дії договору фінансового лізингу розмір лізингових платежів може бути змінено у випадках та порядку, передбачених договором фінансового лізингу.

З метою виконання лізингодавцем своїх зобов'язань за договором фінансового лізингу щодо оплати товарів, виконання робіт тощо лізингодавець має право отримати від лізингоодержувача авансовий платіж, що підлягає сплаті відповідно до умов договору фінансового лізингу. Авансовий платіж не є залученими коштами лізингодавця, а є складовою лізингових платежів за договором фінансового лізингу, що відшкодовує частину вартості об'єкта фінансового лізингу.

Лізингодавець визнає фінансовий дохід протягом строку фінансового лізингу на основі моделі, яка відображає сталу періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції лізингодавця в об'єкт фінансового лізингу.

Лізингодавець до чистої інвестиції в об'єкт фінансового лізингу застосовує вимоги МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

4.17. Лізинг (оренда), за яким банк є орендарем

Банк оцінює договір лізингу (оренди) (далі - договір оренди) у цілому або окремі компоненти як договір оренди, якщо виконуються такі критерії:

- актив є ідентифікованим;

- лізингоодержувачу (орендарю) (далі - орендар) передається право отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу протягом усього періоду використання активу;

- орендарю передається право визначати спосіб використання активу протягом усього періоду використання в обмін на компенсацію;

- орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

Банк визначає строк оренди як невідмовний період оренди разом з:

- періодами, на які розповсюджується право продовження оренди, якщо орендар обгрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;

- періодами, на які розповсюджується право припинити дію оренди, якщо орендар обгрунтовано впевнений у тому, що він не скористається такою можливістю.

Банк переглядає строк оренди, якщо сталася зміна невідмовного періоду оренди.

Банк має право не визнавати договір орендою і не відображати в обліку актив з прав користування та орендне зобов'язання у разі:

- короткострокової оренди - строк договору оренди (від дати укладання до дати погашення) менше або дорівнює 1 року;

- оренди, за якою вартість об'єкту оренди менше або дорівнює 5 000,00 доларів США в еквіваленті за курсом НБУ на дату визнання активу;

- площа об'єкту оренди становить менше 10 м.кв.

Банк визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі, якщо застосовує звільнення від визнання оренди.

Банк на дату початку оренди визнає актив з права користування та зобов'язання з лізингу (оренди) (далі - орендне зо-бов'язання).

Банк оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю, яка включає в себе наступне:

суму первісної оцінки зобов'язання з оренди;

орендні платежі на користь орендодавця на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням стимулюючих платежів з оренди, отриманих від орендодавця;

будь-які початкові прямі витрати, понесені Банком;

витрати, які будуть понесені Банком при демонтажі і переміщення базового активу, відновлення ділянки, на якій він розташовується, або доведення базового активу до стану, яке вимагається строками та умовами оренди. Банк повинен визнавати витрати на демонтаж, переміщення та відновлення базового активу в складі первісної вартості активу в формі права користування в момент виникнення у нього обов'язку щодо таких витрат. Такі витрати можуть бути понесені на дату початку оренди або протягом

певного періоду внаслідок використання базового активу.

На дату початку оренди Банк визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, які повинні бути здійснені протягом терміну оренди. Банк дисконтує платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди (орендні платежі), застосовуючи ставку відсотка, яка передбачена в договорі оренди. Якщо така ставка не закладена в договорі, Банк визначає ставкою додаткового запозичення орендаря ставку за внутрішнім державним запозиченням (ОВДП) станом на дату визнання зобов'язання з оренди з урахуванням строку такої оренди.

Орендні платежі на дату початку оренди включають:

- фіксовані платежі (включаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню;

- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;

- сум, які будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості;

- ціну виконання можливості придбання активу, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;

- платежі як штрафи за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію орендарем можливості припинення оренди.

Стимулюючі орендні платежі, сплачені або ті що підлягають сплаті на користь Банку, віднімаються з суми орендних платежів і зменшують первісну оцінку активу у формі права користування. Стимулюючі орендні платежі, що підлягають сплаті Банку на дату початку оренди, зменшують зобов'язання Банку по оренді.

Змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, включаються в суму орендних платежів і оцінюються з використанням індексу або ставки, прийнятих на дату оцінки (наприклад, дату початку оренди при первинній оцінці). Згодом Банк переоцінює зобов'язання по оренді в разі зміни грошових потоків (у разі коригування орендних платежів) з урахуванням зміни майбутніх платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення орендних платежів.

Якщо є достатня впевненість в тому, що Банк не припинить оренду, термін оренди визначається виходячи з того, що опціон на припинення оренди не буде виконаний, і будь-які штрафи за припинення виключаються з орендних платежів. В іншому випадку штраф за припинення оренди включається в орендні платежі.

Банк протягом звітного року не отримувач поступок в орендних платежах, пов'язаних зі спалахом пандемії. Тому застосування практичних прийомів до існуючих договорів оренди не відбувалось, Банк не відображав модифікацій за договорами оренди, відповідно вони не мали впливу на фінансовий результат.

4.17. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

Банк класифікує необоротні активи, що утримуються для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодовуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Необоротні активи класифікуються Банком як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Заставлене майно (необоротні активи), на яке Банк набуває право власності з метою продажу, оцінюється і відображається в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

Справедлива вартість визначається на підставі звіту незалежного оцінювача, балансова - на підставі даних бухгалтерського обліку заставодавця.

Амортизація на такі активи не нараховується.

Протягом звітного 2021 року в балансі Банку обліковувались необоротні активи, утримувані для продажу, в сумі 8 330 тис. грн. у зв'язку з набуттям права власності на заставне майно шляхом звернення стягнення на нього в позасудовому порядку в т.ч. на підставі іпотечного договору. Оскільки зазначені необоротні активи не відповідають критеріям їх визнання в якості майна, утримуваного для продажу, станом на звітну дату, 31.12.2021 р., зазначені необоротні активи переведені в інші активи (запаси) як майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя. Облік такого майна ведеться за справедливою вартістю, яка складає 7 791 тис. грн. Оцінку справедливої вартості майні проведено незалежним суб'єктом оціночної діяльності.

4.18. Амортизація

Вартість усіх необоротних активів підлягає амортизації (крім вартості землі і незавершених капітальних інвестицій).

Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості.

Амортизація необоротних активів нараховується з першого числа місяця, наступного за місяцем їх придбання, та припиняється з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття основного засобу.

Норми, за якими нараховується амортизація необоротних активів, розраховуються в залежності від строку їх корисного використання (експлуатації) за прямолінійним методом.

Нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється постійно діючою комісією під час їх первісного визнання, виходячи зі строків корисного використання окремих груп та підгруп основних засобів, класифікованих Банком для аналітичного обліку, та строків корисного використання нематеріальних активів, які встановлені у правовстановлюючих документах (договорах, ліцензіях тощо), з урахуванням мінімально допустимих строків амортизації, визначених Податковим кодексом України, а саме:

- земельні ділянки - не амортизуються;
- будинки - 20 років;
- машини та обладнання - від 4 до 10 років;
- транспортні засоби (автомобілі легкові) - 5 років;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) - від 4 до 5 років;
- інші основні засоби - 12 років.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 % його вартості.

У звітному 2021 році Банк не проводив змін норм амортизації та строків корисного використання необоротних активів.

4.19. Припинена діяльність

Відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності припинена діяльність є компонентом суб'єкта господарювання, який було ліквідовано або який класифікують як утримуваний для продажу, та:

- а) являє собою окремий основний напрямок бізнесу або географічний регіон діяльності;
- б) є частиною єдиного координованого плану ліквідації окремого основного напрямку бізнесу або географічного регіону діяльності;
- в) є дочірнім підприємством, придбаним виключно з метою перепродажу.

Протягом звітного 2021 року Банк не припиняв ведення банківських операцій відповідно до ліцензії Національного банку України.

4.21. Залучені кошти

Залучені кошти включають непохідні фінансові зобов'язання перед клієнтами та банками та первісно визнаються за справедливою вартістю з моменту отримання Банком грошових коштів. Подальший облік після первісного визнання відбувається за амортизованою вартістю.

Приймання, обслуговування, повернення вкладів, нарахування та сплата процентів за ними здійснюються згідно з умовами укладених договорів у національній та іноземній валютах. Банк є членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Доходи і витрати визнаються за принципом нарахування або за фактом передбаченого договором результату з використанням ефективної ставки відсотка. Нарахування процентів за залученими коштами здійснюється за методом "факт/факт".

4.22. Податок на прибуток

Оподаткування прибутку Банку протягом звітного року здійснювалось відповідно до вимог Податкового кодексу України.

Ставка податку на прибуток у 2021 році встановлена у розмірі 18 %.

Банк при визначенні тимчасових різниць, які пов'язані з відстроченими податками, використовує метод, який базується на використанні належної балансової та податкової бази.

Згідно з вимогами МСБО 12 "Податки на прибуток" тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою. Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання розраховуються Банком щоквартально (з огляду на періодичність складання проміжної фінансової звітності).

Витрати з податку на прибуток у фінансовій звітності складаються з поточного податку та змін у сумах відстрочених податків.

Витрати з податку на прибуток відображаються у складі прибутку чи збитку, за виключенням тих сум, що відносяться безпосередньо на власний капітал.

4.23. Статутний капітал та емісійні різниці

Статутний капітал - це сплачені акціонерами зобов'язання щодо внесення коштів за підпискою на акції в статутний капітал, величина якого зареєстрована в порядку, встановленому законодавством України. Збільшення (зменшення) статутного капіталу Банку здійснюється з дотриманням порядку, встановленого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до Законів України "Про банки і банківську діяльність" та "Про акціонерні товариства" та Статуту Банку рішення про випуск акцій приймається рішенням Загальних зборів акціонерів. Банк станом на 31 грудня 2021 р. не випускав і не розміщував привілейованих акцій.

Емісійний дохід (емісійні різниці) та інший дохід за операціями з акціонерами. Цей дохід виникає як різниця між номінальною вартістю акцій та ціною їх розміщення, а також прощення боргу акціонерами, надання безповоротної фінансової допомоги та прибутки (збитки) під час первісного визнання фінансових інструментів за не ринковою ставкою або не за справедливою вартістю. Протягом звітного року Банк не здійснював операції з акціонерами, які б мали вплив на капітал Банку.

Внески до статутного капіталу відображаються за їх справедливою вартістю на дату операції.

Станом на 31.12.2021 р. зареєстрований і повністю сплачений статутний капітал складався з 500 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 1 000 грн. кожна. Всі прості акції дають однакові права голосу за принципом "одна акція - один голос".

4.24. Привілейовані акції

Привілейованих акцій у Банку немає.

4.25. Власні акції, викуплені в акціонерів

Банк не має викуплених власних акцій.

4.26. Дивіденди

Здатність Банку оголошувати та виплачувати дивіденди підпадає під дію правил і норм українського законодавства. Дивіденди визнаються як зобов'язання і вираховуються з суми капіталу тільки, якщо вони були оголошені до сплати.

Дивіденди - частина чистого прибутку, розподілена між акціонерами відповідно до частки їх участі у статутному капіталі Банку. Виплата дивідендів здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку на підставі рішення Загальних зборів акціонерів. Розмір дивідендів визначається рішенням Загальних зборів акціонерів.

У звітному 2021 році дивіденди акціонерам не нараховувались та не виплачувались.

4.27. Визнання доходів і витрат

Банк визнає процентні доходи за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за СВ з визнанням переоцінки через ІСД за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за винятком:

- 1) придбаних або створених знецінених фінансових активів. Для таких фінансових активів застосовується ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з дати первісного визнання;
- 2) фінансових активів, що не були придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами, але в подальшому стали знеціненими фінансовими активами. До таких фінансових активів Банк застосовує ефективну процентну ставку до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

Банк визнає процентний дохід за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості

фінансового активу, починаючи з наступної дати нарахування процентів, якщо в результаті впливу певних подій раніше знецінений фінансовий актив відновився, і вже не є знеціненим.

Відповідно до професійних суджень керівництва Банку ефективна ставка відсотка не розраховується за фінансовими інструментами на вимогу або короткостроковими продуктами, по яких взагалі неможливо наперед визначити майбутні грошові потоки, та якщо вплив застосування ефективної ставки відсотка дуже незначний, а також за коштами, які за своєю економічною суттю та строковістю можуть бути до них віднесені:

- фінансові інструменти за поточними та кореспондентськими рахунками;
- кошти на вимогу для здійснення операцій з використанням платіжних карток;
- кредити овердрафт за поточними, картковими та кореспондентськими рахунками, в тому числі несанкціонованими;
- вклади на вимогу;
- кредити та депозити овернайт;
- поновлювальні кредитні лінії, в т.ч. кредити з використанням платіжних карток, за якими видача та погашення здійснюється за заздалегідь непередбаченим графіком.

За фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується, для визнання процентних доходів Банк застосовує номінальну процентну ставку.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи та витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування незалежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані.

Доходи і витрати, які визнані Банком від здійснення операцій для відображення їх у фінансовій звітності розподіляються на доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між їх учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України.

Статті доходів і витрат оцінюються та враховуються в період здійснення економічних операцій, незалежно від того, коли були отримані або сплачені кошти. Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

Доходи (витрати) за одноразовими послугами (наприклад, комісії за здійснений обмін валют, надання (отримання) консультацій тощо) визнаються без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, в якому ці послуги фактично надавались (отримувались).

Комісії та інші платежі, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) за кредитом, до часу видачі кредиту чи траншу за кредитною лінією відображаються Банком за рахунками доходів майбутніх періодів. Отримані авансом комісії включаються до складу фінансового інструмента в момент здійснення видачі такого кредиту шляхом перенесення останніх на рахунки дисконту (премії).

Банк згідно з МСФЗ 15 для визнання доходу застосовує таку п'ятикрокову модель (The 5-step model) аналізу:

- 1) ідентифікація договору;
- 2) ідентифікація окремих зобов'язань до виконання в межах укладеного договору;
- 3) визначення ціни договору;
- 4) розподіл ціни договору між зобов'язаннями до виконання;
- 5) визнання доходу, коли (або в міру того, як) виконується зобов'язання до виконання.

4.28. Переоцінка іноземної валюти

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в українську гривню за офіційним курсом Національного банку України, що діє на день проведення операції.

На кожну наступну після визнання дату балансу усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу.

Прибутки та збитки, які виникають у результаті переоцінки іноземної валюти, включаються до складу статті "Результат від переоцінки іноземної валюти" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, які обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату

визнання (дату здійснення операції).

Немонетарні статті в іноземній валюті, які обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вартості.

Активи та зобов'язання в іноземних валютах відображаються у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на 31 грудня 2021 року або на дату їх визнання. Залишки за технічними рахунками валютної позиції не включаються до фінансової звітності.

Під час підготовки цієї фінансової звітності Банк використовував такі офіційні курси гривні до іноземних валют:

Код валюти	Назва валюти та кількість	31 грудня 2021
826 GBP 1	фунтів стерлінгів	36,5808
840 USD 1	доларів США	27,2077
985 PLN 1	злотих	6,6904
643 RUB 10	російських рублів	1,8709
756 CHF 1	швейцарських франків	29,6493
978 EUR 1	євро	33,7760

4.29. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до Звіту про фінансовий стан (Баланс) лише їхньої чистої суми може здійснюватись тільки у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, якщо є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив і розрахуватися за зобов'язанням.

4.30. Облік впливу інфляції

Необхідність перерахування фінансової звітності згідно з МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" є питанням судження. Характеристики економічного середовища України за звітний 2021 рік не є показниками гіперінфляції, тому Банк не здійснював перерахунок фінансової звітності.

4.31. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Виплати працівникам включають:

- короткострокові виплати;
- заробітна плата, внески на соціальне забезпечення;
- оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність;
- участь у преміюванні,
- інші довгострокові виплати, такі як
- виплати за тривалою непрацездатністю.

Основними утриманнями з виплат, здійснених Банком своїм працівникам, є податок з доходів фізичних осіб та військовий збір. Також при проведенні розрахунків з працівниками Банку та працівниками, що виконують роботи за договорами цивільно-правового характеру, проводиться нарахування єдиного внеску на фонд оплати праці.

Банк щомісяця проводить розрахунок та формує забезпечення за виплатами щодо невикористаних відпусток працівників Банку.

Програма недержавного пенсійного забезпечення в Банку не реалізується.

4.32. Інформація за операційними сегментами

Згідно з вимогами МСФЗ 8 "Операційні сегменти" інформацію слід розкривати як у відношенні бізнес-сегментів, так і у відношенні географічних сегментів. При цьому один з цих форматів вважається первинним, а інший - вторинним.

Банк визначив первинним розкриття інформації за бізнес-сегментами. За географічними сегментами звітність не розкривається зовсім, тому що Банк не здійснює діяльність за межами України.

Формування операційних сегментів здійснюється на основі виділених напрямків операційної діяльності:

- 1) послуги корпоративним клієнтам: бізнес-сегмент надає послуги по обслуговуванню поточних рахунків, вкладів (депозитів), надання кредитного фінансування в різних формах, послуги купівлі-продажу іноземної валюти тощо;
- 2) послуги клієнтам малого та середнього бізнесу (МСБ): бізнес-сегмент передбачає надання послуг,

аналогічних послугам корпоративним клієнтам;

3) послуги фізичним особам: бізнес-сегмент надає банківські послуги клієнтам-фізичним особам, у тому числі відкриття та ведення поточних рахунків, вкладів (депозитів), послуги по зберіганню цінностей, кредитування тощо;

4) міжбанківський бізнес: бізнес-сегмент, що організовує фінансування Банку та управління ризиками шляхом залучення коштів на фінансових ринках, інвестування в ліквідні активи.

Операційний банківський сегмент визнається звітним, якщо більша частина його доходу створюється від послуг зовнішнім клієнтам, і одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв:

дохід даного сегмента становить не менше 10 % сукупного доходу;

фінансовий результат даного сегмента становить не менше 10 % сумарного фінансового результату;

балансова вартість активів даного сегмента становить не менше 10 % сукупної вартості активів усіх операційних сегментів.

Операції між сегментами виконуються на звичайних ринкових умовах. Ресурси перерозподіляються між сегментами, що ви-кликає появу трансфертних витрат або доходів сегменту. Інших вагомих перерозподілів між сегментами не існує. Активи та зобов'язання сегменту складають більшу частину валюти балансу та не виключають податкові наслідки. Капітал не закріплюється за сегментами за виключенням результату поточного року та іншого сукупного доходу.

Змін в обліковій політиці щодо визнання та розподілу сегментів у звітному році не відбувалось.

4.33. Операції з пов'язаними особами

Банк визначає перелік пов'язаних із Банком осіб відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 (МСБО 24) "Розкриття інформації про пов'язані сторони".

Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами. Угоди, укладені з пов'язаними з Банком особами на умовах, що не є поточними ринковими умовами, визнаються недійсними з моменту їх укладення.

4.34. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах

Зміни в обліковій політиці здійснюються у випадках, коли необхідно перейти на вимоги нового або переглянутого стандарту або роз'яснення, а також із власної ініціативи Банку, якщо в результаті таких змін викладена у фінансовій звітності інформація буде більш надійною та змістовною.

Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

4.35. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від Банку формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, а також на суми активів та зобов'язань, доходів і витрат, що відображені у звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, що вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень відносно балансової вартості активів та зобов'язань. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань, протягом наступних періодів, включають:

Безперервність діяльності - ця фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому, не має ні наміру, ні потреби ліквідації або суттєвого скорочення об'єму операцій.

Торгово-промислова палата України загальним офіційним листом від 28.02.2022 р. № 2024/02.0-7.1 засвідчила форс-мажорні обставини (обставини непереборної сили) - військову агресію російської федерації проти України, що стало підставою введення воєнного стану з 05 години 30 хвилин 24.02.2022 р. строком на 30 діб, відповідно до Указу Президента України від 24.02.2022 р. № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", з подальшим продовженням. Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно оцінити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Проте навіть за оптимістичного

сценарію подій втрати для банківської системи України в цілому будуть суттєвими.

З огляду на ситуацію керівництво Банку проводить щоденний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на інциденти та зміну ситуації. Також, моделюючи можливі сценарії розвитку подій та виходячи з територіального розташування відділень регіональної мережі та активів, керівництво оцінює можливі втрати як нижчі ніж в середньому по банківській системі та такі, що не вплинуть на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

Враховуючи рівень показника нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу - 25.84%, Банк не очікує його погіршення та вважає, що поточна ситуація не несе загрози порушення нормативного рівня 10%. Також керівництво Банку не вбачає загроз порушення інших нормативів регулювання діяльності.

Збитки визнання зменшення корисності кредитів. Оцінка резервів на покриття збитків від знецінення вимагає використання істотних професійних суджень. Банк регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки на предмет їхнього знецінення. Банк здійснює оцінку резервів за активними операціями з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, понесених відносно кредитного портфеля Банку. Розрахунок резервів за кредитами, за якими Банком визнано зменшення корисності, базується на оцінках, що здійснюються з використанням статистичних методик на основі історичного досвіду. Отримані результати коригуються на основі професійного судження керівництва. На думку Банку облікові оцінки, пов'язані з визначенням сум резервів на покриття збитків від зменшення корисності кредитів, є основним джерелом невизначеності оцінки у зв'язку з тим, що вони є особливо чутливими до змін від періоду до періоду, оскільки припущення щодо майбутнього рівня невиконання зобов'язань та оцінка потенційних збитків, пов'язаних зі зменшенням корисності кредитів та наданих коштів, базується на останніх показниках діяльності Банку, а також будь-яка істотна різниця між очікуваними збитками Банку, що відображені у складі резервів, та фактичними збитками вимагатиме від Банку формування резервів, сума яких може істотно вплинути на його Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) та Звіт про фінансовий стан (Баланс) у майбутніх періодах. Суми резервів на покриття збитків від зменшення корисності у фінансовій звітності визначались на основі існуючих економічних та політичних умов. Банк не здатен передбачити, які зміни в економічній та політичній ситуації відбудуться в Україні, та який вплив такі зміни можуть спричинити на достатність резервів на покриття збитків у майбутніх періодах.

У Примітці 7 наводиться інформація про балансову вартість кредитів та суми визнаного розміру кредитного ризику. Якби фактичні суми погашення були б меншими, ніж за оцінками керівництва, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові витрати у зв'язку з визнанням зменшення корисності кредитів.

З метою мінімізації негативного впливу таких обмежень на банківську систему України, її фінансову стійкість та економіку країни в цілому Правління Національного банку України постановами №№ 24, 150, 143 дозволило певні послаблення для оцінки кредитного ризику, що впливають на розмір та значення нормативів капіталу, в т.ч. щодо використання інформації, наявної в Кредитному реєстрі Національного банку України, переоцінки та перевірки наявності та стану майна, отриманого в заставу, граничних значень деяких показників фінансової звітності позичальників, застосування ознак дефолту за певних умов та інші.

Враховуючи наявний принцип об'єктивності та всебічності оцінки ризиків, Банк намагається не застосовувати дозволені регулятором послаблення, зважаючи на відсутність негативної динаміки рівня платіжної та виконавчої дисципліни позичальників. Станом на звітну дату Банк проводить регулярну перевірку майну, маючи безперешкодний доступ до застави, крім цього, високий рівень виконавчої дисципліни дає можливість не відходити від вимог 351 постанови Національного банку України щодо своєчасності та періодичності проведення її переоцінки та страхування.

Крім цього, з урахуванням наявного негативного впливу пандемії на економіку країни, що відображається на рівні ділової активності позичальників - юридичних осіб, при класифікації кредитних операцій Банк застосовує право використання судження з метою обґрунтування невизнання дефолту по платоспроможним позичальникам. Рішенням Кредитного комітету Банку 28.01.2022 року було проведено документування накопиченого власного досвіду щодо історичних втрат за кредитами, наданими юридичним особам, фінансовими зобов'язаннями (гарантіями), станом на 01.01.2022 р. та затверджені відповідні показники ймовірності дефолту для цілей розрахунку резервів за історичним сценарієм.

Також Банк у роботі використовує рекомендації Національного банку України щодо реструктуризації

кредитів із дотриманням виваженого підходу.

Справедлива вартість фінансових інструментів. Якщо справедливу вартість фінансових активів та зобов'язань, відображених у Звіті про фінансовий стан, неможливо визначити на основі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних методик оцінки, що включають застосування математичних моделей. Вихідні дані для цих моделей визначаються на основі спостережуваного ринку, за можливості, а коли це неможливо, то при визначенні справедливої вартості використовуються необхідні певні судження.

В частині впливу воєнного стану на якість кредитного портфелю Банк проводить оцінку потенційних втрат. Інформація на даний момент є обмеженою та неможливо провести детальнішу оцінку. Однак, згідно з наявною офіційною інформацією про бойові дії на території України, незначна частина кредитного портфелю Банку, близько 1%, знаходиться безпосередньо в регіонах, в яких відбуваються активні бойові дії, або є близькими до них. При цьому перегляд та модифікації кредитних договорів (продовження, кредитні канікули тощо) в умовах воєнного стану Банк не розглядає автоматично як значне зростання кредитного ризику з дати первісного визнання, враховуючи відповідні зміни до нормативно-правових актів Національного банку України та міжнародних стандартів фінансової звітності з питань визначення кредитного ризику та формування резервів.

Пониження рейтингу України через повномасштабне вторгнення російської федерації, вплинуло на переоцінку портфелю ОВДП, станом на звітну дату ОВДП складають 27% від активів Банку, проте Банк не прогнозує істотних втрат за іншими видами активів.

Справедлива вартість заставного майна. Заставне майно використовується під час розрахунку резервів під кредитні ризики за справедливою вартістю на основі звітів, підготовлених суб'єктами оціночної діяльності, які не є пов'язаними з Банком особами, або оцінювачем майна - працівником Банку, який має відповідне кваліфікаційне свідоцтво оцінювача. При визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, яка спирається на професійну думку фахівців із оцінки. Враховуючи дотримання принципу періодичної актуалізації вартості майна, регламентованого постановою № 351 Національного банку України, Банком проводиться верифікація наданих клієнтами звітів про оцінку застави. Банк використовує індивідуальний та автоматичний способи верифікації вартості заставного майна. Приймаючи до уваги факт того, що найбільш поширеним (традиційним) методом визначення ринкової справедливої вартості майна, що застосовують оцінювачі, є порівняльний та дохідний методи, відповідно під час верифікації звітів Банк приділяє суттєву увагу до підібраних аналогів, у т.ч. на предмет їх адекватності, спів розмірності, подібності та відповідності пропозиції по аналогам кон'юктурі ринку. Під час дії в Україні воєнного стану, при оцінці заставного майна під активні операції Банк, як і інші суб'єкти кредитного ринку, приймає до уваги можливість впливу втрати контролю над ним, знищення, падіння цін, скорочення ринку реалізації, можливе зростання витрат на реалізацію тощо. Даний процес дозволяє проводити справедливе та актуальне відображення вартості майна в балансі Банку, в т.ч. з урахуванням умов пандемії та її впливу на ринок продажу майна.

Виходячи з вищенаведеного, резерв від зменшення корисності кредитів зазнає впливу від застосування оціночної вартості застави.

Негативний вплив наслідків повномасштабного вторгнення російської федерації, на справедливу вартість заставного майна Банк оцінює як помірний. Але з метою оцінки ситуації, побудови належних прогнозів у подальшому, Банк регулярно відслідковуватиме міграцію та дефолти за кредитами, за необхідності, переглядатиме ризик-апетит Банку та проводитиме стрес-тестування ризиків із урахуванням обставин, спричинених активними бойовими діями, у тому числі на заставне майно.

5.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти інтерпретації

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату публікації фінансової звітності Банку. Банк планує застосовувати ці стандарти після набрання їх чинності.

Зміни до МСФЗ 16 "Оренда" - Поступки з оренди, пов'язані з COVID-19

Враховуючи загальний масштаб пандемії та заходів, що вживаються багатьма державами для забезпечення соціального дистанціювання, можна припустити, що велика кількість орендарів отримає поступки з оренди в тій чи іншій формі, що означає необхідність застосування орендарями змін до МСФЗ 16, запропонованих Радою з МСФЗ. Змін до вимог щодо відображення в бухгалтерському обліку операцій з оренди орендодавцями не передбачено.

Зміни передбачили можливість застосування орендарями практичного прийому і не оцінювати, чи є орендні поступки, пов'язані з COVID-19, модифікацією.

Цей практичний прийом може застосовуватись лише до орендних поступок, що виникають як прямий наслідок спалаху коронавірусу, і лише за умови виконання всіх наступних умов:

- зміни в орендних платежах призводять до переглянутої суми компенсації за оренду, яка є такою сумою або меншою, ніж сума компенсації до змін;
- будь-яке зменшення орендних платежів впливає тільки на платежі, призначені до сплати до 30.06.2021 р. або раніше (у березні 2021 року було опубліковано чергові зміни до МСФЗ 16, згідно з якими було подовжено цей термін на 1 рік - до 30.06.2022 р.);
- немає суттєвих змін до інших умов оренди.

Орендар має використовувати практичний прийом ретроспективно, визнаючи кумулятивний ефект (вплив) від первісного застосування змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента капіталу) на початок річного звітного періоду, в якому орендар вперше застосовує ці зміни. Орендар не повинен розкривати у звітному періоді, в якому вперше застосовує зміни, інформацію, що вимагається п. 28 (д) МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".

Банк протягом звітного року не отримував поступок в орендних платежах, пов'язаних зі спалахом пандемії, тому застосування практичних прийомів до існуючих договорів оренди не відбувалось, відповідно вони не мали впливу на фінансовий результат.

Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 - Реформа базової процентної ставки (IBOR), Етап 2

На першому етапі Реформи (2020 рік) розглядалися питання, які впливають на фінансову звітність у період до заміни існуючих еталонних відсоткових ставок на RFR.

На другому етапі основна увага приділяється питанням, що виникають під час заміни існуючих базових процентних ставок на безризикові ставки RFR. Цей завершальний Етап відбувається зараз, у 2021 році. Підсумком Етапу має бути заміна ставок IBOR на безризикові ставки RFR у договорах щодо фінансових інструментів до 31 грудня 2021 року. Ставки IBOR перестануть публікуватись з 2022 року. До публікації до середини 2023 року залишаться тільки US Libor з термінами овернайт, 1, 3, 6 та 12 місяців - до закінчення більшості прив'язаних до них договорів.

Актуальними для 2021 року є такі зміни до МСФЗ, пов'язані з Реформою: Зміни до МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти" та до МСФЗ (IAS) 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" - стандарти значно доповнені положеннями, що стосуються реформи базової відсоткової ставки, особливо у частині хеджування.

МСФЗ 9 доповнено пунктами 5.4.5-5.4.9, що включають положення про зміну основи для визначення передбачених договором грошових потоків, спричинене реформою базової процентної ставки, та містять спрощення практичного характеру. Заміна у існуючих фінансових інструментах ставок IBOR на RFR розглядається як зміна плаваючої процентної ставки та застосовується п. B5.4.5. про переоцінку грошових потоків.

Крім того, передбачено звільнення від припинення відносин хеджування, натомість дозволено вносити відповідні зміни, згідно з реформою IBOR, у визначення хеджування та документацію про хеджування відповідно до IFRS 9 та IAS 39 без припинення відносин хеджування;

МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда".

Стандарт доповнено пунктами 104-106, що містять спрощення практичного характеру, зумовлене реформою базової процентної ставки. Організація, що є орендарем, при заміні в існуючих договорах ставок IBOR на RFR оцінює такі зміни як модифікацію договору відповідно до п. 42(b) Стандарту. Зобов'язання з оренди підлягає повторній оцінці, при цьому нова база для визначення орендних платежів є економічно еквівалентною попередній базі (тобто базі, яка використовувалась безпосередньо перед модифікацією). Всі інші модифікації, не пов'язані з реформою ставки, оцінюються відповідно до вимог МСФЗ 16 в загальноновстановленому порядку;

МСФЗ (IFRS) 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".

Стандарт доповнено такими додатковими вимогами щодо розкриття інформації про те:

- як організація управляє переходом на RFR, його ходом та ризиками, на які вона наражається у зв'язку з реформою IBOR, пов'язаними з фінансовими інструментами;
- кількісна інформація про фінансові інструменти, які ще не перейшли на RFR, з розбивкою за кожною значущою ставкою IBOR.

Якщо реформа IBOR не призвела до змін у стратегії управління ризиками Банку.

МСФЗ (IFRS) 4 "Договори страхування".

Стандарт доповнений пунктами 20R -20S, що включають положення про зміну бази для визначення передбачених договором грошових потоків, спричинену реформою базової процентної ставки для страховиків, які застосовують тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9.

МСФЗ (IAS) 16 "Основні засоби"

У поточній редакції пункту 17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу.

Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування.

З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати із собівартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів, тоді як компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.

Доповнення в МСФЗ 16 стосуються обліку та розкриття інформації в частині надходжень за основними засобами до їх використання за призначенням.

Зокрема, змінами передбачено доповнення МСБО 16 новим пунктом 20А у розділі "Елементи собівартості": "20А Можливо, що в процесі доставки об'єкта до розташування та приведення його в стан, які потрібні для його експлуатації відповідно до намірів керівництва, будуть вироблятися вироби (наприклад, зразки, виготовлені в процесі тестування належного функціонування активу). Організація визнає надходження від продажу будь-яких таких виробів, а також первісну вартість цих виробів у складі прибутку або збитку відповідно до застосовних стандартів.

Організація оцінює первісну вартість цих виробів відповідно до вимог оцінки, передбачених МСБО 2".

Окрім того, передбачено новий пункт у частині розкриття інформації:

"74А Якщо ця інформація не розкрита окремо у звіті про сукупний дохід, у фінансовій звітності також необхідно розкрити:

- суму компенсації, що надається третіми особами у разі знецінення, втрати або передачі об'єктів основних засобів, яка включена до складу прибутку чи збитку; і
- суми надходжень і витрат, включені до складу прибутку або збитку відповідно до пункту 20А, які відносяться до вироблених виробів, що не є результатом звичайної діяльності організації, а також інформацію про те, за якою статтею (якими статтями) звіту про сукупний дохід відображені такі надходження та витрати"

Банк аналізує вплив застосування змін до стандарту..

МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу"

1. МСФЗ 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання. МСФЗ 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням.

У поточній редакції з метою застосування МСФЗ 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концепції, прийнятій Радою з МСФЗ у 2001 році.

З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що є активом чи зобов'язанням.

2. Також з 1 січня 2022 року запроваджено виняток, згідно з яким для деяких видів зобов'язань та умовних зобов'язань компанії, що застосовують МСФЗ 3, мають замість Концептуальної основи, застосовується посилання на МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи". Рада с МСФЗ очікує, що цей виняток залишиться в МСФЗ 3 доти, доки визначення зобов'язання в МСБО 37 від визначення в останній редакції Концептуальної основи.

Рада планує розглянути можливість узгодження визначень в рамках проекту з внесення цільових

удосконалень до МСБО 37.

МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи"

В даний час пункт 68 МСБО 37 не уточнює, які витрати слід включати в оцінку витрат на виконання контракту з метою оцінки того, чи цей договір є обтяжливим.

1 січня 2022 року до пункту 68 МСБО 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором і включають:

- додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і
- розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання серед інших даного договору.

У змінах також пояснюється, що до створення окремого резерву під обтяжливий договір організація визнає збиток від знецінення, понесений за активами, що використовуються під час виконання договору, а не за активами, виділеними на його виконання.

Застосування цих змін може призвести до визнання більшого обсягу резервів під обтяжливі договори, оскільки раніше деякі організації включали витрати на виконання договору лише додаткові витрати.

Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 - 2020 років:

МСФЗ 1 "Перше застосування МСФЗ"

Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а)

МСФЗ 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до МСФЗ 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліки для накопичених курсових різниць, що базуються на різних датах переходу на МСФЗ. Зміни до МСФЗ 1 поширюють звільнення, передбачене пунктом D16 (а)

МСФЗ 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ;

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"

Зміни пояснюють, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест "10 відсотків", передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи слід припиняти визнання фінансового зобов'язання.

Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійних за вирахуванням отриманих комісійних позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійні, виплачені або отримані позичальником або кредитором від імені один одного;

МСФЗ (IAS) 41 "Сільське господарство"

В даний час відповідно до пункту 22 МСБО 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування.

З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 МСБО 41 скасовано. Ці зміни приводять у відповідність вимоги МСБО 41 щодо оцінки справедливої вартості з вимогами інших стандартів МСФЗ.

МСФЗ 17 "Договори страхування"

МСФЗ 17 замінює проміжний Стандарт - МСФЗ 4, вимагає забезпечення послідовного обліку для всіх страхових договорів на основі поточної моделі оцінки, надає корисну інформацію про рентабельність договорів страхування.

МСФЗ 17 застосовується до: страхових контрактів (включаючи контракти перестрахування), які суб'єкт господарювання випускає, контракти перестрахування, які суб'єкт господарювання утримує, інвестиційних контрактів із умовами дискреційної участі, які він випускає, якщо суб'єкт господарювання випускає також і страхові контракти.

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

- класифікація страхових та інвестиційних договорів;
- обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими;
- визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного
- визнання (наприклад чи є страхові контракти обтяжливими);
- вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою

- випуску та іншими вимогами стандарту;
- розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати;
- актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань.

МСФЗ 17 застосовується ретроспективно та не є застосовуваним до Банку..

МСБО 1 "Подання фінансової звітності"

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" стосуються класифікації поточних та довгострокових зобов'язань, зокрема:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо організація має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців - це право має існувати на дату закінчення звітного періоду;
- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від ймовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом;
- докладніше прописаний порядок оцінки обмежувальних умов (ковенантів).

Новий пункт у розділі "Короткострокові зобов'язання" викладено в такій редакції:

"72А Право організації відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на дванадцять місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то це право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше."

Зобов'язання класифікувалося як короткострокове виходячи з термінів його виконання, визначених умовами договору.

Слід зауважити, що внесені зміни пропонують класифікувати зобов'язання як довгострокове шляхом "продовження" строку за рахунок наявності права виконати його пізніше як мінімум через рік після звітної дати.

За результатами застосування змін до МСБО 1 класифікація частини короткострокових зобов'язань може бути переглянута та змінена на довгострокові.

МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки"

Зміни до МСБО 8 уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці.

У тексті Змін наголошується на тому, зокрема, що:

- зміни в облікових оцінках, що є наслідком нової інформації або нових розробок, не є виправленням помилок;
- результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів;
- зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

МСБО 12 "Податки на прибуток"

Відстрочене податкове зобов'язання слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім тих випадків, коли такі різниці виникають від:

- первісного визнання гудвілу, або
- первісного визнання активу чи зобов'язання в операції, яка:
 - не є об'єднанням бізнесу;
 - не має під час здійснення жодного впливу ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);
 - під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах

Відстрочений податковий актив слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, якщо є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов'язання в операції, яка:

- не є об'єднанням бізнесу;
- не впливає під час здійснення операції ні на обліковий прибуток, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);

в) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах

На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен:

а) визнати відстрочений податковий актив в тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з:

i) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та

ii) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та

б) визнає кумулятивний вплив першого застосування Змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на цю дату.

В даний час Банк оцінює, який вплив зміни МСФЗ та правки будуть мати на його фінансову звітність.

6.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

	2021	2020
Готівкові кошти	192 591	193 930
Депозитні сертифікати емітовані НБУ	930 256	515 090
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	16 670	6 408
Кореспондентські рахунки депозити та кредити овернайт у банках України	365 284	154 604
інших країн	148 370	
	6 234	
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(3 353)	(1 820)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 501 448	868 212

Відповідно до вимог Національного банку України Банк резервує та зберігає кошти обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку Банку відкритому в Національному банку України. Формування обов'язкових резервів здійснюється за встановленими Національним банком України нормативами обов'язкового резервування за коштами вкладів (депозитів) юридичних і фізичних осіб на вимогу та коштами на поточних рахунках та за строковими коштами і вкладками (депозитами) юридичних і фізичних осіб. Обсяг обов'язкових резервів який має щоденно зберігатися на початок операційного дня на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України повинен становити не менше ніж 40 % від резервної бази обчисленої для відповідного періоду утримання. Станом на 31 грудня 2021 року обсяг обов'язкових резервів який банки повинні утримувати на кореспондентському рахунку в Національному банку України щоденно на початок операційного дня Національний банк скоротив до 0 %. Таким чином Банк може оперативного розпоряджатися додатковими ліквідними засобами.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

	2021	2020
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(1 820)	(8 161)
(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	(1 533)	6 341
Резерв за станом на кінець періоду	(3 353)	(1 820)

Таблиця 6.3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

	2021	2020
Валова балансова вартість на початок періоду	870 032 745	541
Придбані /ініційовані фінансові активи	44 277 350	11 310 747
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(43 862 183)	(10 804 896)
Курсові різниці	37 350	(131 498)
Інші зміни	182 252	(249 862)

Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів 1 504 801 870 032

Таблиця 6.4 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів за 2021 рік

Рівень рейтингу Депозитні сертифікати, емітовані НБУ Кошти в Національ-ному банку України (крім обов'язкових резервів) Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках Усього

Високий рейтинг	930 25616 670	355 8071 302 733
Стандартний рейтинг -	-	9 477 9 477
Рейтинг нижчий, ніж стандартний	-	- - -
Усього грошових коштів та їх еквівале-нтів	930 25616 670	365 2841 312 210

Таблиця 6.5 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів за 2020 рік

Рівень рейтингу Депозитні сертифікати, емітовані НБУ Кошти в Національ-ному банку України (крім обов'язкових резервів) Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках Усього

Високий рейтинг	515 0906 408	127 601649 099
Стандартний рейтинг -	-	27 003 27 003
Рейтинг нижчий, ніж стандартний	-	- - -
Усього грошових коштів та їх еквівале-нтів	515 0906 408	154 604 676 102

7.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Станом на звітну дату Банк кваліфікує Кредити та заборгованість клієнтів як фінансові активи що оцінюються за амортизованою собівартістю

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 2021 2020

Кредити що надані юридичним особам	1 111 275	1 578 371
Кредити що надані фізичним особам - підприємцям	88 805	7 383
Іпотечні кредити фізичних осіб	32 488	42 044
Кредити що надані фізичним особам на поточні потреби	329 761378	085
Інші кредити що надані фізичним особам	3 580	7 756
Резерв за кредитами що надані клієнтам які обліковуються за амортизованою собівартістю	(346 623)	(550 193)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 219 286	1 463 446

Концентрація кредитів клієнтам:

станом на 31 грудня 2021 року сукупна сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку становила 613 318 тис. грн. або 50% кредитного портфелю.

станом на 31 грудня 2020 року сукупна сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку становила 721 206 тис. грн. або 49% кредитного портфелю.

У Банку немає отриманих у заставу цінних паперів які є забезпеченням за кредитами та заборгованістю клієнтів за операціями репо.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний 2021 рік

Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Придбані або створені зне-цінені ак-тиви Усього

Кредити та заборгованість клієнтів, які облікову-ються за амортизованою собівартістю

Мінімальний кредитний ризик	233 670-	-	-	233 670
Низький кредитний ризик	428 353942	117 873-		547 168

Середній кредитний ризик	45 530 2 867	-	-	48 397
Високий кредитний ризик	100 2352 153	10 131	-	112 519
Дефолтні активи	207 9021 844	414 409-	624 155	
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 015 690	7 806	542 413-	1 565 909
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(68 098)	(2 294)	(276 231)	- (346 623)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	947 592	5 512	266 182-	1 219 286

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній 2020 рік

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені активи	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
Мінімальний кредитний ризик	163 244	-	-	-	163 244
Низький кредитний ризик	499 052	4 711	96 455	-	600 218
Середній кредитний ризик	104 310	6 116	-	-	110 426
Високий кредитний ризик	145 845	8 395	185 835	-	340 075
Дефолтні активи	223 384	10 099	566 193	-	799 676
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 135 835	29 321	848 483	-	2 013 639
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(40 345)	(8 476)	(501 372)	-	(550 193)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 095 490	20 845	347 111	-	1 463 446

Таблиця 7.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2021 рік

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду				
1 135 834	29 322	848 484-	2 013 640	
Придбані /ініційовані фінансові активи				
759 429	1 589	102 275-	863 293	
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)				
(805 745)	(8	336)	(203 332)	- (1 017 413)
Переведення до стадії 1				
46 249	(887)	(56 688)	-	(11 326)
Переведення до стадії 2				
(6 875)	6 025	(558)	-	(1 408)
Переведення до стадії 3				
(63 827)	(19 872)	82 511	-	(1 188)
Списання фінансових активів за рахунок резервів				
-	-	(195 528)	-	(195 528)
Інші зміни (зміна заборгованості по чинним договорам)				
(49 374)	(35)	(34 752)	-	(84 161)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду				
1 015 691	7 806	542 412-	1 565 909	

Таблиця 7.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду				
2 057 344	11 750	720 722-	2 789 816	
Придбані /ініційовані фінансові активи				
542 208	13 260	114 424-	669 892	
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)				
(1 088 422)	(2	546)	(157 251)	- (1 248 219)
Переведення до стадії 1				
1 375	(224)	(12 053)	-	(10 902)
Переведення до стадії 2				
(7 944)	9 890	(2 149)	-	(203)

Переведення до стадії 3	(102 722)	(3 847)	116 331-	9 762			
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	(2 679)	-	(2 679)	
Інші зміни (зміна заборгованості по чинним договорам)		(266 005)		1 038	71 139	-	(193 828)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	1 135 834	29 321	848 484-	2 013 639			

Таблиця 7.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2021 рік

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені	активи	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду						
	(40 345)	(8 476)	(501 372)	-	(550 193)	
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду						
				(27 753)	6 182	75 565 -
						53 994
Збільшення резерву по новим договорам						
		(54 353)	(652)	(4 435)	(59 440)	
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення по чинним договорам						
				(3 590)	(9)	(12 775)
						(16 374)
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)						
					25 981	1 225 152
						439 - 179 645
Загальний ефект від переведення між стадіями						
			4 209	5 618	(59 664)	- (49 837)
Переведення до стадії 1						
	(255)	364	7 828	7 937		
Переведення до стадії 2						
	242	(1 581)	521	(818)		
Переведення до стадії 3						
	4 222	6 835	(68 013)	(56 956)		
Списання фінансових активів за рахунок резерву						
	-	-	-	195 528-	195 528	
Коригування процентних доходів що обліковуються за амортизованою собівартістю						
	(46 403)	-	(46 403)			-
Курсові різниці						
		451	451			
Резерв під знецінення станом на кінець періоду						
	(68 098)	(2 294)	(276 231)	(346 623)		

Таблиця 7.7. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені	активи	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду						
	(45 287)	(2 166)	(326 372)	-	(373 825)	
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду						
				4 942	(6 310)	(130 172) -
						(131 540)
Збільшення резерву по новим договорам						
		(18 655)	(2 514)	(35 954)	(57 123)	
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення по чинним договорам						
				(2 319)	(2 124)	(68 384)
						(72 827)
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)						
					23 167	480 10
						261 - 33 908
Загальний ефект від переведення між стадіями						
			2 749	(2 152)	(36 095)	- (35 498)
Переведення до стадії 1						
	(38)	78	-	40		
Переведення до стадії 2						
	259	(3 773)	647	(2 867)		
Переведення до стадії 3						
	2 528	1 543	(36 742)	(32 671)		
Списання фінансових активів за рахунок резерву						
	-	-	-	2 679	-	2 679
Коригування процентних доходів що обліковуються за амортизованою собівартістю						
	(47 507)	-	(47 507)			-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду						
	(40 345)	(8 476)	(501 372)	(550 193)		

Таблиця 7.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

2021	2020						
сума	%	сума	%				
Операції з нерухомим майном		оренда інжиніринг та надання послуг		41 387	2.6	61 383	3.0
Охорона здоров'я		2 314	0.1	9 027	0.4		
Торгівля; ремонт автомобілів		побутових виробів та предметів особистого вжитку		221 764	14.2	487 439	24.2
Сільське господарство		мисливство лісове господарство		13 241	0.8	18 593	0.9
Будівництво будівель		383 217	24.5	283 686	14.1		
Наземний і трубопровідний транспорт		136 829	8.7	239 559	11.9		
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води		48 031	3.1	184 128	9.1		
Діяльність готелів і подібних засобів тимчасового розміщення		127 094	8.1	42 892	2.1		
Виробництво машин устаткування та іншої продукції		72 372	4.6	145 841	7.2		
Фізичні особи		365 829	23.4	427 885	21.2		
Інші		153 831	9.8	113 206	5.6		
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів		1 565 909		100,0		2 013 639	100.00

У таблиці зазначено дані про залишки заборгованості за кредитами які розподілено за видами економічної діяльності. Основними секторами економіки які кредитує Банк є: торгівля; операції з нерухомим майном; будівництво будівель; ремонт автомобілів побутових виробів тощо. Банком для мінімізації кредитного ризику встановлюються галузеві ліміти кредитування які протягом звітного року не порушувалися.

Таблиця 7.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2021 рік

Кредити на-дані юридич-ним особам	Кредити на-дані фізичним особам - підп-риємцям				
Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити на-дані фізичним особам на по-точні потреби				
Інші креди-ти надані фізичним особам	Усього				
Незабезпечені кредити	414 123	17 860	3 280	170 323	580 609 166
Кредити забезпечені	697 152	70 945	29 208	159 438	956 743
грошовими коштами	33 886	70 945	-	-	104 831
нерухомим майном	525 189	-	29 208	153 617	708 014
у т. ч. житлового призначення -	-	-	29 009	99 708	128 717
гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-
іншими активами	138 077	-	5 821	-	143 898
Усього кредитів та заборгова-ності клієнтів без резервів	1 111 275	88 805	32 488	329 7613	580 1 565 909

Таблиця 7.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2020 рік

Кредити на-дані юридич-ним особам	Кредити на-дані фізичним особам - підп-риємцям				
Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити на-дані фізичним особам на по-точні потреби				
Інші креди-ти надані фізичним особам	Усього				
Незабезпечені кредити	394 376	2 929	3 343	203 632	756 612 036
Кредити забезпечені	1 183 995	4 454	38 701	174 453	1 401 603
грошовими коштами	142 243	-	7 689	-	149 932
нерухомим майном	718 934	454	38 701	158 743	920 832
у т. ч. житлового призначення	13 224	-	31 147	82 783	127 154
гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-
іншими активами	322 818	-	8 021	-	330 839
Усього кредитів та заборгова-ності клієнтів без резервів	1 578 371	7 383	42	044	
378 085	7 756	2 013 639			

Таблиця 7.11 Вплив вартості застави на якість кредиту за 2021 рік

Балансова вартість				
кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення			Вплив застави

Кредити надані юридичним особам	1 111 275	1 410 341	(299 066)
Кредити надані фізичним особам-підприємцям		88 805 81 117 7 688	
Іпотечні кредити фізичних осіб	32 488 65 913	(33 425)	
Кредити надані фізичним особам на поточні потреби		329 761 469 376	(139 615)
Інші кредити фізичним особам	3 580 -	3 580	
Усього кредитів	1 565 909	2 026 747	(460 838)

Таблиця 7.12 Вплив вартості застави на якість кредиту за 2020 рік

Балансова вартість				Вплив застави
кредитів	Очікувані	грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення		
Кредити надані юридичним особам	1 114 149	2 804 717	(1 690 568)	
Кредити надані фізичним особам-підприємцям		4 936 27 101	(22 165)	
Іпотечні кредити фізичних осіб	37 412 86 198	(48 786)		
Кредити надані фізичним особам на поточні потреби		300 620 517 221	(216 601)	
Інші кредити фізичним особам	6 329 -	6 329		
Усього кредитів	1 463 446	3 435 237	(1 971 791)	

Оцінка заставленого майна здійснюється незалежним сертифікованим суб'єктом оціночної діяльності відповідно до статті 3 Закону України "Про оцінку майна майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні" за процедурою встановленою нормативно-правовими актами зазначеними в статті 9 цього Закону а саме положеннями (національними стандартами) оцінки майна що затверджуються Кабінетом Міністрів України методиками та іншими нормативно-правовими актами які розробляються з урахуванням вимог положень (національних стандартів) і затверджуються Кабінетом Міністрів України або Фондом державного майна України (зокрема Національні стандарти: № 1 "Загальні засади оцінки майна і майнових прав" № 2 "Оцінка нерухомого майна" № 3 "Оцінка цілісних майнових комплексів" та інші документи).

Перегляд (актуалізація) вартості предметів заставленого майна здійснюється незалежним сертифікованим суб'єктом оціночної діяльності з урахуванням зміни кон'юнктури ринку подібного майна та/або стану збереження цього майна але не рідше одного разу на дванадцять місяців для нерухомості устаткування та транспортних засобів одного разу на шість місяців - для іншого майна із застосуванням порівняльного витратного та доходного підходів (окремо) а також шляхом поєднання зазначених.

8.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1 Інвестиції в цінні папери

	2021	2020
Цінні папери які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Цінні папери які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 047 084	889 009
Цінні папери які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
Усього цінних паперів	1 047 084	889 009

Таблиця 8.2. Інвестиції в цінні папери які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	2021	2020
Боргові цінні папери	1 047 830	884 626
державні облігації	1 047 830	884 626
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	784	784
справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	784	784
Переоцінка цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		

(1 530) 3 599

Усього цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю
через інший сукупний дохід 1 047 084 889 009

Станом на звітну дату в балансі банку всі цінні папери обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Інвестиції в цінні папери складаються з боргових цінних паперів у вигляді державних облігацій у сумі 1 047 830 тис. грн. та визнаної уцінки в сумі 746 тис. справедлива вартість яких станом на 31 грудня 2021 року складає 1 047 084 тис. грн. (на 31 грудня 2020 року 889 009 тис. грн.) та участі в ТОВ "БІЗНЕС ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" у сумі 784 тис. грн., та визнаної уцінки в сумі 784 тис. грн. справедлива вартість яких станом на станом на 31 грудня 2021 року складає 0 тис. грн. (на 31 грудня 2020 року -0 тис. грн.).

Борговим цінним паперам в портфелі банку станом на 31.12.2021 та 31.12.2020 притаманний низький кредитний ризик.

Банк не передавав цінні папери без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо.

Таблиця 8.3. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Назва компанії Вид діяльності Країна реєстрації Справедлива вартість
2021 2020

ТОВ "БІЗНЕС ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг 804 - -

Таблиця 8.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів , що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 2021 рік

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду			889 010 - -	889 010
Придбані /створені фінансові активи	1 356 167	- - -	1 356 167	
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)			(1 193 362)	
(1 193 362)	- - -		(1 193 362)	
Курсові різниці	(4 731) - -		(4 731)	
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	1 047 084	- - -	1 047 084	

Таблиця 8.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів , що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 2020 рік

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду			212 570- - -	212 570
Придбані /створені фінансові активи	3 806 899	- - -	3 806 899	
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)			(3 137 390)	-
- - (3 137 390)				
Курсові різниці	6 930 - -		6 930	
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	889 009-	- - -	889 009	

9.

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9.1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості

2021	2020
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	282 020282 020
Вибуття	(282 020) -
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	- 282 020

Станом на 31 грудня 2021 у Банку відсутня інвестиційна нерухомість на обліку. У звітному періоді відбулися передача об'єкту у фінансовий лізинг та продаж об'єкту інвестиційної нерухомості

Таблиця 9.2 Суми що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Суми доходів і витрат 2021 2020

Дохід від оренди інвестиційної нерухомості 6 908

9 745

Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості що генерує дохід від оренди -

Інші прямі витрати що не генерують дохід від оренди - -

10.

Примітка 10. Активи з права користування

Таблиця 10.1 Активи з права користування

2021 2020

Балансова вартість на початок періоду 42 980 20 311

Первісна (переоцінена) вартість 66 301 42 998

Знос на початок звітного періоду (23 321) (22 687)

Надходження нових договорів 24 194 49 517)

Вибуття: - -

-первісної вартості (17 643) (26 476)

-зносу 17 643 26 476

Переоцінка активу (уцінка/дооцінка) (857) (1 280)

Амортизаційні нарахування (27 066) (25 567)

Балансова вартість на кінець періоду 39 252 42 980

Первісна (переоцінена) вартість 74 433 66 301

Знос на кінець звітного періоду (35 181) (23 321)

11.

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

Операції надходження передавання переведення вибуття основних засобів та нематеріальних активів зазначаються за балансовою вартістю

Таблиця 11.1 Основні засоби та нематеріальні активи

Земельні ділянки Будівлі споруди та передавальні пристрої Машини та обладнання
Транспортні засоби Інструменти прилади інвентар (меблі) Інші основні засоби Інші
необоротні матеріальні активи Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та
нематеріальні активи Нематеріальні активи Усього

Балансова вартість на початок попереднього періоду 87 12 560 18 767 173 2 480 2 722

3 211 7 443 12 078 59 521

первісна (переоцінена) вартість 87 21 177 37 697 1 975 7 000 4 247 15 080 7 443 16 271

110 977

знос на початок попереднього періоду - (8 617) (18 930) (1 802) (4 520) (1 525) (11

869) - (4 193) (51 456)

Надходження - - 1 032 - 122 182 819 9 863 1 353 13 371

Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів -

- - - - - 901 (14 247) 14 362 1 016

Інші переведення - - (2) - 2 - - (855) - (855)

Вибуття - - (795) - (52) (105) (2 925) - (81) (3 958)

Амортизаційні відрахування - (936) (6 238) (173) (742) (287) (2 991) (2 892) (14 259)

Вибуття зносу по списаних ОЗ - - (559) - (52) (105) (2 809) - (81) (3 606)

Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду) 87 11 624 13 323

- 1 862 2 617 1 824 2 204 24 901 58 442

первісна (переоцінена) вартість	87	21 177	37 932	1 975	7 072	4 324	13 875	2 204	31 905
120 551									
знос на кінець попереднього періоду (на початок звітної періоду) -						(9 553)	(24 609)		(1 975)
(5 210) (1 707) (12 051)	-		(7 004)	(62 109)					
Надходження -	-	10 389	-	206	-	1 116	7 871	9 672	29 254
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-								-
-	251	-	21	-	262	-	2 023	2 557	
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	(2 737)	-	(2 737)
Вибуття	-	-	(37)	-	-	(42)	-	-	(79)
Амортизаційні відрахування	-	(936)	(7 904)	-	(763)	(294)	(2 387)	-	(4 720) (17 004)
Вибуття зносу по списаних ОЗ	-	-	(199)	(433)	(239)	(23)	(1 472)	-	-
(2 366)									
Балансова вартість на кінець звітної періоду		87	10 688	16 022	-		1 326	2 281	815
7 338 31 876 70 433									
первісна (переоцінена) вартість	87	21 177	48 336	1 542	7 060	4 259	13 781	7 338	43 600
147 180									
знос на кінець звітної періоду	-	(10 489)	(32 314)	(1 542)	(5 734)	(1 978)	(12 966)	-	(11 724) (76 747)

Станом на 31.12.2021 року:

Банк не мав основних засобів та нематеріальних активів стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння користування та розпорядження.

Банк не мав оформлені у заставу основні засоби.

Банк не мав основних засобів що тимчасово не використовується (консервація реконструкція тощо).

Банк не мав основних засобів вилучених з експлуатації на продаж;

Первісна вартість повністю амортизованих необоротних активів становила 31 986 тисячі грн.;

В банку відсутня вартість нематеріальних активів щодо яких є обмеження права власності;

Банк не мав створених нематеріальних активів;

Банк протягом звітної періоду не відображав збитків від зменшення корисності необоротних активів.

12.

Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

2021 2020

Дебіторська заборгованість за операціями з банками	27 758	40 405
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	2 525	2 495
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	9 050	10 860
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	25 800	15 135
Грошові кошти з обмеженим правом використання	19 122	369 561
Інші фінансові активи	2 191	2 593
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(41 420)	(41 584)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	45 026	399 465

Станом на звітну дату у Банку відсутня дебіторська заборгованість за цінними паперами вартість що були передані у вигляді позики і які отримувач цінних паперів має право продати чи надати в наступну заставу відповідно до умов договору чи наявної практики.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2021 рік

Дебіторська заборгованість за операціями з банками Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими

інстру-ментами	Грошові кошти з обмеже-ним пра-вом вико-ристання	Інші	фі-нансові	активи
Усього				
Залишок станом на початок періоду	(20 577)	(1 248)	(14 869)	(3 501) (1 389) (41 584)
(Збільшення)/зменшення ре-зерву під знецінення інших фі-нансових активів протягом року	6 324			
(15) (9 803) 3 259 223 (12)				
Списання за рахунок резерву -	176	0	176	
Залишок станом на кінець періоду	(14 254)	(1 263)	(24 496)	(242) (1 166) (41 420)

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2020 рік

Дебіторська заборгова-ність за опе-раціями з бан-ками	Дебіторська за-боргованість за операціями з клієнтами	Дебіторська за-боргованість за операціями з іншими фінан-совими інстру-ментами	Грошові кошти з обмеже-ним пра-вом вико-ристання	Інші	фі-нансові	активи
Усього						
Залишок станом на початок періоду	(38 106)	(644)	(6 068)	(1 269)	(1 697)	(47 784)
(Збільшення)/зменшення ре-зерву під знецінення інших фі-нансових активів протягом року	17 529					
(608) (8 852) (2 232) 308 6 145						
Списання за рахунок резерву -	-	51	-	-	51	
Курсова різниця -	4	-	-	4		
Залишок станом на кінець періоду	(20 577)	(1 248)	(14 869)	(3 501)	(1 389)	(41 584)

Таблиця 12.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за звітний 2021 рік

Дебітор-ська забо-ргова-ність за операція-ми з бан-ками	Дебіторська заборгова-ність за опе-раціями з клієнтами	Дебітор-ська за-боргова-ність за операція-ми з пла-тіжними картками	Дебіторська заборгова-ність за опе-раціями з ін-шими фінан-совими ін-струментами	Грошові кошти з обмеженим правом ко-ристування	Інші фінан-сові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	40 405 2 495 10 860 15 135 369 5612 593 441 049					
Дебіторська заборгованість первісно визнана протягом звітнього періоду	-	2 049	-	14 163		
2 941 1 486 20 639						
Дебіторська заборгованість визнання якої було припинено або погашено	(12 265)	(162)	-			
(3 472) (345 760) (1 567) (363 226)						
Списання за рахунок резерву -	-	-	(176)	-	(176)	
Інші зміни (382) (1 857) (1 810) 150 (7 620) (321) (11 840)						
Залишок станом на кінець періоду	27 758	2 525	9 050	25 800	19 122	2
191 86 446						

У рядку "Інші зміни" відображена сума збільшення/(зменшення/погашення) дебіторської заборгованості в рамках чинних договорів протягом звітнього 2021 року.

Таблиця 12.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за попередній 2020 рік

Дебітор-ська забо-ргова-ність за операція-ми з бан-ками	Дебіторська заборгова-ність за опе-раціями з клієнтами	Дебіторська заборгова-ність за операціями з платіж-ними карт-ками	Дебіторська заборгова-ність за опе-раціями з ін-шими фінан-совими ін-струментами	Грошові кошти з обмеженим правом ко-ристування	Інші фі-нансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	75 462 1 232 8 118 7 682 27 103 3 261 122 858					
Дебіторська заборгованість первісно визнана протягом звітнього періоду	428	665	-	13 779		
369 461615 384 948						
Дебіторська заборгованість визнання якої було припи-нено або погашено	(2 289)	(113)	(3)	(6 222)		
(252) (644) (9 523)						
Списання за рахунок резерву -	-	-	(51)	-	(51)	
Інші зміни (33 196) 711 2 745 (53) (26 751) (639) (57 183)						

Залишок станом
на кінець періоду 40 405 2 495 10 860 15 135 369 561 2 593 441 049

Таблиця 12.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний 2021 рік

Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній	кредитний	ризик
Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього		
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	27 008	-	749 27 758
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	-	2 523	-	2 2 525
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	9 050	-	-	-
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	-	-	-	2 610 -
-	23 191 25 800			
Грошові кошти з обмеженим правом користування	19 122	-	-	19 122
Інші фінансові активи	-	2 056	-	136 2 191

Таблиця 12.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній 2020 рік

Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній	кредитний	ризик
Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього		
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	39 656	-	749 40 405
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	-	2 493	-	2 2 495
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	10 860	-	-	-
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	-	-	-	534 -
-	14 601 15 135			
Грошові кошти з обмеженим правом користування	369 561	-	-	369 561
Інші фінансові активи	-	2 407	-	185 2 597

13.

Примітка 13. Інші активи

Таблиця 13.1 Інші активи

2021	2020		
Дебіторська заборгованість з придбання активів	57	10 262	
Передоплата за послуги	504	154	
Дорогоцінні метали	161	175	
Інші активи, в т.ч.	8 776	7 850	
нестачі та інші нарахування на працівників банку	8 637	7 292	
запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб	139	558	
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	7 791	-	
Витрати майбутніх періодів	6 457	9 034	
оренда	4 996	7 141	
комунальні послуги	139	69	
страхування	6	72	
інші (в т.ч. зв'язок)	1 316	1 752	
Резерв під інші активи (8 817) (12 704)			
Усього інших активів за мінусом резервів	14 929	14 771	

Таблиця 13.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інші активів за звітний 2021 рік

Дебіторська заборго-ваність з придбання	активів	Передоплата за послуги	Інші акти-ви	Всього
Залишок станом на початок періоду	(5 327)	(86)	(7 292)	(12 704)
(Збільшення)/ зменшення резерву під				
знецінення протягом періоду	5 298	(181)	(1 230)	3 887
Залишок станом на кінець періоду	(28)	(267)	(8 522)	(8 817)

Таблиця 13.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інші активів за попередній 2020 рік

Дебіторська заборго-ваність з придбання			
активів	Передплата за послуги	Інші активи-ви	Всього
Залишок станом на початок періоду	(158)	(138)	- (296)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(5 168)	52 (7 292)	(12 408)
Залишок станом на кінець періоду	(5 326)	(86)	(7 292) (12 704)

14.

Примітка 14. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 14.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

2020	2019
Необоротні активи, утримувані для продажу	8 330 9 197
Переоцінка	(539) (867)
Переведення до інших активи	(7 791)
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	- 8 330

У 2021 році на балансі АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" обліковувались необоротні активи, що утримуються для подальшого продажу на загальну суму 8 330 тис. грн., а саме:

Майновий комплекс кінно-спортивної бази, загальною площею 941,4 кв.м. вартістю 1 089 тис. грн, та земельна ділянка, загальною площею 3,91га вартістю 5 171 тис. грн., а також лінія для обробки матеріалів з натурального каменю та верстат вартістю 2 070 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2021 року справедлива вартість зазначених необоротних активів згідно звіту про незалежну оцінку ФОП Венгловський Р.А. складала 7 791 тис. грн., а саме:

Майновий комплекс кінно-спортивної бази, загальною площею 941,4 кв.м. вартістю 1 157 тис. грн, та земельна ділянка, загальною площею 3,91га вартістю 4 685 тис. грн., а також лінія для обробки матеріалів з натурального каменю та верстат вартістю 1 949 тис. грн.

Через невідповідність даного майна критеріям визнання його необоротними активами, що утримуються з метою подальшого продажу, визначеним Міжнародним стандартом фінансової звітності 5, було прийнято рішення про переведення такого майна в інші активи (запаси) як "Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя" за справедливою вартістю.

15.

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів

2021	2020
Інші юридичні особи	1 672 164 1 824 293
поточні рахунки	680 729 751 013
строкові кошти	991 435 1 073 280
Фізичні особи:	1 502 567 1 479 692
поточні рахунки	354 070 360 070
строкові кошти	1 148 497 1 119 622
Усього коштів клієнтів	3 174 731 3 303 985

Станом на 31 грудня 2021 року розміщені в Банку депозити 10 найбільших клієнтів у сумі 1 006 484 тис. грн. становили 32% коштів клієнтів (на 31 грудня 2020 року ? 850 964 тис. грн. становили 26%).

Балансова вартість залучених коштів клієнтів які є забезпеченням за кредитними операціями та

фінансовими зобов'язаннями, що надані Банком становить на 31.12.2021: 252 619 тис. грн. (на 31.12.2020: 325 620 тис. грн.). Це строкові депозити клієнтів у сумі 89 173 тис. грн. та грошові покриття за фінансовими зобов'язаннями у сумі 163 446 тис. грн.

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

2021		2020					
сума	%	сума	%				
Виробництво та розподілення електроенергії газу та води	25 643	0.8	79 972	2.4			
Операції з нерухомим майном оренда інжиніринг та надання послуг	72 162	2.3	82 755				
2.5							
Торгівля ремонт автомобілів побутових виробів та предметів особистого вжитку	730	985					
23.0	504 854	15.3					
Сільське господарство мисливство лісове господарство	22 462	0.7	97 844	3.0			
Будівництво будівель та споруд	184 526	5.8	317 113	9.6			
Страхування та інші фінансові послуги (перестрахування та недержавне пенсійне забезпечення)	353						
601	11.1	191 949	5.8				
Наземний і трубопровідний транспорт	23 598	0.7	35 835	1.1			
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	13 226	0.4	18 057				
0.5							
Мистецтво спорт розваги та відпочинок	1 142	0.0	41 889	1.3			
Добувна та переробна промисловість	48 744	1.5	106 782	3.2			
Нерезиденти	32 401	1.0	178 440	5.4			
Фізичні особи	1 494 982	47.1	1 474 853	44.6			
Інші	171 257	5.4	173 642	5.3			
Усього коштів клієнтів	3 174 731	100	3 303 985	100			

16.

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 16.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2021 рік

с Кредитні зобов'язання Усього			
Залишок на початок періоду	4 461	4 461	
Формування та/або збільшення резерву	145	145	
Залишок на кінець періоду	4 606	4 606	

Наведені у таблиці резерви за зобов'язаннями сформовані під банківські гарантії надані юридичним та фізичним особам та під невикористані залишки за кредитними лініями, що обліковуються на позабалансових рахунках.

Таблиця 16.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2020 рік

Кредитні зобов'язання Усього			
Залишок на початок періоду	2 661	2 661	
Формування та/або збільшення резерву	1 800	1 800	
Залишок на кінець періоду	4 461	4 461	

17.

Примітка 17. Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)

Таблиця 17.1. Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)

2021 2020

Балансова вартість на початок звітнього періоду	44 020	18 874
Визнання зобов'язання при надходженні нових договорів у звітному періоді	23 196	48 599
Нараховані відсотки за зобов'язанням	6 112	5 259
Переоцінка зобов'язання (уцінка/дооцінка)	(951)	(87)
Зменшення балансової вартості зобов'язання при відображенні сплачених орендних платежів орендодавцю	(31 349)	(28 625)
Балансова вартість на кінець періоду	41 028	44 020

18.

Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 18.1. Інші фінансові зобов'язання

	2021	2020
Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими ін-струментами	13 402	12 130
Нараховані витрати	6 510	5 474
Кредиторська заборгованість за операціями з готівкою	-	171
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	6 281	8 737
Інші фінансові зобов'язання	321	2 082
Дивіденди до сплати	9 085	9 085
Усього інших фінансових зобов'язань	35 600	37 678

19.

Примітка 19. Інші зобов'язання

Таблиця 19.1 Інші зобов'язання

	2021	2020
Кредиторська заборгованість за податками та зборами крім податку на прибуток	4 046	4 575
Кредиторська заборгованість з придбання активів	95	348
Кредиторська заборгованість за послуги	11 051	21 910
Забезпечення оплати відпусток	12 231	10 934
Доходи майбутніх періодів	1 710	1 805
Інша заборгованість	7	10
Усього	29 139	39 582

20.

Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 20.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції
(тис.шт.)	Усього	вартість акцій (часток) (тис.грн.)
Залишок на 31 грудня 2019 р.	500	500 000
Залишок на 31 грудня 2020 р.	500	500 000
Залишок на 31 грудня 2021 р.	500	500 000

Протягом звітнього року Банк не здійснював додаткову емісію акцій. На звітну дату всього випущено 500 000 простих акцій номінальна вартість однієї акції - 1 000 грн. Кожна проста іменна акція надає акціонеру право одного голосу при вирішенні всіх питань з яких приймаються рішення Загальними зборами акціонерів.

Прості акції надають їх власникам право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів на участь в управлінні Банком на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації та інші права передбачені Законом України "Про акціонерні товариства". Прості акції надають їх власникам однакові

права.

21.

Примітка 21. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 21.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

	2021	2020
Залишок на початок року	4 383	2 175
Переоцінка цінних паперів	(5 129)	2 208
зміни переоцінки до справедливої вартості	(1 497)	33 086
доходи (витрати) у результаті продажу боргових цінних паперів, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	3 632	30 878
Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	(5 129)	2 208
Залишок на кінець року	(746)	4 383

22.

Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 22.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

	2021	2020	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
АКТИВИ								
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 501 448	-	1 501 448	868 212	868 212			
Похідні фінансові активи	-	2 559 2 559 1 047	-	1 047				
Кредити та заборгованість клієнтів	683 780 535 506 1 219 286	847 907	615 539	1 463				
Інвестиції в цінні папери	591 861 455 223 1 047 084	412 498 476 511 889 009						
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	282 020	282 020			
Відстрочений податковий актив	492	-	492	534	534			
Основні засоби	-	37 425 37 425	-	31 378 31 378				
Нематеріальні активи	-	33 008 33 008	-	27 064 27 064				
Активи з права користування	-	39 252 39 252	-	42 980 42 980				
Інші фінансові активи	40 971 4 055 45 026 395 367 4 098	399 465						
Інші активи	11 897 3 032 14 929 11 414 3 357 14 771							
Необоротні активи,								
утримувані для продажу	-	-	-	8 330	8 330			
Усього активів	2 830 449	1 110 060	3 940 509	2 545 309	1 482 947	4 028 256		
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Кошти клієнтів	3 031 925	142 806 3 174 731	3 097 310	206 675	3 303 985			
Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	26 072 14 956	41 028 19 889	24 131 44 020					
Зобов'язання за поточним податком на прибуток	5 954	-	5 954	1 221	1 221			
Резерви за зобов'язаннями	3 136 1 470 4 606 3 721	740 4 461						
Інші фінансові зобов'язання	27 616 7 984 35 600 32 253	5 425 37 678						
Інші зобов'язання	28 618 521	29 139 34 091 5 491	39 582					
Усього зобов'язань	3 123 321	167 737 3 291 058	3 188 485	242 462	3 430 947			

23.

Примітка 23. Процентні доходи та витрати

Таблиця 23.1. Процентні доходи та витрати

2021 2020

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ

Процентні доходи розраховані за ефективною ставкою відсотка

Процентні доходи за фінансовими активами які обліковуються за амортизова-ною собівартістю

Кредити та заборгованість клієнтів	263 209	413 690
Кошти в інших банках	1 418	1 019
Кореспондентські рахунки в інших банках	748	1 892
Кореспондентські рахунки в інших банках	2 331	
Усього процентних доходів за фінансовими активами що обліковуються за амортизованою собівартістю	267 708	416 601
Процентні доходи за фінансовими активами які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Інвестиції в цінні папери	112 802	65 979
Усього процентних доходів за фінансовими активами що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	112 802	65 979
Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка	380 510	482 580
Усього процентних доходів	380 510	482 580

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ

Процентні витрати розраховані за ефективною ставкою відсотка

Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням які обліковуються за амортизованою собівартістю

Боргові цінні папери що емітовані банком	-	(5)
Строкові кошти юридичних осіб	(61 160)	(86 085)
Строкові кошти фізичних осіб	(76 653)	(109 108)
Кредити овернайт що отримані від інших банків	-	(16)
Кредити що отримані від інших банків за операціями репо	(338)	-
Кредити рефінансування, що отримані від НБУ	-	(3 300)
Поточні рахунки	(8 328)	(12 443)
Фінансовий лізинг (оренда)	(6 112)	(5 259)
Усього процентних витрат розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(152 591)	(216 216)
Усього процентних витрат	(152 591)	(216 216)
Чистий процентний дохід/(витрати)	227 919	266 364

24.

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 24.1. Комісійні доходи та витрати

2021 2020

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ

Розрахунково-касові операції	241 965	331 430
Кредитне обслуговування клієнтів	1 402	3 415
Операції на валютному ринку	9 731	7 633
Гарантії надані	43 573	31 518
Інші	3 098	8 348
Усього комісійних доходів	299 770	382 344

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ

Розрахунково-касові операції	(20 625)	(21 661)
Операції з цінними паперами	(288)	(304)
Інші	(55)	(147)
Усього комісійних витрат	(20 969)	(22 112)
Чистий комісійний дохід/витрати	278 801	360 232

25.

Примітка 25. Інші операційні доходи

Таблиця 25.1. Інші операційні доходи

2021	2020	
Дохід від операційного лізингу (оренди)	10 278	12 604
Штрафи, пені, що отримані банком	3 025 364	
Дохід від модифікації фінансових активів	98	26
Надлишки в ПТКС та незатребувані платежі	5 150	10 399
Винагорода за договорами про співпрацю	-	1 087
Інші	428	413
Усього операційних доходів	18 979	24 893

26.

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 26.1. Витрати та виплати працівникам

2021	2020	
Заробітна плата та премії	(187 280)	(153 019)
Нарахування на фонд заробітної плати	(39 993)	(32 097)
Інші виплати працівникам	(1 574) (926)	
Усього витрати на утримання персоналу	(228 847)	(186 042)

Таблиця 26.2 Витрати на амортизацію

2021	2020	
Амортизація основних засобів	(12 284)	(11 367)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(4 720) (2 892)	
Амортизація активу з права користування	(27 066)	(25 567)
Усього витрат на амортизацію	(44 070)	(39 826)

Таблиця 26.3. Адміністративні та інші операційні витрати

2021	2020		
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів		телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	
	(29 353)	(25 785)	
Витрати на оперативний лізинг (оренду):	(147 256)	(254 976)	
витрати пов'язані з короткостроковою орендою	(146)	(392)	
витрати пов'язані з орендою малоцінних активів	(144 153)	(249 323)	
витрати на утримання орендованих основних засобів	(2 957)	(5 261)	
Інші витрати пов'язані з основними засобами	(6 495)	(439)	
Професійні послуги	(4 036)	(3 514)	
Витрати на маркетинг та рекламу	(4 895)	(4 735)	
Витрати на інкасацію	(15 511)	(19 448)	
Витрати на охорону	(11 145)	(9 661)	
Сплата інших податків та зборів платежів крім податку на прибуток		(11 657)	(11 890)
Інші	(18 547)	(30 299)	
Усього адміністративних та інших операційних витрат		(248 895)	(360 747)

27.

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток
Таблиця 27.1. Витрати сплату податку на прибуток
2021 2020

Поточний податок на прибуток	(12 616)	(8 887)
Зміна відстроченого податку на прибуток	(42)	(99)
Усього витрати податку на прибуток	(12 658)	(8 986)

Таблиця 27.2. Узгодження суми витрат з податку на прибуток з обліковим податком на прибуток
2021 2020

Прибуток до оподаткування 69 929 43 072

Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (12 587) (7 753)

КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)

Витрати які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме) (12 597) (13 704)

У тому числі:

Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку (2 860) (2 419)

Сума залишкової вартості об'єкта основних засобів у разі ліквідації за даними бухгалтерського обліку (14) (63)

Сума витрат на створення резервів за наданими зобов'язаннями з кредитування та гарантіями за даними бухгалтерського обліку (9 677) (10 299)

Сума позитивного загального фінансового результату від операцій з продажу або іншого відчуження цінних паперів (загальна сума прибутків від операцій з продажу або іншого відчуження цінних паперів перевищує загальну суму збитків від таких операцій з урахуванням суми від'ємного фінансового результату від таких операцій, не врахованих у попередніх податкових періодах) (1) (14)

Сума штрафів, пені, нарахованих контролюючими органами та іншими органами державної влади за порушення вимог законодавства (13) (900)

Сума використання створених резервів для списання активів, що не враховується для цілей оподаткування (32) (9)

Витрати які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку але не визнаються в бухгалтерському обліку 12 568 12 570

У тому числі:

Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку 2 703 2 138

Сума залишкової вартості об'єкта основних засобів у разі ліквідації за даними податкового обліку 213 444

Зміна резерву за наданими зобов'язаннями з кредитування та гарантіями на яку збільшився фінансовий результат до оподаткування 9 651 9 974

Сума позитивного фінансового результату від продажу або іншого відчуження цінних паперів, відображеного у складі фінансового результату до оподаткування 1 14

Сума використання створених резервів забезпечень - -

Доходи які не підлягають обкладенню податком на прибуток але визнаються в бухгалтерському обліку ВПА (42) (99)

Витрати на податок на прибуток (12 658) (8 986)

Таблиця 27.3. Податкові наслідки пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2021 рік

31.12.2020 Визнані в прибутках/ збитках

31.12.2021

Податковий вплив тимчасових різниць які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди 534 (42) 492

Основні засоби 534 (42) 492

Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 534 (42) 492

Визнаний відстрочений податковий актив	534	(42)	492
--	-----	------	-----

Таблиця 27.4. Податкові наслідки пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2020 рік

31.12.2019	Визнані в		
прибутках/			
збитках	31.12.2020		
Податковий вплив тимчасових різниць які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	633	(99)	534
Основні засоби	633	(99)	534
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	633	(99)	534
Визнаний відстрочений податковий актив	633	(99)	534

28.

Примітка 28. Прибуток на одну просту акцію

Таблиця 28.1. Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію

2021	2020		
Прибуток (збиток) що належить власникам простих акцій банку	57 271	34 086	
Прибуток (збиток) що належить власникам привілейованих акцій банку	-	-	
Прибуток (збиток) за рік	57 271	34 086	
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	500	500	
Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	-	-	
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію	114.54	68.17	
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну привілейовану акцію	-	-	

Таблиця 28.2. Розрахунок прибутку що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

2021	2020		
Прибуток (збиток) за рік що належить власникам банку	57 271	34 086	
Дивіденди за простими та привілейованими акціями	-	-	
Нерозподілений прибуток (збиток) за рік	57 271	34 086	
Нерозподілений прибуток (збиток) за рік що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій	-	-	
Дивіденди за привілейованими акціями за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-	-	
Прибуток (збиток) за рік що належить власникам привілейованих акцій	-	-	
Нерозподілений прибуток (збиток) за рік що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	57 271	34 086	
Дивіденди за простими акціями за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-	-	
Прибуток (збиток) за рік що належить акціонерам - власникам простих акцій	57 271	34 086	

29.

Примітка 29. Дивіденди

Таблиця 29.1. Дивіденди

2021	2020		
за простими			
акціями	за простими акціями		
Залишок за станом на початок періоду	9 618	9 618	
Дивіденди за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	-	
Дивіденди виплачені протягом періоду	-	-	
Залишок за станом на кінець періоду	9 618	9 618	
Дивіденди на акцію за якими прийнято рішення			

щодо виплати протягом періоду - -

У звітному 2021 році на Загальних зборах акціонерів було прийнято рішення не нараховувати дивіденди.

30.

Примітка 30. Операційні сегменти

Таблиця 30.1. Доходи витрати та результати звітних сегментів за 2021 рік

Найменування звітних сегментів	Інші сег-менти та операції		Вилучен-ня	Усього
послуги корпо-ративним клієнтам	послуги фізич-ним осо-бам	Міжбанківсь-кий бізнес		
Дохід від зовнішніх клієнтів	263 862302	523122 31310 561	-	699 259
Процентні доходи	193 98371 557 114 970	-	380 510	
Комісійні доходи	69 665 225 5124 593	-	299 770	
Інші операційні доходи	214 5 454	2 750 10 561	-	18 979
Дохід від інших сегментів	-	-	-	-
Усього доходів сегментів	263 862302	523122 31310 561	-	699 259
Процентні витрати	(64 410)	(81 731)	(338) (6 112)	- (152 591)
Комісійні витрати	(7)	(14 328)	(6 291) (344)	- (20 969)
Результат від переоцінки фінансо-вих інструментів що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(150)	
Чистий прибуток/(збиток) від опе-рацій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	3	- 3
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	4 998	- 4 998
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	849	- 849
Чистий збиток/прибуток від змен-шення корисності фінансових активів	-	-	54 430	(9 945) 8 035
-	52 520			
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	-	-	-	3 887 - 3 887
Чистий збиток/ (прибуток) від збі-льшення /зменшення резервів за зобов'язаннями	-	-	(145)	-
-	(145)			
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	449	-	- 449
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	3 632	-	- 3 632
-	-	3 632		
Витрати на виплати працівникам	-	-	(228 847)	- (228 847)
Витрати зносу та амортизація	-	-	(44 070)	- (44 070)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	(248 896)	- (248 896)
Прибуток/(збиток) до оподатку-вання	253 729196	969133 049(513 817)	-	69 929
Витрати на податок на прибуток	-	-	(12 658)	- (12 658)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	253 729196	969133 049(526 476)	-	57 271
Прибуток (збиток)	-	-	-	57 271

Таблиця 30.2. Доходи витрати та результати звітних сегментів за 2020 рік

Найменування звітних сегментів	Інші сег-менти та операції		Вилучен-ня	Усього
послуги корпо-ративним клієнтам	послуги фізич-ним осо-бам	Міжбанківсь-кий бізнес		
Дохід від зовнішніх клієнтів	345 293457	77873 992 12 754	-	889 817
Процентні доходи	287 787125	90368 890	-	482 580
Комісійні доходи	57 506 319	7365 102	-	382 344
Інші операційні доходи	-	12 139	-	12 754 - 24 893
Дохід від інших сегментів	-	-	-	-
Усього доходів сегментів	345 293	457 778	73 992	12 754 - 889

Процентні витрати	(90 047)	(117 594)	(3 316)	(5 259)	-	(216 216)
Комісійні витрати	-	(16 251)	(5 410)	(451)	-	(22 112)
Результат від переоцінки фінансо-вих інструментів що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(17 634)	-	-	(17 634)
Чистий прибуток/(збиток) від опе-рацій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	78	-	78
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	(24 622)	-	-	(24 622)
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	111 690	-	-	111 690
Чистий збиток/прибуток від змен-шення корисності фінансових активів	(76 962)	(61 496)				
19 447	-	(119 011)				
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	-	-	-	(12 409)	-	
(12 409)						
Чистий збиток/ (прибуток) від збі-льшення /зменшення резервів за зобов'язаннями	(1 800)	-				
-	-	(1 800)				
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	11 028	-	-	-	11 028
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	30 878	-	-	30 878
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(186 042)	-	(186 042)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(39 826)	-	(39 826)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(360 747)	-	(360 747)
Прибуток/(збиток) до оподатку-вання	176 484 273	465 185 025	(591 902)	-	-	43 072
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(8 986)	-	(8 986)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	176 484 273	465 185 025	(600 888)	-	-	34 086
Прибуток (збиток)				34 086		

Таблиця 30.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2021 рік

	Послуги корпора-тивним клієнтам	Послуги фізи-чним особам	Міжбанківський	бізнес
Інші сегме-нти та опе-рації	Усього			
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				
Активи сегментів	965 056 303	369 254 713	8	3 815 563
Усього активів сегментів	965 056 303	369 254 713	-	3 815 563
Нерозподілені активи	-	-	124 946	124 946
Усього активів	965 056 303	369 254 713	124 946	3 940 509
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				
Зобов'язання сегментів	1 696 387	1 502 862	6 282 321	3 205 852
Усього зобов'язань сегментів	1 696 387	1 502 862	6 282 321	3 205 852
Нерозподілені зобов'язання	-	-	85 206	85 206
Усього зобов'язань	1 696 387	1 502 862	6 282 321	3 291 058
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТИ				
Капітальні інвестиції			2 285	
Амортизація		(17 004)		

Таблиця 30.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2020 рік

	Послуги корпора-тивним клієнтам	Послуги фізи-чним особам	Міжбанківський	бізнес
Інші сегме-нти та опе-рації	Усього			
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				
Активи сегментів	1 121 806	355 217 950	226	3 427 249
Усього активів сегментів	1 121 806	355 217 950	226	3 427 249
Нерозподілені активи	-	-	601 007	601 007
Усього активів	1 121 806	355 217 950	226	601 007 028 256
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				
Зобов'язання сегментів	1 847 792	1 478 257	8 908	3 334 957

Усього зобов'язань сегментів	1 847 792	1 478 257	8 908	-	3 334 957
Нерозподілені зобов'язання	-	-	95 990	95 990	
Усього зобов'язань	1 847 792	1 478 257	8 908	95 990	3 430 947
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції		15 263	15 263		
Амортизація		(14 259)	(14 259)		

Для цілей складання звітності операції Банку поділяються на такі сегменти:

Послуги корпоративним клієнтам: цей бізнес-сегмент включає обслуговування поточних рахунків юридичних осіб залучення депозитів надання кредитних ліній у формі "овердрафт" обслуговування карткових рахунків надання кредитів та інших видів фінансування операції з іноземною валютою.

Послуги фізичним особам: надання банківських послуг приватним фізичним особам. Цей сегмент включає ті самі види банківських продуктів, що й сегмент корпоративного банківського обслуговування, а також послуги з відкриття та ведення рахунків та фізичних осіб у тому числі рахунків для особистого використання поточних та ощадних рахунків залучення депозитів обслуговування кредитних карток за зарплатними проектами.

Міжбанківський бізнес: операції на міжбанківському ринку операції з цінними паперами що емітовані НБУ операції з валютою.

Інше сегменти та операції: включає операції з метою забезпечення діяльності Банку основні засоби та нематеріальні активи відстрочені податкові активи передоплату та дебіторську заборгованість пов'язані з адміністративно-господарською діяльністю Банку.

Таблиця 30.5. Інформація про географічні регіони

	2021	2020	
	Україна	інші	
країни	усього	Україна	інші країни
Доходи від зовнішніх клієнтів	699 259-	699 259	889 817
Основні засоби	70 433 -	70 433	58 442 -

31.

Примітка 31. Управління фінансовими ризиками

Метою управління фінансовими ризиками в Банку є:

забезпечення прибуткової діяльності з урахуванням помірного рівня ризиків;

дотримання усіх вимог Національного банку України щодо управління ризиками;

наближення стандартів управління ризиками до методичних рекомендацій Базельського комітету (зокрема, зміни в нормативній базі Банку з управління ризиками передбачають поступовий перехід від Базель I до Базель II-III).

Система управління ризиками в Банку побудована таким чином, що в ній задіяні всі рівні менеджменту: Наглядова рада визначає стратегію розвитку Банку, формує стратегію та політику управління ризиками; Комітет з управління ризиків контролює стан виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку та інших контролюючих органів; Правління Банку здійснює оперативне управління діяльністю Банку, загальне керівництво процесом управління ризиками, реалізовує політики управління ризиками, затверджені Наглядовою Радою Банку, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; підрозділи ризиків забезпечують безпосередній аналіз, моніторинг та контроль ризиків. Відповідно до вимог Положення Національного банку України від 11.06.2018 № 64 Банком сформований функціонал та механізм взаємодії підрозділів на основі моделі трьох ліній захисту (бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності - перша лінія, друга - підрозділ ризик-менеджменту та комплаєнс, третя - підрозділ внутрішнього аудиту). Відповідно до цього, протягом 2021 року оновлені основні внутрішні нормативні документи Банку з питань ризик - менеджменту та управління фінансовими ризиками, в тому числі, Стратегія управління ризиками, Політика управління ризиками, Політика управління кредитним ризиком, Політика управління ризиком ліквідності, Політика управління процентним ризиком

банківської книги, Політика управління ринковими ризиками, Порядок та процедури управління ризиком ліквідності, Процес розрахунку кредитного ризику, резервів та непокритого кредитного ризику, Програма здійснення стрес-тестування за суттєвими ризиками акціонерного товариства "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", Положення щодо порядку розрахунку розміру кредитного ризику АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", План фінансування в кризових ситуаціях, та ін. Протягом звітного року у банку були переглянуті процеси розрахунку кредитного ризику, внутрішні нормативні документи і відповідні процеси щодо роботи з НПА, тощо.

Крім того, в Банку створено та на постійній основі діють колегіальні органи (Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, Тарифний комітет, Тендерний комітет), задача яких у тому числі полягає і в оперативному вирішенні тактичних завдань з управління ризиками.

Рівень існуючої в Банку системи ризик-менеджменту повністю відповідає обсягам та складності операцій, які він проводить. Керівництво періодично отримує управлінську звітність з основних видів ризиків, що дозволяє оперативно приймати необхідні рішення щодо мінімізації негативного впливу ризиків на фінансові показники Банку.

Серед фінансових ризиків, які на систематичній основі (щоденно) управляються Банком, слід виділити традиційні з них: кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик (процентний ризик банківської книги та валютний).

Кредитний ризик

Кредитний ризик (найбільш значимий серед усіх ризиків) - це ризик непогашення позичальником кредиту та процентів за ним. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок запровадження Банком чітких кредитних процедур проведення кредитних операцій та зв'язаних методик, що використовуються при аналізі платоспроможності позичальника, а також за рахунок кредитування переважно під ліквідне забезпечення (нерухомість, майнові права на грошові депозити та інші).

Серед методів, що Банк використовує при управлінні кредитним ризиком, слід виділити: встановлення лімітів на кредитні операції (на позичальника, на галузі економіки, за географічним принципом, на пов'язаних осіб тощо); дотримання обов'язкових економічних нормативів Національного банку України (нормативів кредитного ризику); використання сучасних методик аналізу діяльності позичальника; встановлення кредитних рейтингів за власною шкалою Банку, виходячи з фінансової стійкості позичальників; страхування заставного майна та фінансових ризиків; застосування різних методів оцінки ринкової вартості заставленого майна (дохідного, витратного методів та методу аналогів); проведення стрес-тестування кредитного портфелю з урахуванням змін бізнес-середовища.

При проведенні кредитних операцій обов'язково дотримується нормативів кредитних ризиків, встановлених Національним Банком України (Інструкція про порядок регулювання діяльності Банків в Україні, затверджена Постановою Правління Національного Банку України від 28.08.2001 № 368):

максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7);

великих кредитних ризиків (Н8). Кредитний ризик, що приймається відносно одного контрагента або групи пов'язаних контрагентів, вважається великим, якщо сума всіх вимог до цього контрагента або групи пов'язаних контрагентів і всіх позабалансових зобов'язань, наданих Банком контрагенту або групі пов'язаних контрагентів, становить більше 10 % регулятивного капіталу Банку;

Значення нормативів кредитного ризику (Н7 Н8 Н9) розраховуються згідно вимог Національного банку України та щоденно контролюються керівництвом Банку. Станом на 31 грудня 2021 року становили Н7 -16.92 % (при нормативному значенні не більше 25%) Н8 - 99.45 % (при нормативному значенні не більше 800%) Н9 - 15.30 % (при нормативному значенні не більше 25%) (2020; Н7 - 21.90%; Н8 - 140.18%; Н9 - 22.71%).

Максимальна величина кредитного ризику представлена наступним чином:

Звіт про фінансовий стан 2021 2020

Грошові кошти та їх еквіваленти (за вирахуванням готівкових грошових коштів) 1 308 859 674
282

Кредити та заборгованість клієнтів 1 219 286 1 463 446

Інвестиції в цінні папери (включаючи ОВДП) 1 047 083 889 009

Інші фінансові активи 45 026 399 465

3 620 254 3 426 202

Позабалансові статті

Зобов'язання пов'язані з кредитуванням 626 7481 177 408

Гарантії 2 156 004 1 953 656

2 782 752 3 131 064

Кредитна якість фінансових активів контролюється Банком шляхом встановлення зовнішніх та внутрішніх кредитних рейтингів позичальників. Кредитну якість за класом активів, що стосуються статей звіту про фінансовий стан, пов'язаних з кредитуванням, на основі зовнішніх рейтингів та прийнятої в Банку системи кредитних рейтингів, розкрито у Примітках 6 та 7.

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик непередбачуваних втрат Банку внаслідок несприятливих змін валютних курсів, відсоткових ставок, цін на акції тощо. Згідно класифікації Базельського комітету ринкові ризики поділяється на валютний ризик, процентний ризик та ціновий ризик. Управління ринковим ризиком згідно вищенаведеної класифікації централізовано здійснює Управління ризиків, використовуючи передові методи вимірювання, оцінки та контролю за їх рівнем. Звіти щодо ринкового ризику заслуховує Комітет з управління активами та пасивами, яким потім приймає рішення щодо коригування ризикових позицій з урахуванням очікуваних/прогнозованих рівнів курсів валют, процентних ставок, цін на цінні папери.

Найбільший вплив на діяльність Банку створюють валютний та процентний ризик, тоді як вплив цінового ризику фактично відсутній.

Валютний ризик

Валютний ризик (складова ринкова ризику) - це ризик, пов'язаний з існуючим або потенційним впливом на надходження Банку внаслідок несприятливих коливань обмінних курсів іноземних валют та вартості банківських металів. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок здійснення Банком валютно-обмінних операцій виключно в рамках лімітів валютної позиції.

Серед методів, що Банк використовує при управлінні валютним ризиком, слід виділити: VAR-методологія; встановлення лімітів на максимально можливі розміри валютної позиції; дотримання обов'язкових економічних нормативів Національного банку України (нормативів валютного ризику); хеджування валютних ризиків; проведення бек-тестування, стрес-тестування при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Таблиця 31.1. Аналіз валютного ризику

2021		2020								
монетарні активи		монетарні зобов'язання		похідні фінансові інструменти		чиста				
позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання		похідні фінансові інструменти		чиста				
позиція										
Долари США	882 336 737 936-	144 400 237 960	132 283	(87 349)	18 328					
Євро	155 742 133 952-	21 790 93 321	100 169-	(6 848)						
Фунти стерлінгів	3 868 2 821 -	1 048 2	5	-	(3)					
Інші валюти	6 429 4 011 -	2 418 526 79	-	447						
Усього	1 048 375 878 720-	169 655 331 809	232 536	(87 349)	11 924					

Таблиця 31.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют що встановлені на звітну дату за умови що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

2021		2020							
вплив на прибуток (збиток)		вплив на власний капітал		вплив на прибуток (збиток)		вплив			
на власний капітал									
Зміцнення долара США на 20%		28 880	28 880	(644)	(644)				
Послаблення долара США на 20%		(28 880)		(28 880)		644	644		
Зміцнення євро на 20%		4 358	4 358	(95)	(95)				
Послаблення євро на 20%		(4 358)	(4 358)	95	95				
Зміцнення фунта стерлінгів на 20%		210	210	(9)	(9)				

Послаблення фунта стерлінгів на 20%(210)	(210)	9	9		
Зміцнення інших валют та банківських металів		484	484	(940)	(940)
Послаблення інших валют та банківських металів		(484)	(484)	940	940

Процентний ризик банківської книги

Процентний ризик - це ризик, пов'язаний з існуючим або потенційним впливом на надходження Банку внаслідок несприятливих коливань відсоткових ставок. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок збалансування активів та пасивів, чутливих до змін відсоткової ставки.

Серед методів, що Банк використовує при управлінні процентним ризиком, слід виділити: ГЕП-аналіз та встановлення лімітів на максимально можливі розриви невідповідностей між активами та пасивами, чутливими до змін відсоткової ставки; управління структурою активів та пасивів за допомогою показників спреда, чистої процентної маржі, дохідності/вартості окремих статей процентних активів/пасивів (в розрізі різних валют); проведення виваженої цінової політики з метою максимізації чистого процентного доходу; проведення стрес-тестування при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Таблиця 31.3. Загальний аналіз процентного ризику

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Несхильні до процентного ризику	Усього
2021					
Усього фінансових активів	1 600 364	1 060 864	1 052 811	101 3633 815 402	
Усього фінансових зобов'язань	1 044 507	1 069 574	(119 186)	1 215 436	3 210 331
Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	555 857	(8 710)	1 171 997	(1 114 073)	605 071
2020					
Усього фінансових активів	704 283	1 289 802	1 166 830	868 2124 029 127	
Усього фінансових зобов'язань	2 012 270	1 176 056	51 057	191 7203 431 103	
Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(1 307 987)	113 746	115 773	676 492598 024	

У таблиці відображені чутливі до зміни процентної ставки активи та зобов'язання за балансовою вартістю та за термінами погашення.

Проценти за всіма статтями активів та зобов'язань, що надані у таблиці, нараховуються за фіксованими ставками.

Таблиця 31.4. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

	2021	2020								
	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші		
Активи										
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	0.79	-	-	-	-	-
Кошти в інших банках	6.28	-	-	-	14.07	0.19	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	15.94	7.00	4.28	-	20.67	6.35	5.11	-	-	-
Інвестиції в цінні папери	11.75	3.62	-	-	12.01	4.30	-	-	-	-
Зобов'язання										
Кошти банків	9.65	-	-	-	0.82	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	6.89	1.49	0.91	-	9.56	1.87	2.09	-	-	-
поточні рахунки	1.07	0.70	0.02	-	1.68	1.13	0.21	-	-	-
строкові кошти	9.17	2.08	2.11	-	12.38	2.11	2.87	-	-	-
Боргові цінні папери	емітовані банком	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	8.39	-	-	-	-	-	10.23	-	-	-

У таблиці наведено дані за середньозваженою процентною ставкою. Процентна ставка розрахована у відсотках у річному обчисленні.

Географічний ризик

Таблиця 31.5. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний 2021 рік

Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього		
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 501 448	-	-	1 501 448	
Похідні фінансові активи	2 559	-	-	2 559	
Кредити та заборгованість клієнтів	1 219 286	-	-	1 219 286	
Інвестиції в цінні папери	1 047 084	-	-	1 047 084	
Інші фінансові активи	43 977	1 049	-	45 026	
Усього фінансових активів	3 814 354	1 049	-	3 815 403	
Зобов'язання					
Кошти клієнтів	3 138 319	24 713	11 699	3 174 731	
Інші фінансові зобов'язання	35 599	1	-	35 600	
Усього фінансових зобов'язань	3 173 918	24 714	11 699	3 210 331	
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами			640 436	(23 665)	(11 699) 605
072					
Зобов'язання кредитного характеру	2 753 019	29 733	-	2 782 752	

Таблиця 31.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2020 рік

Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього		
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	862 031	-	6 181	868 212	
Похідні фінансові активи	1 047	-	-	1 047	
Кредити та заборгованість клієнтів	1 463 446	-	-	1 463 446	
Інвестиції в цінні папери	889 009	-	-	889 009	
Інші фінансові активи	398 956	509	-	399 465	
Усього фінансових активів	3 614 489	509	6 181	3 621 179	
Зобов'язання					
Кошти клієнтів	3 125 305	35 987	142 693	3 303 985	
Інші фінансові зобов'язання	37 678	-	-	37 678	
Усього фінансових зобов'язань	3 162 983	35 987	142 693	3 341 663	
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами			451 510	(35 478)	(136 512) 279
520					
Зобов'язання кредитного характеру	3 131 064	-	-	3 131 064	

Концентрація географічного ризику визначається на основі аналізу активів та зобов'язань з точки зору їх походження (місця реєстрації). При цьому, до географічного ризику чутливі ті установи, які проводять свою діяльність у різних економічних середовищах, спричинених різними політичними, нормативними та юридичними умовами господарювання. При цьому невірний вибір для спрямування коштів може призвести до фінансових втрат.

Зважаючи на те, що Банк здійснює свою діяльність лише на території України, географічний ризик розглядається Банком як несуттєвий, тобто такий, що не має впливу на прибуток та капітал Банку.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - це ризик неможливості Банку своєчасно та у повному обсязі виконати свої зобов'язання перед своїми клієнтами та контрагентами. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок збалансування Банком власної структури активів та зобов'язань по строкам повернення/погашення (у тому числі, в розрізі основних валют, в яких Банк проводить операції).

Серед методів, що Банк використовує при управлінні ризиком ліквідності, слід виділити: ГЕП-аналіз та встановлення лімітів на максимально можливі розриви ліквідності; використання платіжного календаря; дотримання показників ліквідності (у тому числі, обов'язкових економічних нормативів Національного банку України, коефіцієнту покриття ліквідністю (LCR) та норми обов'язкового резервування);

диверсифікація активів та пасивів; підтримка в актуальному стані плану на випадок непередбачуваних ситуацій; проведення стрес-тестування позиції ліквідності Банку при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Таблиця 31.7. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2021 рік

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років
Усього				
Кошти клієнтів	1 891 266	1 140 659	142 806	- 3
174 731				
Інші фінансові зобов'язання	22 580	5 036	7 967	17 35 600
Фінансові гарантії	276 143	1 122 512	756 618 731	2 156 004
Інші зобов'язання кредитного характеру	626 748	2 174	297 967	307 570 19 038
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 214 960	19 786	5 993 083	2 192 164 2 566 173

Таблиця 31.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2020 рік

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років
Усього				
Кошти клієнтів	1 864 697	1 232 096	89 956	117 2363 303 985
Інші фінансові зобов'язання	19 487	12 766 5 425 -	37 678	
Фінансові гарантії	65 918	1 579 452	308 286-	1 953 656
Інші зобов'язання кредитного характеру		31 505	620 313521 3884 202	1 177 408
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	925 055121	4386 472 727	1 981 607	3 444 627

Строки погашення визначаються від дати звітності до дати погашення згідно з контрактом. Такі суми представляють контрактні недисконтовані грошові потоки, які відрізняються від сум, відображених у балансі, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.

Таблиця 31.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2021 рік

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років
Усього				
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 501 448	-	-	1 501 448
Похідні фінансові активи	-	2 559	2 559	
Кредити та заборгованість клієнтів	160 051523	728363	479172 0271	219 286
Інвестиції в цінні папери	125 950465	911455 222-	1 047 084	
Інші фінансові активи	40 933 38	4 055	45 026	
Усього фінансових активів	1 828 383	989 678825	315172 0273	815 402
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	1 891 266	1 140 659	142 806	117 236 3 291 967
Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)		2 518	23 554 14 956 -	41 028
Інші фінансові зобов'язання	22 580	5 036	7 967	17 35 600
Усього фінансових зобов'язань		1 916 364	1 169 249	165 728 117 253 3
368 595				
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня			(87 981)	(179 571) 659 587 54
774 446 807				
Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня			(87 981)	(267 553) 392 034 446
807 446 807				

Таблиця 31.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2020 рік

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років
--	---------------------------	------------------	------------------------	---------------

Усього

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти	868 212-	-	-	868 212
Похідні фінансові активи	-	1 047	-	1 047
Кредити та заборгованість клієнтів	276 693605	312337	142244	2991 463 446
Інвестиції в цінні папери	58 207	354 291476	511	889 009
Інші фінансові активи	385 77910	882 2 804	-	399 465
Усього фінансових активів	1 588 891	970 485817	504244	2993 621 179
Кошти клієнтів	1 864 697	1 232 096	89 956	117 2363 303 985
Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	1 722	18 167	24 131	- 44 020
Інші фінансові зобов'язання	19 487	12 766	5 425	- 37 678
Усього фінансових зобов'язань	1 885 906	1 263 029	119 511117	2363 385 683
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	(297 015)	(292 544)	697 993127	063235 496
Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	(297 015)	(589 559)	108 433235	496235 496

Дані фінансових активів і зобов'язань у таблиці наведені за балансовою вартістю тобто з урахуванням дисконтованих грошових потоків.

32.

Примітка 32. Управління капіталом

Управління капіталом у Банку направлено передусім на захист від можливих ризиків притаманних в його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється як через виконання обов'язкових економічних нормативів Національного банку України (нормативів капіталу) так і рекомендованих показників встановлених Базельською угодою щодо капіталу. Зокрема Банк щоквартально робить розрахунок достатності капіталу відповідно до рекомендацій "Базель II" (кількісний вимір кредитного ринкового та операційного ризику проведено шляхом застосування Стандартизованого підходу).

Основною метою управління капіталом Банку є забезпечення збалансованого зростання активів та регулятивного капіталу. Зокрема в політиці Банку з проведення активно-пасивних операцій велике значення відводиться покращенню структури активів зважених з урахуванням коефіцієнтів ризиків (недопущення занадто високої питомої ваги активів що мають зважуватися на коефіцієнт ризику 100%). Також з метою покращення рівня капіталізації (у разі необхідності) Банк може відмовитися від виплати дивідендів учасникам та/або забезпечити збільшення обсягу регулятивного капіталу як за рахунок внесків до статутного капіталу так і за рахунок залучення субординованого боргу. Крім того Банком постійно проводиться робота з мінімізації відвернень з регулятивного капіталу: активно ведеться робота з погашення прострочених нарахованих доходів не допускається позитивних розривів ліквідності строком понад 1 рік тощо.

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами Національного банку України

Згідно з вимогами Національного банку України банки мають підтримувати значення нормативів достатності (адекватності) регулятивного капіталу на рівні не менше 10% та достатності основного капіталу на рівні не менше 7% від суми активів та позабалансових зобов'язань зважених з урахуванням коефіцієнтів ризику. У таблиці нижче наведений норматив достатності капіталу Банку розрахований станом на 31 грудня 2021 та 2020 років. Протягом звітного та попереднього періодів Банк дотримувався всіх нормативів капіталу встановлених Національним банком України.

Таблиця 32.1. Структура регулятивного капіталу

2021 2020

Регулятивний капітал банку (РК)	602 200555	163
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	500 000500	000
Розкриті резерви що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:		
Загальні резерви та резервні фонди що створюються згідно з законами України	92 926	35 776

з них резервні фонди 92 926 35 776

Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних активів за міну-сом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років) (33 008) (27 064)

у тому числі: (33 008)

Нематеріальні активи за мінусом суми зносу (33 008) (27 064)

Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня) 559 918 508 712

Розрахунковий прибуток поточного року 42 282 46 451

результат поточного року 64 787 88 035

прибуток минулих років 23 065

непокритий кредитний ризик (21 934) (64 058)

нараховані доходи, що не отримані понад 30 днів з дати їх нарахування, строк погашення яких не минув 1 976 1 237

нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минув 37 458 21 396
фактично сформована сума резерву за нарахованими доходами (38 863) (22 042)

Додатковий капітал (капітал 2-го рівня) 42 282 46 451

Усього регулятивного капіталу 602 200 555 163

Активи зважені за ризиком 1 917 903 3 645 868

Сукупна сума відкритої валютної позиції за всіма іноземними валютами 54 399 5 102

Величина непокритого кредитного ризику (21 934) (64 058)

Мінімальний розмір операційного ризику 38 008 -

Норматив адекватності регулятивного капіталу (нормативне значення - не менше 10%) 25.84%
15.48%

Норматив адекватності основного капіталу (нормативне значення - не менше 7%) 24.03% 14.18%

33.

Примітка 33. Потенційні зобов'язання Банку

Інформація про події, що відбулися станом на кінець 2021 року, але не відображені в інших примітках, за якими ймовірність вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, не відповідає визначенню зобов'язання зокрема:

1) розгляд справ у суді.

Станом на звітну дату, 31 грудня 2021 року в судах наявні справи за участю Банку, по яких Банк є відповідачем на суму 5 438 тис. грн. Оскільки на дату звітності відкритті судові провадження та тривають розгляди справ у судових засіданнях, тому існує не визначеність в часі виникнення зобов'язань Банку за вище вказаними позовами.

Керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок цих судових процесів або спорів, не матиме суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку.

2) потенційні податкові зобов'язання.

Політика Банку з ведення податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність. Банк нарахував всі відповідні податки.

Банк не передбачає ризиків пов'язаних з виникненням потенційних податкових зобов'язань та станом на кінець звітного періоду не здійснює оцінку їх фінансового впливу.

Правильність складання податкових декларацій а також інші питання дотримання законодавства підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів. Контролюючий орган має право провести перевірку та самостійно визначити суму грошових зобов'язань платника податків не пізніше закінчення 1095 дня (2 555 дня у разі проведення перевірки контрольованої операції) що настає за останнім днем граничного строку подання податкової декларації.

3) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями станом на кінець дня 31.12.2021 року відсутні.

4) дотримання особливих вимог.

Станом на 31 грудня 2021 року до Банку відсутні вимоги щодо дотримання певних умов за отриманими позиковими коштами.

5) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Станом на звітну дату в Банку відсутні невідомві договором про оперативний лізинг (оренду).

6) зобов'язання з кредитування.

Станом на 31 грудня 2021 року сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням (як правило, це відкличні кредитні лінії, надані клієнтам), становила 626 748 тис. грн. Їх можливий фінансовий вплив на фінансові показники Банку є несуттєвим та не несе серйозних ризиків (зокрема, ризику ліквідності).

Таблиця 33.1 Структура зобов'язань з кредитування

2021	2020
Невикористані кредитні лінії	626 748 177 408
Гарантії видані	2 156 004 1 953 656
Резерв за зобов'язаннями що пов'язані з кредитуванням	(4 606) (4 461)
Усього зобов'язань що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	2 778 146 3 126 603

Таблиця 33.2 Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

2021	2020
Гривня	2 656 466 2 839 636
Долар США	110 444 252 972
Євро	11 237 33 995
Усього	2 778 146 3 126 603

7) активи що надані в заставу та активи щодо яких є обмеження пов'язане з володінням користуванням та розпорядженням ними.

Станом на 31.12.2021 р. та 31.12.2020 р. Банк не мав активів наданих в заставу та таких щодо яких є обмеження пов'язане з володінням користуванням та розпорядженням ними.

34.

Примітка 34. Похідні фінансові інструменти та хеджування

Таблиця 34.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів що обліковуються через прибутки або збитки

2021	2020
додатне значення справедливої	
вартості	від'ємне значення справедливої
вартості	додатне значення справедливої
вартості	від'ємне значення справедливої
вартості	
Форвардні контракти	- - - -
Ф'ючерсні контракти	- - - -
Контракти своп	50 189 (50 151) 50 000 (50 031)
Опціони	- - - -
Чиста справедлива	
вартість	2 559 - 1 047 -

Протягом звітного періоду Банк не використовував похідні фінансові інструменти для обліку хеджування.

Примітка 35. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість визначається Банком як сума за яку фінансовий інструмент може бути обмінений між обізнаними та зацікавленими учасниками за звичайних умов інших ніж примусові чи ліквідаційні. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ринкова ціна фінансового інструмента.

Банк розрахував справедливую вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідної методики оцінки.

Для активів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняно високою терміновістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінової заборгованості інших банків та перед іншими банками відсоткові ставки що застосовуються відображають ринкові ставки і відповідно справедлива вартість наближається до балансової.

Балансова вартість цінних паперів наявних для продажу є адекватною оцінкою їх справедливої вартості. Процентні цінні папери передбачають процентні ставки що відображають справедливі ринкові ставки і відповідно справедлива вартість наближається до балансової вартості цих інструментів.

Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та відсоткової ставки окремих кредитів у кожному секторі портфелю. Оцінка резервування на покриття збитків за кредитами проводиться з урахуванням премії за ризик що застосовується до різних видів кредитів виходячи з таких факторів як: поточна ситуація у секторі економіки в якому функціонує позичальник фінансовий стан кожного позичальника та отримані гарантії. Відповідно резерв на покриття збитків за кредитами розглядається як зважена оцінка можливих втрат яка потрібна для відображення впливу кредитного ризику.

В основному кредити надаються за ринковими ставками і тому поточні балансові залишки представляють собою зважену оцінку справедливої вартості. Відповідно балансова вартість обчислена як амортизована вартість таких інструментів є поміркованим наближенням до їх справедливої вартості.

Для депозитів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткостроковістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових депозитів відсоткові ставки що застосовуються відображають ринкові ставки і відповідно справедлива вартість наближається до балансової.

Таблиця 35.1 Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2021 рік

Справедлива вартість за різними моделями оцінки Усього справедлива вартість Усього балансова вартість

ринкові коти-рування модель оцінки що використовує спостережні дані модель оцінки що використовує показники не підтверджені ринковими даними

(1-й рівень) (2-й рівень) (3-й рівень)

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	-	1 501 448	-	1 501 448	1 501 448
готівкові кошти	-	192 591	-	192 591	192 591
кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-			16 670	- 16 670 16 670
кореспондентські рахунки депозити та кредити овернайт у банках	-			-	361 932 361 932 361 932
Депозитні сертифікати емітовані НБУ	-	930 256	-	930 256	930 256
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	1 219 286	1 219 286	1 219 286
кредити юридичним особам	-	-	876 603	876 603	876 603
кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	82 303	82 303	82 303
іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	28 994	28 994	28 994
кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	228 763	228 763	228 763
інші кредити фізичним особам	-	-	2 623	2 623	2 623
Інвестиції в цінні папери	1 047 084	-	-	1 047 084	1 047 084
державні облігації	1 047 084	-	-	1 047 084	1 047 084
Похідні фінансові активи	2 559	-	-	2 559	2 559

Інші фінансові активи -	45 026	-	45 026	45 026		
дебіторська заборгованість за операціями з банками -			13 504	-	13 504	13
504						
дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами			-	1 261	-	1 261
1 261						
дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками -					9	050
-	9 050	9 050				
дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами -					1	305
-	1 305	1 305				
грошові кошти з обмеженим правом користування			-	18 881	-	18 881
881						18
інші фінансові активи -	1 025	-	1 025	1 025		
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-		
Основні засоби та нематеріальні активи	-		70 433	-	3 245 164	3 245 164
земельні ділянки	-	87	87			
будівлі споруди та передавальні при-строї	-		38 470		38 470	38 470
нематеріальні активи	-	31 876	31 876	31 876		
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	-	-	-	-		
Кошти клієнтів	-	3 174 731	-	3 174 731	3 174 731	
інші юридичні особи	-	1 672 164	-	1 672 164	1 672 164	
фізичні особи	-	1 502 567	-	1 502 567	1 502 567	
Інші фінансові зобов'язання	-	-	35 600	35 600	35 600	

Таблиця 35.2 Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2020 рік

Справедлива вартість за різними моделями оцінки Усього справедлива вартість Усього балансова вартість
ринкові коти-рування модель оцін-ки що вико-ристовує спо-стережні дані модель оцінки що використовує показники не підтверджені ринковими даними
(1-й рівень) (2-й рівень) (3-й рівень)

АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	868 212	-	868 212	868 212	
готівкові кошти	-	193 930	-	193 930	193 930	
кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-			6 408	-	6 408
кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-			-	152 784	152 784
Депозитні сертифікати емітовані НБУ	-	515 090	-	515 090	515 090	
Кредити та заборгованість клієнтів	-	1 463 446	-	1 463 446	1 463 446	
кредити юридичним особам	-	1 114 149	-	1 114 149	1 114 149	
кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	4 936	4 936	4 936	
іпотечні кредити фізичних осіб	-	37 412	37 412	37 412		
кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	300 624	300 624	300 624	
інші кредити фізичним особам	-	6 325	6 325	6 325		
Інвестиції в цінні папери	889 009-	-	889 009	889 009		
державні облигації	889 009-	-	889 009	889 009		
Похідні фінансові активи	1 047	-	1 047	1 047		
Інші фінансові активи	399 465`	-	399 465`	399 465`		
дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	19 828	-	19 828	19 828	19
828						
дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	-	1 246	-	1 246	1 246	246
1 246						
дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	-				10	860
-	10 860	10 860				
дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	-				267	-

грошові кошти з обмеженим правом користування	-	366 061	-	366 061	366 061
інші фінансові активи	-	1 203	-	1 203	1 203
Інвестиційна нерухомість	-	282 020	-	282 020	282 020
Основні засоби та нематеріальні активи	-	58 442	-	58 442	58 442
земельні ділянки	-	87	-	87	87
будівлі споруди та передавальні пристрої	-	33 454	-	33 454	33 454
нематеріальні активи	-	24 901	-	24 901	24 901
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	-	3 303 985	-	3 303 985	3 303 985
інші юридичні особи	-	1 824 293	-	1 824 293	1 824 293
фізичні особи	-	1 479 692	-	1 479 692	1 479 692
Інші фінансові зобов'язання	-	37 678	-	37 678	37 678
Протягом звітного та попереднього періодів Банк не мав фінансових активів справедливої вартості яких не можна достовірно оцінити.					
Банк не утримував заставу яку дозволено продавати чи перезаставляти.					

36.

Примітка 36. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки
Таблиця 36.1 Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний 2021 рік

Фінансові активи які обліковуються за амортизованою собівартістю					
Фінансові активи які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
Фінансові активи які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)					
Усього					
Боргові фінансові активи які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
Інструменти капіталу					
Фінансові активи які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки					
Фінансові активи які обов'язково обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки					
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 295 541	-	-	-	1 295 541
Кредити та заборгованість клієнтів	1 219 286	-	-	-	1 219 286
кредити юридичним особам	958 906	-	-	-	958 906
кредити фізичним особам	231 386	-	-	-	231 386
іпотечні кредити	28 994	-	-	-	28 994
Інвестиції в цінні папери	-	1 047 084	-	-	1 047 084
Похідні фінансові активи	-	-	-	2 559	2 559
Інші фінансові активи	45 026	-	-	-	45 026
дебіторська заборгованість за операціями з банками	13 504	-	-	-	13 504
дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	1 261	-	-	-	1 261
дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	9 050	-	-	-	9 050
дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	1 305	-	-	-	1 305
грошові кошти з обмеженим правом користування	18 881	-	-	-	18 881
інші фінансові активи	1 025	-	-	-	1 025
Усього фінансових активів	2 559 852	1 047 084	-	2 559	3 609 495

Таблиця 36.2 Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній 2020 рік

Фінансові активи які обліковуються за амортизованою собівартістю					
Фінансові активи які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
Фінансові активи які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)					
Усього					

Боргові фінансові активи які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Інструменти
 капіталу Фінансові активи які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки Фінансові активи які обов'язково обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	669 693	-	-	-	-	669 693
Кредити та заборгованість клієнтів	1 463 446	-	-	-	-	1 463 446
кредити юридичним особам	1 119 085	-	-	-	-	1 119 085
кредити фізичним особам	306 949	-	-	-	-	306 949
іпотечні кредити	37 412	-	-	-	-	37 412
Інвестиції в цінні папери	-	889 009	-	-	-	889 009
Похідні фінансові активи	-	-	-	1 047	1 047	
Інші фінансові активи	399 465	-	-	-	-	399 465
дебіторська заборгованість за операціями з банками			19 828	-	-	-
828						
дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами			1 247	-	-	-
1 247						
дебіторська заборгованість за операціями з платіжними карт-ками				10 860	-	-
-	10 860				-	-
дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами					267	-
-	-	267				-
грошові кошти з обмеженим правом користування			366 061	-	-	-
061						
інші фінансові активи	1 203	-	-	-	-	1 203
Усього фінансових активів	2 532 604	889 009	-	-	1 047	3 422 660

Таблиця 36.3 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за звітний 2021 рік

Фінансові зобов'язання які обліковуються за амортизованою со-бівартістю Фінансові зобов'язання які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки) Усього
 Фінансові зобов'язання які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки Фінансові зобов'язання утримані для торгівлі

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти клієнтів	3 174 731	-	-	3 174 731
Інші фінансові зобов'язання	35 600	-	-	35 600
Усього фінансових зобов'язань	3 210 331	-	-	3 210 331

Таблиця 36.4 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за попередній 2020 рік

Фінансові зобов'язання які обліковуються за амортизованою со-бівартістю Фінансові зобов'язання які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки) Усього
 Фінансові зобов'язання які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки Фінансові зобов'язання утримані для торгівлі

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти клієнтів	3 303 985	-	-	3 303 985
Інші фінансові зобов'язання	37 678	-	-	37 678
Усього фінансових зобов'язань	3 341 663	-	-	3 341 663

37.

Примітка 37. Операції з пов'язаними сторонами

У звітному році підхід до визначення пов'язаних з Банком осіб не змінився. Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються зв'язаними якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО 24 "Розкриття інформації щодо зв'язаних

сторін". При розгляді кожного можливого випадку відносин з зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин а не лише юридична форма.

У ході діяльності проводяться банківські операції з основними акціонерами провідним управлінським персоналом асоційованими особами та іншими пов'язаними сторонами. Ці операції включають здійснення розрахунків надання кредитів проведення документарних операцій залучення депозитів операції з іноземною валютою.

Таблиця 37.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 2021 року

Найбільші учас-ники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'я-зані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0 1 -33 %)	63	-	600
172 270			
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	(4)	-	(55) (89 027)
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 -23 %)	24 056	3 065	795 254 99
771			
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
Інші зобов'язання	9 085	-	-

Таблиця 37.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2021 рік

Найбільші учас-ники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'я-зані сторони
Процентні доходи	2	-	2 453 16 879
Процентні витрати	(14)	(133)	(6 431) (8 720)
Комісійні доходи	486	26	3 145 868
Інші операційні доходи	-	-	2 747 -
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(3)	-	1 581 16 474

Таблиця 37.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2021 року

Найбільші учас-ники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'я-зані сторони
Інші зобов'язання	537	210	726 39 176
Гарантії надані-	-	740	-

Таблиця 37.4. Загальна сума кредитів наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного 2021 року

Найбільші уча-сники (акціо-нери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'я-зані сторони
Сума кредитів наданих пов'язаним сторонам	4 325 20	8 539	39 477
Сума кредитів погашених пов'язаними сторонами	(4 423) (19)	(160 422)	(45 340)

Таблиця 37.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 31 грудня 2020 року

Найбільші учас-ники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'я-зані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0 1 -33 %)	114	73	158
806 184 368			
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	(8)	(5)	(4 596) (53 710)
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 -23 %)	35 582 9 186	413 481	231 746
Резерви за зобов'язаннями	(7)	-	(5) (-)
Інші зобов'язання	9 085	-	-

Таблиця 37.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній 2020 рік

Найбільші учас-ники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'я-зані сторони
---------------------------------------	----------------------------------	----------------------	-------------------------

Процентні доходи	-	7	47 444	23 158
Процентні витрати	(1 282)	(246)	(7 781)	(16 397)
Комісійні доходи	269	36	1 976	1 201
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(6)	(3)	(1 190)	(17 008)
Інші доходи	-	-	-	40

Таблиця 37.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього 2020 року

Найбільші учас-ники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Інші зобов'язання	886	220	297 472 11 125
Гарантії надані-	-	12 070	-

Таблиця 37.8. Загальна сума кредитів наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього 2020 року

Найбільші уча-сники (акціо-нери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів наданих пов'язаним сторонам	4 056	341	8 077 93 724
Сума кредитів погашених пов'язаними сторонами	(4 390)	(336)	(986 682) (143 423)

Таблиця 37.9. Виплати провідному управлінському персоналу

2021	2020	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	14 211	893	12 139	791	
Виплати під час звільнення	-	-	-	-	

38.

Примітка 38. Події після дати балансу

Між звітною датою і датою затвердження річної фінансової звітності Банку за 2021 рік відбулося вторгнення російських військ на територію України, 24 лютого 2022 року ухвалено Закон України № 2102-ІХ "Про затвердження Указу Президента України "Про введення воєнного стану в Україні".

З метою забезпечення надійності та стабільності функціонування банківської системи Національним банком України було впроваджено ряд заходів для безперебійної роботи банківської системи України та прийнято антикризові рішення, серед яких: призупинення/обмеження роботи валютного та фондового ринків, введення обмеження на зняття готівкових коштів, забезпечення підкріплення банків готівкою, розширення доступних обсягів рефінансування банків шляхом передбачення можливості бланкового кредитування у розмірі до 30% обсягу портфеля банку депозитів фізичних осіб станом на 23 лютого 2022 року, розширення строків доступних на сьогодні кредитів рефінансування до 1 року тощо.

З метою збереження безперебійної діяльності Банку в умовах військового стану та підтримання ліквідності на достатньому для виконання своїх зобов'язань рівні, Банком було оперативного переглянуто основні процеси, проте бізнес модель Банку не змінена. 28 лютого 2022 року Правлінням Банку було затверджено заходи Банку, спрямовані на підтримку діяльності АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" протягом дії воєнного стану, які постійно оновлюються.

Станом на дату затвердження річної фінансової звітності продовжуються бойові дії по усій лінії сходу, на півдні, на південному сході України. Частина українських територій сходу та півдня окупована, боротьба за які продовжується. Станом на дату затвердження річної фінансової звітності, Банк має відділення, що знаходиться в окупованому місті Херсон.

Станом на 01 серпня 2022 року, активи відділення складають 8 310 тис. грн., з яких: 132 тис. грн. - готівкові кошти та 7 502 тис. грн. - кредитний портфель. Частка активів Херсонського відділення в загальних активах Банку несуттєва та складає 0,28%.

Зобов'язання відділення складають 17 845 тис. грн., з яких 17 672 тис. грн. - кошти фізичних осіб, 157 тис.

грн. - кошти юридичних осіб. Частка зобов'язань Херсонського відділення в загальних зобов'язаннях Банку несуттєва та складає 0,78%.

Основні засоби відділення складають 645 тис. грн., за останньою інформацією майно відділення не пошкоджене, проте зв'язок з відділенням втрачений.

Російські війська здійснюють ракетні удари майже по всій території України, знищуючи населення, інфраструктуру міст та економіку, але наразі в Банку відсутні підтверджені факти руйнування, або пошкодження активів Банку. Наявні активи в зонах бойових дій, або в зоні окупації, але їх балансова вартість не є суттєвою для Банку. Не дивлячись на важку ситуацію Банк продовжує працювати в умовах війни, забезпечуючи безперервну операційну діяльність та виконуючи свої зобов'язання перед клієнтами. Події, що відбулися після дати балансу не вплинули на фінансові показники 2021 року, а отже річна фінансова звітність не потребує коригувань.

XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	30785437
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	03164, м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-Б
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	2315
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 94-КЯ, дата: 23.11.2021
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2021 по 31.12.2021
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	немає
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 1057, дата: 20.10.2021
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 01.11.2021, дата закінчення: 30.07.2022
12	Дата аудиторського звіту	03.08.2021
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	760 000,00
14	Текст аудиторського звіту	
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА		
Аудиторської фірми "АКТИВ-АУДИТ" за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"		

станом на кінець дня 31 грудня 2021 року

Цей Звіт незалежного аудитора адресується:

- керівництву АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ";
- Національному банку України;
- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку;
- всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ".

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (надалі - АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", Банк), що складається зі Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2021 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі та Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2021 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Річна фінансова звітність була складена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ми звертаємо увагу на примітки 2,3, 4 та 38 до фінансових звітів, в яких розкривається інформація, що 24 лютого 2022 року російські війська почали повномасштабне вторгнення в Україну. Збройна агресія Російської Федерації має надзвичайно значні негативні наслідки для фінансової системи та банківського сектору, остаточний результат цих подій або терміни їх завершення на сьогодні є невизначеними, проте очікується, що втрати для банків будуть суттєвими. Зазначене вказує, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Інформація стосовно цих питань, а також інформація щодо подальших планів управлінського персоналу Банку, на нашу думку, належно розкрита у фінансовій звітності.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, яке описано у розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності" ми визначили, що ключовими питаннями аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому звіті, є:

- судження та оцінки щодо кредитів та заборгованості клієнтів;
- оцінка інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Судження та оцінки щодо кредитів та заборгованості клієнтів

Ми визначили цю область ключовим питанням аудиту, оскільки оцінка суми резерву під знецінення кредитів клієнтів було ключовою областю професійних суджень керівництва Банку. На звітну дату кредити та заборгованість клієнтів складають 30,9% від загальних активів Банку та мають значний вплив на його фінансовий стан, грошові потоки та результати діяльності.

При оцінці очікуваних кредитних ризиків клієнтів керівництво Банку робить суттєві судження щодо фінансового стану позичальників, обсягу очікуваних майбутніх грошових потоків за кредитами, ринкової вартості забезпечення за кредитними операціями, рівня ймовірності дефолту.

Наші аудиторські процедури зокрема включали:

- " розгляд та оцінку методології знецінення, та перевірку доречності та точності застосованих Банком вхідних даних при розрахунку резервів;
- " оцінку та перевірку ключових припущень, прийнятих управлінським персоналом при оцінках суттєвого збільшення кредитного ризику, ймовірності настання дефолту, втрат в разі дефолту та оцінці очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтів;
- " незалежну оцінку розміру створених резервів під знецінення кредитів клієнтам на основі перегляду інформації, що міститься в кредитних справах, включаючи оцінку фінансового стану позичальників, своєчасність сплати заборгованості, аналіз прогнозів майбутніх грошових потоків тощо.

Інформація щодо кредитів клієнтів та розміру їх знецінення наведена в примітці 7 до річної фінансової звітності. Інформація щодо суттєвих облікових оцінок, застосованих при визначенні балансової вартості кредитів клієнтів, очікуваних кредитних збитків за ними наведена у примітці 4.

Оцінка інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Ми визначили цю область ключовим питанням аудиту, оскільки оцінка справедливої вартості інвестицій в цінні папери було ключовою областю професійних суджень керівництва Банку. На звітну дату інвестиції в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, складають 26,6% від загальних активів Банку та мають суттєвий вплив на його фінансовий стан, грошові потоки та результати діяльності.

Наші аудиторські процедури зокрема включали отримання розуміння процесу оцінки справедливої вартості цінних паперів, джерел вхідних даних та обґрунтованості припущень управлінського персоналу. Ми здійснили аналіз суджень та припущень керівництва Банку, що були використані в процесі визначення справедливої вартості цінних паперів, включаючи умови їх випуску.

Інформація щодо інвестицій в цінні папери розкрита в примітці 8 до річної фінансової звітності. Інформація щодо суттєвих облікових оцінок, застосованих при визначенні справедливої вартості цінних паперів, наведена у примітках 4, 35.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається:

- з інформації, яка міститься в Звіті керівництва (Звіті про управління) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" за 2021 рік (надалі - Звіт керівництва), але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї, який ми отримали до дати цього звіту незалежного аудитора;
- з іншої інформації, що включається до Річної інформації емітента цінних паперів, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту незалежного аудитора.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої

інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідно до вимог ст. 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" повідомляємо наступне.

Ми перевірили інформацію, викладену у розділі "Звіт про корпоративне управління" Звіту керівництва, щодо:

" дотримання Банком положень корпоративного кодексу,

" проведених протягом звітного періоду загальних зборів акціонерів Банку та прийнятих на зборах рішень,

" персонального складу Наглядової ради та Правління Банку, комітетів Правління та Наглядової ради Банку, та проведені засідання та прийнятих на них рішень,

та не встановили суттєвих невідповідностей з інформацією, викладеною в Кодексі корпоративного управління АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (затверджений Загальними зборами акціонерів Банку від 22.12.2021, протокол №22), іншими прийнятими Банком положеннями/політиками в частині корпоративного управління, іншою інформацією або нашими знаннями, отриманими під час аудиту.

Ми розглянули питання, що містяться в Звіті про корпоративне управління Звіту керівництва, стосовно:

" основних характеристик системи внутрішнього контролю і управління ризиками Банку;

" переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку;

" інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку;

" порядку призначення та звільнення посадових осіб Банку;

" повноважень посадових осіб Банку,

та висловлюємо свою думку, що зазначена інформація розкрита управлінським персоналом з дотриманням вимог чинного законодавства, зокрема Законів України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", узгоджена з іншими частинами річного звіту та не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Банку.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити про це питання Наглядовій раді.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (Наглядова рада), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

" ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності

внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

" отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

" оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

" доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

" оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Відповідно до п. 4 ст. 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" надаємо наступну інформацію.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту діяльності АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" за 2021 рік рішенням Наглядової ради Банку від 29.09.2021, протокол №29/09-7.

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень - 4 роки.

Опис та оцінка ризиків. Результативність аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські процедури з оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства, що включають ризик завищення у фінансовій звітності вартості активів, зокрема кредитів клієнтам, інвестицій в цінні папери, повноти та достовірності визнання доходів та витрат Банку через необгрунтоване застосування управлінським персоналом облікових оцінок.

Цілями нашого аудиту стосовно шахрайства є: ідентифікувати та оцінювати ризики суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства; отримувати достатні належні аудиторські докази щодо оцінених ризиків суттєвих викривлень, спричинених шахрайством, шляхом розробки та впровадження відповідних заходів; а також належним чином реагувати на шахрайство або підозри на шахрайство, виявлені під час аудиту.

Наші процедури зокрема включали отримання розуміння правової та нормативної бази, що регулює діяльність Банку та мають прямий вплив на підготовку фінансової звітності, перегляд ключових політик та перегляд кореспонденції з регуляторами, відповідні запити до управлінського персоналу Банку, включаючи керівників юридичного підрозділу, підрозділів з ризик-менеджменту, комплаєнс-ризиків, внутрішнього аудиту тощо.

Крім того, у відповідь на ідентифіковані ризики суттєвого викривлення ми:

" розглянули питання щодо вибору та обґрунтованості застосування управлінським персоналом облікової політики та облікових оцінок, в тому числі ключові судження та припущення, що лежать в основі визначення очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами;

" розглянули ефективність ключових контролів Банку щодо процесів визначення справедливої/балансової вартості активів;

" вибірково здійснили тестування по суті статей, що визначені нами як такі, що схильні до ризиків суттєвого викривлення внаслідок помилки або шахрайства.

За результатами проведених процедур ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Банку містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства чи помилок.

Ми надаємо наступні твердження

Ми підтверджуємо, що цей Звіт незалежного аудитора узгоджений з нашим додатковим звітом, наданим Наглядовій раді Банку.

Ми не надавали Банку послуги, заборонені законодавством, зокрема Законом України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" та ключовий партнер із завдання є незалежними по відношенню до АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ".

Протягом звітного року ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" надавалися АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" послуги з проведення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями (першого етапу оцінки стійкості) Банку відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України та узгоджені аудиторські процедури щодо перевірки окремих питань фінансово-господарської діяльності Банку. ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" не надавала аудиторські послуги будь-яким контрольованим Банком суб'єктам господарювання.

Обсяг аудиту та властиві для аудиту обмеження

Інформація щодо обсягу нашого аудиту та властивих для аудиту обмежень розкрита у параграфі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності".

Обсяг аудиторської перевірки визначається нами таким чином, щоб забезпечити отримання

нами достатніх і відповідних аудиторських доказів щодо:

- " суттєвих господарських операцій Банку;
- " інших операцій, які, незалежно від їх обсягу, характеризуються істотним ступенем аудиторського ризику через сприйнятливість до шахрайства або з інших причин;
- " доцільності припущення щодо безперервності діяльності Банку, що використано при складанні фінансових звітів.

Характер і обсяг аудиторської роботи, яку ми виконуємо, безпосередньо пов'язані з результатом проведених нами оцінок ризику. Через невід'ємні обмеження аудиту існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можуть бути невиявленими, навіть якщо аудит належно спланований та виконується відповідно до МСА.

Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", "Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи" (затверджене постановою Правління Національного банку України від 02.08.2018 №90, із змінами та доповненнями) надаємо інформацію щодо:

" відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;

" дотримання Банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку України з питань:

- внутрішнього контролю;
- внутрішнього аудиту;
- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними;
- достатності капіталу Банку яка має визначатися з урахуванням якості активів Банку;
- ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені в цьому Звіті, розглядалися лише в рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2021 рік на основі вибіркового тестування та з використанням принципу суттєвості, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту. Ми використовували професійне судження для оцінки аудиторського ризику та розробки аудиторських процедур, включаючи аналіз та перевірку заходів контролю. Цей розділ параграфу "Звіт щодо вимог

інших законодавчих та нормативних актів" призначений для використання акціонерами Банку, Наглядовою радою, керівництвом Банку та Національним банком України. Як зазначено вище, процедури з оцінки питань щодо діяльності Банку та організації систем бухгалтерського контролю та внутрішнього контролю мають обмежений характер, а критерії оцінки вищезазначених питань можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку статистичної звітності, розробку, впровадження та підтримку процедур бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю, внутрішнього аудиту, визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними, визначення кредитного ризику за активними банківськими операціями, забезпечення достатності капіталу відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність" та вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Нашою відповідальністю є надання інформації (оцінки) щодо предмету перевірки, зазначеного вище, на підставі проведеного нами аудиту.

Відповідність (достовірність відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня 2022 року

За результатами вибіркової перевірки нами не були встановлені факти, які б свідчили про недостовірне відображення Банком активів і зобов'язань за строками у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", яка складається відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України №120 від 13.11.2018 (із змінами та доповненнями).

Нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто - у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур - заходи внутрішнього контролю Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Через об'єктивні обмеження, які притаманні будь-якій системі внутрішнього контролю, існує ризик виникнення помилок та порушень, які можуть залишитися невиявленими.

За результатами аудиту рекомендуємо посилити внутрішній контроль в частині впровадження механізму та процедур з ідентифікації та належного визнання забезпечення за зобов'язаннями в разі існування високої ймовірності вибуття економічних вигод, посилення контролю з боку керівництва Банку щодо своєчасного усунення підрозділами Банку виявлених за результатами внутрішнього аудиту порушень та виконання наданих підрозділом внутрішнього аудиту рекомендацій.

За результатами проведених процедур, за винятком питань, зазначених у попередньому параграфі, нашу увагу не привернули інші суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають нормативно-правовим вимогам Національного банку України, з врахуванням обсягу операцій та ризиків, на які наражається Банк.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто - у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур - заходи внутрішнього аудиту Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої оцінки функції внутрішнього аудиту Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління НБУ №311 від 10.05.2016, в Банку створено Управління внутрішнього аудиту, яке підпорядковане та підзвітне Наглядовій раді Банку.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури внутрішнього аудиту Банку протягом звітного року не відповідали потребам, обсягам діяльності Банку та нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Водночас вважаємо, що потребує посилення контролю за своєчасним усуненням виявлених за результатами внутрішнього аудиту порушень та виконання наданих Управлінням внутрішнього аудиту рекомендацій.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Визначення розміру кредитного ризику протягом звітного року здійснювалося Банком з врахуванням вимог Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України №351 від 30.06.2016 (із змінами та доповненнями, надалі - Положення №351).

За результатами проведених процедур ми не виявили суттєвих фактів, які б свідчили про недотримання Банком вимог нормативно-правових актів Національного банку України в частині визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними

Процедури Банку щодо визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними ґрунтуються на вимогах Закону України "Про банки і банківську діяльність", Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджена постановою Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001, із змінами та доповненнями), Положення про визначення пов'язаних із банком осіб (затверджене постановою Правління Національного банку України №315 від 12.05.2015), інших нормативно-правових актів Національного банку України.

В ході перевірки нами не встановлені факти укладення Банком угод з пов'язаними особами на умовах, що не є (не були) поточними ринковими умовами та/або на умовах, відмінних від стандартних за подібними операціям Банку з іншими клієнтами.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури з визнання Банком пов'язаних з ним осіб та операції з пов'язаними особами протягом звітного року не відповідали нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів Банку

Відповідно до фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31.12.2021 структура активів Банку представлена таким чином: 38,1% - грошові кошти та їх еквіваленти; 30,9% - кредити та заборгованість клієнтів; 26,6% - інвестиції в цінні папери; 2,8% - основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування; інші - 1,6%.

Вважаємо, що кредитні ризики Банку потребують посиленого контролю враховуючи суттєву питому вагу непрацюючих кредитів, наданих юридичним та фізичним особам, які складають на звітну дату відповідно до файлу з показниками статистичної звітності 6ВХ "Дані про розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями" 40%; обсяг простроченої заборгованості клієнтів за кредитами; значну частку - 39% - кредитної заборгованості, яка не забезпечена заставою.

На звітну дату балансова вартість інвестицій Банку в цінні папери становить 1 047 084 тис. грн. (26,6% від загальних активів), які складаються з:

" облігації внутрішньої державної позики (оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід) балансовою вартістю 1 047 084 тис. грн. (26,6% від активів);

" акції суб'єктів господарювання (оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід) балансовою вартістю 0 тис. грн. (в т.ч. номінальна вартість - 784 тис. грн., переоцінка - (784) тис. грн.);

Якість інвестицій Банку в цінні папери на звітну дату є задовільною.

Станом на кінець дня 31.12.2021 зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку складає 500 000 тис. грн., розрахункове значення регулятивного капіталу Банку файлу з показниками статистичної звітності 6DX "Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції" станом на звітну дату складало 602 200 тис. грн., що відповідає вимогам, встановленим Національним банком України. Нормативи капіталу, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися.

Нашої уваги не привернули суттєві аспекти, які б давали нам підстави вважати, що принципи та процедури Банку щодо формування резервів та капіталу суперечать нормативним вимогам Національного банку України, а розмір регулятивного капіталу Банку станом на звітну дату з урахуванням результатів аналізу якості активів Банку не відповідає вимогам Національного банку України.

Водночас, з огляду на притаманний Банку рівень кредитного ризику вважаємо, що процедури Банку щодо формування капіталу потребують посиленого контролю.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку

Банк здійснював бухгалтерський облік відповідно до вимог чинного законодавства України. Принципи побудови облікової політики та складання фінансової звітності Банку ґрунтуються на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів Національного банку України.

Нашу увагу не привернули будь-які суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що бухгалтерський облік Банку не відповідав протягом звітного періоду вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та не забезпечує належний рівень адекватності наявним внутрішнім положенням та процедурам.

Відповідно до Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №555 від 22.07.2021, наводимо наступну інформацію.

Вступний параграф

Повне найменування юридичної особи - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ".

На нашу думку, станом на дату аудиту Банком в повному обсязі розкрита інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності відповідно до встановлених нормативно-правових вимог, зокрема Положення про форму та зміст структури власності, затвердженого наказом Міністерства фінансів України №163 від 19.03.2021, та Положення про порядок подання відомостей про структуру власності банку, затвердженого постановою Правління Національного банку України №328 від 21.05.2015.

Станом на день випуску цього власниками істотної участі в капіталі (бенефіціарами) АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" являються фізичні особи - резиденти України:

" Лагур Сергій Миколайович (розмір прямої участі в Банку - 24,9%);

" Івахів Степан Петрович (розмір прямої участі в Банку - 23,3%);

" Попов Андрій Володимирович (загальний розмір участі в Банку- 15,00%, в тому числі 9,7998% - пряма участь та 5,2002% - опосередкована участь).

Банк не має дочірніх підприємств.

Структура власності АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" опублікована на офіційному вебсайті Банку за посиланням <https://www.bisbank.com.ua/pro-bank-2/>.

Банк не являється контролером/учасником небанківської фінансової групи. Відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" являється підприємством, що становить суспільний інтерес.

Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку не встановлюються пруденційні показники для банківських установ. Порядок визначення регулятивного капіталу Банку та інші економічні нормативи, що є обов'язковими до виконання всіма банками, встановлені Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001 (із змінами та доповненнями). За результатами аудиту ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що економічні нормативи, що встановлені Національним банком України, за звітний період розраховані невірно.

Відповідно до діючого Статуту в Банку не створювалася ревізійна комісія (ревізор).

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Ідентифікаційний код юридичної особи - 30785437.

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності - <https://active-audit.com.ua>.

Дата та номер договору на проведення аудиту - Договір №1057 про надання послуг з проведення аудиторської перевірки від 20.10.2021.

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту - аудит здійснювався з 11.11.2021 по 03.08.2022.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2021 рік були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

Додаток:

о Річна фінансова звітність Банку

о Звіт керівництва (звіт про управління) Банку

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Домарєва
Наталія Вікторівна.

Підписано від імені аудиторської фірми Товариство з обмеженою відповідальністю
"Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ" (номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів
аудиторської діяльності, розділи "Суб'єкти аудиторської діяльності", "Суб'єкти аудиторської
діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності", "Суб'єкти
аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності
підприємств, що становлять суспільний інтерес" - 2315)

Директор

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів

аудиторської діяльності (розділ "Аудитори") - 100062

Володимир МНІЩЕНКО

Партнер завдання з аудиту

Директор з аудиту

Наталія ДОМАРЄВА

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів

аудиторської діяльності (розділ "Аудитори") - 100065

--

XVI. Твердження щодо річної інформації

Керівництво Банку стверджує, що наскільки це їм відомо, річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки Банку, а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан Банку разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими Банк стикається у своїй господарській діяльності. Звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
20.01.2021	21.01.2021	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
18.02.2021	19.02.2021	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
22.02.2021	22.02.2021	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
12.03.2021	12.03.2021	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
26.04.2021	27.04.2021	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
26.04.2021	27.04.2021	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
27.05.2021	28.05.2021	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
03.06.2021	03.06.2021	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
25.08.2021	26.08.2021	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента