



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
“БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ”**

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
разом зі Звітом незалежного аудитора
та Звітом керівництва (Звіт про управління)
АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ
за 2020 рік

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	2
Звіт про фінансовий стан	19
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	20
Звіт про зміни у власному капіталі	21
Звіт про рух грошових коштів	22
Примітка 1. Інформація про банк	23
Примітка 2. Економічне середовище в умовах якого банк здійснює свою діяльність	23
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	24
Примітка 4. Принципи облікової політики	24
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти інтерпретації	40
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	43
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів	44
Примітка 8. Інвестиції в цінні папери	48
Примітка 9. Інвестиційна нерухомість	49
Примітка 10. Активи з права користування	49
Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи	50
Примітка 12. Інші фінансові активи	51
Примітка 13. Інші активи	52
Примітка 14. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	53
Примітка 15. Кошти клієнтів	53
Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями	54
Примітка 17. Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	54
Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання	54
Примітка 19. Інші зобов'язання	54
Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	55
Примітка 21. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)	55
Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	55
Примітка 23. Процентні доходи та витрати	55
Примітка 24. Комісійні доходи та витрати	56
Примітка 25. Інші операційні доходи	56
Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати	56
Примітка 27. Витрати на податок на прибуток	57
Примітка 28. Прибуток на одну просту акцію	58
Примітка 29. Дивіденди	58
Примітка 30. Операційні сегменти	58
Примітка 31. Управління фінансовими ризиками	61
Примітка 32. Управління капіталом	65
Примітка 33. Потенційні зобов'язання Банку	65
Примітка 34. Похідні фінансові інструменти та хеджування	66
Примітка 35. Справедлива вартість фінансових інструментів	66
Примітка 36. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	69
Примітка 37. Операції з пов'язаними сторонами	70
Примітка 38. Події після дати балансу	71
Звіт керівництва (Звіт про управління) АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за 2020 рік	73



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 2020 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 із застереженням

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 2020 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, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2020 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 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Ми зазначаємо, що за результатами аудиту фінансової звітності Банку за 2019 рік аудиторами була висловлена думка із застереженням з огляду на збільшення на звітну дату резервів за кредитами та заборгованістю клієнтів на суму 36 936 тис. грн., відповідного зменшення зазначених активів на звітну дату та збільшення витрат від зменшення корисності фінансових активів у звітному 2019 році. Зазначене потребувало відповідного коригування вхідних залишків та порівняльної інформації у фінансовій звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року.

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 із застереженням.

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 розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми визначили, що нижченаведені питання є ключовими питаннями аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому звіті:

- судження та оцінки щодо кредитів та заборгованості клієнтів;
- оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості;
- 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 36,3% від загальних активів Банку та мають суттєвий 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:

- тестування ефективності ключових контролів, які запроваджені управлінським персоналом в процесі класифікації активів та визначення розміру резервів з урахуванням оцінки очікуваних збитків;

- 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;
- розгляд методології знецінення, та перевірку доречності та точності застосованих Банком вхідних даних при розрахунку резервів;
- 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 справедливої вартості інвестиційної нерухомості

Станом на звітну дату в складі активів Банку враховуються інвестиційна нерухомість балансовою вартістю 282 020 тис. грн., що складає 7,0% від загального обсягу активів Банку на звітну дату.

Ми визначили цю область ключовим питанням аудиту, оскільки керівництво Банку має застосовувати суттєві судження, необхідні для визначення справедливої вартості зазначеного майна, з огляду на суттєву питому вагу загальних активів в загальному обсязі активів Банку та значний вплив зазначених активів на капітал Банку. Вартість відображення в балансі Банку зазначеного майна ґрунтується на висновках незалежних оцінювачів.

Ми провели процедури з метою визначення діапазону оцінок, у якому найбільш імовірно перебуває справедлива вартість інвестиційної нерухомості та майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, зокрема:

- оцінили об'єктивність, незалежність зовнішніх оцінювачів, які визначали ринкову вартість майна Банку на звітну дату, а також проаналізували основні підходи та методологію щодо визначення ринкової вартості об'єктів;
- залучили експертів з оцінки нерухомості з метою отримання незалежної думки щодо ринкової вартості зазначених активів Банку на звітну дату.

Крім того, ми отримали належні підтвердження щодо права власності Банку на зазначені активи та проаналізували обставини, пов'язані в тому числі із судовими позовами, що можуть призвести до обмеження прав Банку на користування/розпорядження цими активами.

Інформація щодо інвестиційної нерухомості розкрита в примітці 9 до річної фінансової звітності.

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 22,1% 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.

Пояснювальний параграф

Операційне середовище

Звертаємо увагу на політичні та економічні зміни в Україні, які впливали та можуть впливати на діяльність Банку, а також на обставини, які існують на день випуску цього звіту, пов'язані з епідеміологічною ситуацією у світі і в Україні зокрема, в результаті чого обмежується та призупиняється діяльність суб'єктів господарювання. Інформація щодо цього зазначена у примітках 2, 4 та 38 до фінансової звітності. Термін дії та наслідки цих обставин ми не можемо спрогнозувати. Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від цієї оцінки і вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Банку може бути суттєвим. Наш звіт не був модифікований щодо цього питання.

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 2020 рік, (надалі – Звіт керівництва), але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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. 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» повідомляємо наступне.

Ми перевірили інформацію, викладену в розділі «Звіт про корпоративне управління» Звіту керівництва щодо:

- дотримання Банком положень кодексу корпоративного управління,
- проведених протягом звітного періоду загальних зборів акціонерів Банку та прийнятих на зборах рішень,

- персонального складу Наглядової ради та Правління Банку, комітетів Правління 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 24.07.2020р., протокол №20), іншими прийнятими Банком положеннями/політиками в частині корпоративного управління, іншою інформацією і або нашими знаннями, отриманими під час аудиту.

Ми розглянули питання, що містяться в розділі «Звіт 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 цінні папери та фондову біржу» 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.

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 ЗОЩАДЖЕНЬ» за 2020 рік рішенням Наглядової ради Банку від 23.09.2020р. (протокол №23/09-3).

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень – 3 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, а саме кредитів та заборгованості клієнтів, інвестиційної нерухомості, інвестицій в цінні папери, повноти та достовірності визнання доходів та витрат Банку через необґрунтоване 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 та комплаєнс, підрозділу 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 оцінки майна Банку та визначення знецінення фінансових активів;
- 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.

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. Інформація про це розкрита у Звіті керівництва. 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 банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» (затверджене постановою Правління Національного банку України від 02.08.2018р. №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, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань 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;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів Банку;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені в цьому Звіті, розглядалися лише в рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2020 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 2021 року

За результатами вибіркової перевірки нами були встановлені випадки недостовірного 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 13.11.2018р. (із змінами та доповненнями), а саме:

- заборгованості позичальників за кредитними договорами на загальну суму 234 371 тис. грн., яка визнана Банком безнадійною, проте відображена за строками «на вимогу»;
- необоротних активів, що утримуються Банком для продажу, зі строком погашення «на вимогу»;
- окремі випадки відображення заборгованості за кредитами клієнтів, фінансової дебіторської заборгованості за строками, залишків за поточними рахунками юридичних та фізичних осіб, що не відповідають договірним строкам.

Зазначене не призводить до порушення Банком на звітну дату нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

Нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися. Водночас звертаємо увагу на примітку 22 «Аналіз активів та

зобов'язань за строками їх погашення», в якій розкривається інформація, що Банк на звітну дату має дефіцит активів строком погашення до одного року, який склав 16% від загального обсягу активів. Зазначене свідчить про необхідність посилення контролю та вдосконалення заходів щодо управління ризиками ліквідності у короткостроковому періоді.

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 звертаємо увагу на необхідність посилення внутрішнього контролю в частині оцінки кредитних ризиків за активними операціями, 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.

З огляду на зазначене, а також з врахуванням притаманного Банку високого операційного ризику, вважаємо, що процедури внутрішнього контролю Банку потребують вдосконалення.

За результатами проведених процедур, за винятком питань, зазначених у попередньому параграфі та інших розділах нашого звіту, 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 10.05.2016р., в Банку створене Управління внутрішнього аудиту, що підпорядковане та підзвітне Наглядовій раді Банку. Призначення керівника підрозділу внутрішнього аудиту погоджено Національним банком України. Заплановані та затверджені Наглядовою радою процедури підрозділу внутрішнього аудиту на 2020 рік виконані в повному обсязі з урахуванням змін, що вносилися протягом звітного року.

За результатами проведених процедур та з урахуванням нижченаведеного, 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.

З врахуванням вимог міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту, що прийняті Радою з Міжнародних Стандартів внутрішнього аудиту, та нормативно-правових актів Національного банку України протягом поточного року в Банку формалізовані та запроваджуються оновлені процедури внутрішнього аудиту, спрямовані на їх вдосконалення, зокрема в частині конкретизації у програмах аудиторських перевірок та аудиторських звітах інформації щодо методів здійснення аудиторської вибірки, обґрунтування її обсягу та репрезентативності; доопрацювання програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту Банку.

Вважаємо, що потребує посилення контролю з боку керівництва Банку та посилення відповідальності посадових осіб Банку щодо несвоєчасного усунення підрозділами Банку 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 30.06.2016р. (із змінами та доповненнями, надалі – Положення №351).

Тестування дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, здійснювалося в ході виконання аудиторських процедур, а також на виконання вимог постанови Правління Національного банку України №141 від 22.12.2017р. «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України» та рішення Правління Національного банку України №39-рпш від 08.02.2021р. «Про затвердження Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2021 році».

За результатами проведених процедур вважаємо, що розмір кредитного ризику за активними операціями Банку відповідно до вимог Національного банку України Банку має бути збільшений на 25 736 тис. грн., а процедури Банку щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями потребують вдосконалення та посилення контролю, зокрема в частині:

- своєчасної ідентифікації та визначення адекватного розміру кредитного ризику за активом, спричиненого належністю боржника/контрагента до групи пов'язаних контрагентів, впровадження порядку визначення оцінки фінансового стану юридичних осіб, що входять до групи пов'язаних контрагентів, на підставі комбінованої звітності;
- врахування при розрахунку кредитного ризику ринкової вартості забезпечення за кредитними операціями відповідно до вимог Положення №351;
- коректного визначення класу боржника-фізичної особи з врахуванням обсягу сукупного чистого доходу боржника - фізичної особи та сукупного розміру внесків боржника на погашення боргу за кредитами.

Після звітної дати, станом на 01.04.2021р., Банком були частково усунуті зазначені недоліки та за кредитами, за якими аудиторам був збільшений кредитний ризик на звітну дату на 165 тис. грн., визнані кредитні ризики відповідно до вимог Положення №351 та визнані додаткові витрати від знецінення кредитів на загальну суму 217 тис. грн.

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 28.08.2001р., із змінами та доповненнями), Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, (затверджене постановою Правління Національного банку України №315 від 12.05.2015р.), інших нормативно-правових актів Національного банку України.

Протягом звітного року, до 23.07.2020р., Банком був не дотриманий норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9). Після цієї дати та станом на звітну дату значення нормативу відповідає нормативно-правовим вимогам 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.

Крім зазначеного вище за результатами проведених процедур нашу увагу не привернули інші 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 31.12.2020р. структура активів Банку представлена таким чином: 36,3% - кредити та заборгованість клієнтів; 22,1% - інвестиції в цінні папери; 21,6% - грошові кошти та їх еквіваленти; 7,0% - інвестиційна нерухомість; 2,5% - основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування; інші – 10,5%.

Вважаємо, що кредитному портфелю Банка притаманні значні ризики, а якість управління кредитним ризиком потребує вдосконалення з огляду на:

- виявлені в ході аудиту недоліки в частині визнання кредитного ризику за кредитними операціями;
- суттєву питому вагу непрацюючих кредитів, наданих юридичним та фізичним особам, які складають на звітну дату відповідно до файлу з показниками статистичної звітності БВХ «Дані про розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями» 31,8%;
- негативні тенденції зміни структури кредитного портфеля протягом звітного року, зокрема зростання простроченої заборгованості клієнтів, обсягу непрацюючих кредитів, частки кредитної заборгованості, яка не забезпечена заставою.

На звітну дату балансова вартість інвестицій Банку в цінні папери становить 889 009 тис. грн. (22,1% від загальних активів), які складаються з:

- облігації внутрішньої державної позики (оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід) балансовою вартістю 889 009 тис. грн. (22,1% 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.);

Крім того, в складі статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» обліковуються депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України (оцінені за амортизованою собівартістю) балансовою вартістю 515 090 тис. грн. (12,8% від активів).

Якість інвестицій Банку в цінні папери на звітну дату є задовільною.

Станом на звітну дату в складі активів Банку враховуються інвестиційна нерухомість та необоротні активи, утримувані для продажу, загальною балансовою вартістю 290 350 тис. грн., що складає 7,2% від загального обсягу активів Банку на звітну дату, в тому числі:

- інвестиційна нерухомість – 282 020 тис. грн. (7,0% від активів);
- необоротні активи, утримувані для продажу, - 8 330 тис. грн. (0,2% від активів).

Вартість обліку зазначених активів на звітну дату ґрунтується на висновках незалежних оцінювачів.

Враховуючи суттєвий вплив зазначених активів на капітал Банку, вважаємо, що Банку необхідно вжити заходи щодо їх реалізації з метою оптимізації структури активів та збільшення частки працюючих активів.

Станом на кінець дня 31.12.2020р. 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 555 163 тис. грн., що відповідає вимогам, встановленим Національним банком України. Нормативи капіталу, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися. Коригування розміру кредитного ризику за результатами нашого аудиту не призводить до порушення Банком нормативів капіталу.

Водночас, з огляду на рівень кредитних ризиків Банку, виявлені недоліки в процедурах оцінки кредитних ризиків, частку непрофільних активів в активах Банку, вважаємо, що принципи та процедури Банку щодо формування капіталу потребують посиленого контролю та вдосконалення.

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.

За результатами аудиту вважаємо, що потребує посилення контролю бухгалтерського обліку в Банку в частині своєчасного коригування справедливої (ринкової) вартості забезпечення за кредитними операціями.

Зазначене не справило суттєвого впливу на річну фінансову звітність Банку в цілому.

За винятком зазначеного у попередньому параграфі за результатами проведених процедур нашу увагу не привернули інші суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що

бухгалтерський облік Банку не відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та не забезпечує належний рівень адекватності наявним внутрішнім положенням та процедурам.

Відповідно до вимог Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з торгівлі цінними паперами (затверджені рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №819 від 14.05.2013р.), Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів (затверджені рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від №160 від 12.02.2013р.) наводимо наступну інформацію.

Основні відомості про Банк

- повне найменування: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»;
- ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців та громадських формувань – 33695095;
- місцезнаходження: Україна, 04119, м. Київ, вул. Юрія Іллєнка, буд. 83-д;
- дата державної реєстрації – 09.08.2005р.;
- основні види діяльності - код КВЕД 64.19 - Інші види грошового посередництва;
- дата внесення змін до установчих документів: діюча редакція Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (нова редакція) затверджена Загальними зборами акціонерів Банку (протокол №20 від 24.07.2020р.), погоджена Національним банком України 03.09.2020р. та зареєстрована державним реєстратором 11.09.2020р.;
- перелік учасників Банку, які є власниками 5% і більше акцій на дату складання Звіту незалежного аудитора:

фізична особа Лагур Сергій Миколайович – 24,9% (пряма участь);

фізична особа Івахів Степан Петрович – 23,3% (пряма участь);

фізична особа Попов Андрій Володимирович – всього 15,0%, в тому числі 9,7998% – пряма участь та 5,2002% – опосередкована участь;

фізична особа Москаленко Інна Олександрівна - 9,3792% (пряма участь);

Товариство з обмеженою відповідальністю «КАПІТАЛ СТАНДАРТ ГРУП» (місцезнаходження – 43025, Україна, Волинська обл., м. Луцьк, вул. Даргомижського, буд. 7) - 9,6308% (пряма участь);

Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія «Єврорезерв» (місцезнаходження – 01023, Україна, м. Київ, вул. Шота Руставелі, буд. 16) - 5,2002% (пряма участь).

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

Ми надаємо свої висновки стосовно наступних питань:

- відповідність розміру власного капіталу за даними фінансової звітності Банку, установленим нормативно-правовими актами Комісії

розмір власного капіталу за даними фінансової звітності Банку відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами Комісії;

- відповідність розміру статутного капіталу установчим документам

zareєстрований статутний капітал Банку сплачений грошовими коштами та станом на 31 грудня 2020 року складає 500 000,0 тис. грн. (п'ятсот мільйонів грн.), розмір статутного капіталу відповідає Статуту Банку. На звітну дату на балансі Банку відсутні викуплені власні акції;

- формування та сплата статутного капіталу

статутний капітал Банку сплачений в повному обсязі, розмір zareєстрованого та фактично сплаченого статутного капіталу Банку становить станом на звітну дату 500 000,0 тис. грн., що підтверджується отриманим від Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Свідоцтвом №65/1/2014 від 02.07.2014р. (дата видачі – 23.03.2015р.) про реєстрацію випуску простих іменних акцій в кількості 500 000 штук номінальною вартістю 1 000,00 грн. кожна на загальну суму 500 000 000,00 грн.; Статутом Банку відповідно до вимог ст. 16 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

- відсутність у Банку прострочених зобов'язань щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів

в ході проведених аудиторських процедур нами не виявлені прострочені зобов'язання Банку щодо сплати податків та зборів, несплачені штрафні санкції за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

Ми надаємо інформацію стосовно наступних питань:

- напрями використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу Банку

кошти, що внесені для формування статутного капіталу Банку, використані для здійснення банківської діяльності;

- щодо пов'язаних осіб Банку, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності

визнання пов'язаних із Банком осіб ґрунтуються на вимогах МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», Закону України «Про банки і банківську діяльність», Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджена постановою Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001р., із змінами та доповненнями), Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, (затверджене постановою Правління Національного банку України №315 від 12.05.2015р.).

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 не відповідали законодавству та нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Інформація щодо пов'язаних осіб Банку розкрита у примітці 37 до річної фінансової звітності;

- наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою

в ході проведених аудиторських процедур нами були виявлені зобов'язання, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою, загальний обсяг цих зобов'язань не є

суттєвим згідно із визначеним аудиторами обсягом суттєвості. Інформація щодо потенційних (умовних) зобов'язань Банку розкрита в примітці 33 до фінансової звітності;

- наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку

ми звертаємо увагу на обставини, які існують на день випуску цього звіту, пов'язані з епідеміологічною ситуацією у світі і в Україні зокрема, в результаті чого обмежується та призупиняється діяльність суб'єктів господарювання. Інформація щодо цього зазначена у примітках 2, 4 та 38 до річної фінансової звітності Банку. Термін дії та наслідки цих обставин ми не можемо спрогнозувати. Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від цієї оцінки і вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Банку може бути суттєвим;

- наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу

ми не виявили наявності інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому, крім тих, які розкриті у фінансовій звітності Банку та в нашому звіті незалежного аудитора;

- інша фінансова інформація відповідно до законодавства

надання іншої фінансової інформації крім тієї, яка розкрита у фінансовій звітності Банку та в нашому звіті незалежного аудитора, законодавством не вимагається.

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму

1. Повне найменування аудиторської фірми:
Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ»
2. Номер і дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України:
№2315 від 30.03.2001р.
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
3. Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку:
серія П №000356, видане 12.02.2016р. (рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 25.10.2012р. №1519 «Про затвердження Порядку ведення реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів» втратило чинність 15.01.2019р. відповідно до рішення НКЦПФР №845 від 04.12.2018р.)
4. Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті:

Директор з аудиту - Домарева Наталія Вікторівна. Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» – 100065 (Сертифікат аудитора банків №0181, рішення АПУ від 31.01.2013р. №264/2)

Аудитор – Потопальська Олена Володимирівна. Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» – 100068 (Сертифікат аудитора банків №0239, рішення АПУ від 26.06.2018р. №362/2)

Аудитор – Лантух Геннадій Вікторович. Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» – 100067 (Сертифікат аудитора банків №0260, рішення АПУ від 12.07.2018р. №363/2)

5. Місцезнаходження аудиторської фірми: м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б
Фактичне місце розташування аудиторської фірми: м. Київ, вул. М. Грінченка, 4

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту – Договір про надання послуг з проведення аудиторської перевірки АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» №993 від 27.10.2020р.

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту – аудит здійснювався з 12.11.2020р. по 22.04.2021р.

Дата складання аудиторського висновку – 22 квітня 2021 року.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2020 рік були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

Додаток:

- Річна фінансова звітність Банку

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Домарева 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

Партнер завдання з аудиту

Директор з аудиту

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») - 100065



В.М. Мніщенко

Н.В. Домарева

м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б

22 квітня 2021 року

Звіт про фінансовий стан
За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

	Примітки	2020	2019
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	868 212	737 380
Кредити та заборгованість клієнтів	7	1 463 446	2 415 991
Інвестиції в цінні папери	8	889 009	212 570
Похідні фінансові активи	34	1 047	-
Інвестиційна нерухомість	9	282 020	282 020
Відстрочений податковим актив	27	534	633
Основні засоби	11	31 378	41 543
Нематеріальні активи	11	27 064	17 978
Активи з права користування	10	42 980	20 311
Інші фінансові активи	12	399 465	75 074
Інші активи	13	14 771	6 453
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	14	8 330	9 197
Усього активів		4 028 256	3 819 150
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків			1
Кошти клієнтів	15	3 303 985	3 095 802
Похідні фінансові зобов'язання	34	-	1 663
Боргові цінні папери, емітовані банком		-	504
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	27	1 221	2 056
Резерви за зобов'язаннями	16	4 461	2 661
Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	17	44 020	18 874
Інші фінансові зобов'язання	18	37 678	111 522
Інші зобов'язання	19	39 582	25 052
Усього зобов'язань		3 430 947	3 258 135
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	20	500 000	500 000
Резерви та інші фонди банку		35 776	34 561
Резерви переоцінки	21	4 383	2 175
Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток)		57 150	24 279
Усього власного капіталу		597 309	561 015
Усього зобов'язань та власного капіталу		4 028 256	3 819 150

Затверджено до випуску та підписано

"21" квітня 2021 року

Чернуха С.В.
☎ (044) 207-70-35



В.О. Зінніков

Я.М. Кирилюк

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

	Примітки	2020	2019
Процентні доходи	23	482 580	404 112
Процентні витрати	23	(216 216)	(258 053)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		266 364	146 059
Комісійні доходи	24	382 344	380 729
Комісійні витрати	24	(22 112)	(20 655)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(17 634)	14 154
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами		(17 634)	14 154
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		78	-
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		(24 622)	27 287
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		111 690	(10 244)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	6 7 12	(119 011)	(18 481)
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	13	(12 409)	(3)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	16	(1 800)	(1 679)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів (зобов'язань) які обліковуються за амортизованою собівартістю		11 028	7 534
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток		30 878	3 874
Інші операційні доходи	25	24 893	19 945
Витрати на виплати працівникам	26	(186 042)	(155 482)
Витрати зносу та амортизація	26	(39 826)	(34 411)
Інші адміністративні та операційні витрати	26	(360 747)	(328 605)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		43 072	30 022
Витрати на податок на прибуток	27	(8 986)	(5 743)
Прибуток/(збиток) за рік		34 086	24 279
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	21	2 208	2 546
чиста зміна справедливої вартості		33 086	6 420
чиста зміна справедливої вартості перенесена до складу прибутку чи збитку		(30 878)	(3 874)
Інший сукупний дохід після оподаткування		2 208	2 546
Усього сукупного доходу за рік		36 294	26 825
Усього сукупного доходу що належить власникам банку		36 294	26 825
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності що триває		68,17	48,56
Прибуток/(збиток) на акцію що належить власникам банку		68,17	48,56

Затверджено до випуску та підписано

"21" квітня 2021 року

Чернуха С.В.
☎ (044) 207-70-35

Голова Правління
Головний бухгалтер



В.О. Зінніков

Я.М. Кирилук

Звіт про зміни у власному капіталі
За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

	Примітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 31 грудня 2018 року		500 000	34 055	(371)	10 124	543 808
Усього сукупного доходу		-	-	2 546	24 279	26 825
Прибуток за рік		-	-	-	24 279	24 279
Інший сукупний дохід	21	-	-	2 546	-	2 546
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	506	-	(506)	-
Дивіденди		-	-	-	(9 618)	(9 618)
Залишок на 31 грудня 2019 року	20	500 000	34 561	2 175	24 279	561 015
Усього сукупного доходу		-	-	2 208	34 086	36 294
Прибуток за рік		-	-	-	34 086	34 086
Інший сукупний дохід	21	-	-	2 208	-	2 208
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	1 215	-	(1 215)	-
Залишок на 31 грудня 2020 року	20	500 000	35 776	4 383	57 150	597 309

Затверджено до випуску та підписано

"21" квітня 2021 року

Чернуха С.В.
☎ (044) 207-70-35



В.О. Зінніков

Я.М. Кирилюк

Звіт про рух грошових коштів
(за прямим методом)
За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

	2020	2019
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	450 490	398 894
Процентні витрати, що сплачені	(218 877)	(285 785)
Комісійні доходи, що отримані	383 015	382 194
Комісійні витрати, що сплачені	(16 689)	(25 817)
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(20 344)	14 834
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	78	-
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	30 878	3 874
Результат операцій припинення визнання фінансових активів (зобов'язань), які обліковуються за амортизованою собівартістю	11 028	7 534
Результат операцій із іноземною валютою	(24 622)	27 287
Інші отримані операційні доходи	17 602	19 666
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(184 915)	(158 819)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(359 348)	(328 605)
Податок на прибуток, сплачений	(9 723)	(4 608)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін у операційних активах і зобов'язаннях	58 573	50 649
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	-	40 516
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	746 237	244 922
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(320 859)	1 929
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(13 492)	2 470
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	(1)	1
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	366 810	(108 942)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	(497)	488
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(79 266)	10 286
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	12 870	12 989
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності	770 375	255 308
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
(Придбання)/погашення інвестицій в цінні папери цінних паперів	(661 308)	(59 533)
Придбання основних засобів	(1 202)	(9 618)
Придбання нематеріальних активів	(11 977)	(16 860)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	(674 487)	(86 011)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Активи/(Зобов'язання орендаря)	(23 309)	(23 786)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності	(23 309)	(23 786)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	52 050	(12 861)
Вплив резерву на грошові кошти	6 341	3 743
Різниця між нарахованими та сплаченими відсотками	(138)	38
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	130 832	136 431
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	737 380	600 949
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	868 212	737 380

Затверджено до випуску та підписано

"21" квітня 2021 року

Чернуха С.В.
☎ (044) 207-70-35



В.О. Зінніков

Я.М. Кирилюк

Примітка 1. Інформація про банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (далі – Банк) зареєстровано Національним банком України 09 серпня 2005 року.

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

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

Звітний період, за який подається даний звіт – 2020 рік.

Звітність підготовлена станом на кінець дня 31 грудня 2020 року та відображається у тисячах гривень.

Банк є складовою частиною банківської системи України (усього станом на 31 грудня 2020 року в Україні нараховувалося 73 діючих банків), яка регулюється Національним банком 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 АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».

Банк є діючим членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

На кінець звітного дня 31 грудня 2020 року кількість працівників Банку склала 772 особи (на кінець 2019 року кількість працівників Банку складала 744 особи).

Регіональна мережа станом на звітну дату складається з Головного банку та 41 відділень та покриває переважно більшість областей України (на кінець 2019 року кількість відділень Банку становила 40 одиниць).

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.

Банк надає банківські послуги відповідно до отриманої від Національного банку України Банківської ліцензії №221 від 24 жовтня 2011 року. Відповідно до цих дозволів Банк має право здійснювати наступні операції:

1. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
2. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
3. Розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.
4. Валютні операції.

Банк не має статусу спеціалізованого банку.

Серед основних видів діяльності Банку є: кредитно-депозитні операції, розрахунково-касове обслуговування клієнтів, валютні операції, операції з цінними паперами, операції з платіжними картками, документарні операції. Застосування політики гнучкого та індивідуального підходу до кожного клієнта дозволяють Банку постійно збільшувати власну клієнтську базу та залучати кошти клієнтів на депозити (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», АТ «ПУМБ», АБ «Південний», АКБ «Індустріалбанк» та інші.

З 2006 року Банк є учасником міжнародної платіжної системи SWIFT. З 2008 року Банк став 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, а саме: Visa Classic, Visa Gold та Visa Platinum.

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2020 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 році не відбувалось.

У четвертому кварталі, а саме 28 грудня 2020 року, незалежне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг АТ «Банк інвестицій та заощаджень» на рівні uaAA («інвестиційний рівень») з прогнозом «стабільний», а також підтвердило рейтинг надійності банківських депозитів на рівні «4+» (що відповідає рівню «висока надійність»).

Також 29 вересня 2020 підтверджено довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою АТ «Банк інвестицій та заощаджень» на рівні uaAA з прогнозом «стабільний» від рейтингового агентства «Кредит-Рейтинг».

Фінансова звітність за період, що закінчився 31 грудня 2020 року, затверджена Головою Правління Банку та Головним бухгалтером 21 квітня 2021 року

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

Після стрімкого обвалу в другому кварталі 2020 року, спричиненого карантинном, економіка швидко відновила вже в наступному кварталі, перевершивши очікування більшості економічних прогнозистів. Однак подальше зростання загальмувалося восени із другою хвилею коронавірусної пандемії та посиленням карантинних заходів як в Україні, так і в інших європейських країнах. Водночас позитивні новини щодо вакцин дали надію, що в наступному році нових хвиль поширення хвороби та жорстких обмежень можна буде уникнути й економіка отримає новий імпульс для повернення на допандемічну траєкторію.

Фінансовий сектор успішно проходить коронакризу та належним чином виконує свої функції. Банки увійшли в період пандемії без помітних дисбалансів, достатньо капіталізованими та високоліквідними. Робота з очищення та підвищення стійкості банківської системи, проведена від 2015 року, дала беззаперечний позитивний результат. Уперше в історії під час кризи українські банки не стали фактором посилення економічної нестабільності. Навпаки, вони підтримували бізнес до цього часу та сприятимуть відновленню економічного зростання в майбутньому, надаючи кредити. З часу розгортання кризи більшість банків досить швидко переорієнтувалася на роботу он-лайн. До певної міри відбулася структурна зміна у форматі роботи банківського сектору. Незважаючи на тимчасове скорочення кількості працюючих відділень, доступність банківських сервісів не знизилася.

За підсумками 2020 року реальний ВВП, за оцінками, скоротився на 4.4%. Це значно менше, ніж очікувалося на початку коронакризи (6%). Економіка України швидко відновлювалася в другому півріччі. Після проходження жорсткої фази карантину падіння реального ВВП сповільнилося до 3.5% р/р у III кварталі і, за оцінками Національного банку, продовжувало сповільнюватися в IV кварталі. Посилення карантинних заходів у листопаді мало обмежений вплив на ділову активність.

Швидке відновлення економіки зумовлене передусім зростанням споживання. Збільшення заробітних плат та соціальних видатків бюджету підтримувало споживчий попит на високому рівні. Також почало скорочуватися безробіття. Вагомий внесок у відновлення економіки мало державне споживання з огляду на нарощування поточних витрат бюджету на інфраструктуру, насамперед дорожні ремонти, а також охорону здоров'я. Натомість через невизначеність в умовах пандемії інвестиційна активність бізнесу залишалася млявою.

Упродовж 2020 року інфляція перебувала переважно нижче цільового діапазону $5\% \pm 1$ в.п. Падіння світових цін на енергоносії, а також зниження попиту на не першочергові товари і послуги стримували зростання цін під час пандемії. Водночас наприкінці року інфляція очікувано прискорилася. Це зумовлювалося динамічним відновленням світової економіки, подальшим зростанням внутрішнього споживчого попиту, а також подорожчанням енергоносіїв та окремих продуктів харчування. У результаті, в грудні інфляція повернулася до цільового діапазону і сягнула його центральної точки.

Монетарні умови залишатимуться м'якими, через те що по-перше інфляційний тиск посилюється дуже повільно. Очікується, що в 2021 р., незважаючи на різке підвищення мінімальної зарплати, інфляція коливатиметься близько до верхньої межі цільового діапазону – 6%. Хоча економіка активно відновлюватиметься з другого кварталу 2021, глобальне низьке інфляційне середовище та певне зміцнення обмінного курсу внаслідок покращення зовнішньоекономічних балансів будуть стримувати інфляцію. А по-друге, світові процентні ставки залишатимуться низькими щонайменше протягом наступного року. І, нарешті, відновлення офіційного фінансування зменшуватиме середньострокові ризики для зовнішньої стійкості та фінансової стабільності. Тому Національний банк матиме підстави відтягнути перше підвищення процентної ставки до липня, і загалом ми очікуємо зростання ставки протягом 2021 лише на 100 б.п. до 7.0% (порівняно з 7.5% в жовтневому прогнозі НБУ). Унаслідок середня реальна процентна ставка з урахуванням очікуваної інфляції наступного року буде навіть нижчою, ніж цього року.

У 2021 році економіка майже надолужить втрати від коронакризи – ВВП України зросте на 4.2%. Головним рушієм залишатиметься стійкий внутрішній попит, зумовлений подальшим збільшення реальних доходів громадян. Зменшення невизначеності з розвитком пандемії сприятиме відновленню інвестиційної активності.

У середньостроковій перспективі українська економіка зростатиме на рівні близько 4%. Цьому сприятиме збільшення реальних доходів населення, зростання інвестицій, високий зовнішній попит і підвищення кредитної активності.

Для підтримки населення та швидшого відновлення економіки уряд збереже значний рівень дефіциту бюджету (4.5% від ВВП) і в поточному році. Проте потреби у фіскальних стимулах будуть поступово меншати, адже економіка повернеться до сталого зростання. У 2022 році очікується скорочення дефіциту до 3% ВВП. Державний та гарантований державою борг після зростання до 62% ВВП у 2020 році в подальшому скорочуватиметься на 2–3 в. п. щороку.

Зовнішньоекономічні фактори:

Масштабні фіскальні та монетарні заходи стимулюватимуть зростання глобальної економіки, насамперед за рахунок прискореного відновлення промисловості. Пожвавлення попиту на тлі надмірних монетарних умов зумовить поступове прискорення глобальної інфляції. Останню стримуватиме повільніше відновлення сектору послуг. Ціни на світових товарних ринках залишатимуться високими. Після корекції у першій половині 2021 року вони стабілізуються, попри значний попит, завдяки прискореному нарощуванню пропозиції. Ціни на енергоносії поступово зростатимуть, що погіршить умови торгівлі для України. Збереження м'яких умов на світових фінансових ринках за обмежених обсягів високоприбуткових активів підтримуватиме інтерес інвесторів до розвиваючихся ринків.

Ефективні вакцини, менш схильна до тарифів адміністрація США, зростаючі ціни на сировину та послаблення долара США мають посприяти країнам, що розвиваються. Водночас значно гірший доступ до вакцин, високі рівні зовнішнього боргу та структурні відмінності економік означають дуже нерівномірне відновлення серед країн, що розвиваються.

Потужні монетарні та фіскальні стимули в США та інших розвинених країнах сприяють збільшенню ліквідності на фінансових ринках та підтримують попит на більш ризикові активи та полювання за доходністю. Після відпливу на майже \$50 млрд з акцій та боргових інструментів з ринків країн, що розвиваються, у першому півріччі 2020 року високо імовірно є подальше зростання позиціонування іноземного капіталу в країнах, що розвиваються, у 2021 р. Це призведе до продовження звуження суверенних спредів цих країн. У зв'язку з цим у перше півріччя 2021 року може стати найбільш сприятливим для них, оскільки глобальна ліквідність, імовірно, досягне свого піку протягом цього періоду.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність за період, який закінчився 31 грудня 2020 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 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.

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 - ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передавання 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.

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.АГ76 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 переважальною 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 первісному визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при первісному 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 послідовна 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 портфеля, 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;
- ✓ продаж 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:

- за амортизованою собівартістю (Бізнес-модель 1 та SPPI-тест пройдено);
- 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);
- 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 залежно від портфеля і включають «обмежувач» за терміном прострочення. При оцінці збільшення кредитного ризику очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового інструменту, що залишилися, коригуються з урахування 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 зазнає кредитного ризику, 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 простроченої заборгованості за активом перевищує 30 днів. Банк визначає кількість днів простроченої заборгованості шляхом підрахунку кількості днів, 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 позицією, що зазнає кредитного ризику, станеться дефолт;
- критерії не збігаються з моментом часу, коли оплата за активом прострочена більш 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 невідповідна волатильність оціночного резерву під збитки при переході зі складу очікуваних кредитних збитків за 12 місяців до складу очікуваних кредитних збитків за весь строк дії кредитного 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 підтверджену 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 звітності¹ або фактичний борг перед Банком)²;
- 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.

✓ **POCI (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):

¹ Квартальні фінансові дані приводяться до річного виміру відповідно до методу ковзної річної суми або за методом 4/Н

² Для МБК – доходи не покривають сукупні міжбанківські кредити або борг перед Банком.

- 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 враховуються 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 всередині Банку 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 із 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 божника/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 POCI-активами оцінюються в сумі, що дорівнює кредитним збиткам, що очікуються протягом всього строку дії фінансового активу.

Банк на кожен 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 кожен звітну дату Банк здійснює оцінку на предмет суттєвого збільшення кредитного ризику по фінансовому інструменту з 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 очікуваних 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 оцінних 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 припинити 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 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 урахуванням 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 визнає 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 рі-

шення 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 фінансових 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, авалів, 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 існує 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, 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 собіва-

ртістю 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 час 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 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 оцінюватися 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 підготовку роботи, отримані Банком у зв'язку зі створенням або придбанням фінансового інструменту, які уключають: 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 малоімовірним;

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 короткого 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 докладав 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 оцінюватися:

- 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 операцій. У тих випадках, 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 котировання. Якщо активний ринок для інвестицій відсутній, Банк визначає справедливую вартість, використовуючи методики оцінки. Ці методики включають використання останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, посилання 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 звіт 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 звіт про фінансовий стан. Цінні папери, залучені на умовах позики, не визнаються у звіт про фінансовий стан, якщо тільки вони не продаються третім особам, коли придбання і продаж відображаються у звіт 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 2020 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 їх поєднання), 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 використання у виробництві чи під час постачання товарів, надання послуг чи для адміністративних цілей або продажу під час звичайної діяльності;

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 в оренду передається не менше 90 % від частини об'єкта, та об'єкт оренди передається лізингоотримувачу 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 2020 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 6 000,00 грн. (з 23.05.2020 р. вартісний критерій складає 20 000 грн.).

Необоротні матеріальні активи вартістю до 6 000,00 грн. (з 23.05.2020 р. вартісний критерій складає 20 000 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'єкта.

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 урахуванням 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 2020 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 2020 року Банк не проводив змін норм амортизації та строків корисного використання нематеріальних активів.

Зменшення корисності нематеріальних активів протягом звітного 2020 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 – господарська операція, що передбачає передачу орендарю майна, яке є основним засобом і придбане або виготовлене орендодавцем, а також усіх ризиків та винагород, пов'язаних із правом користування та володіння об'єктом лізингу.

Лізинг (оренда) вважається фінансовим, якщо лізинговий (орендний) договір містить одну з таких умов:

- об'єкт лізингу передається на строк, протягом якого амортизується не менш як 75 відсотків його первісної вартості, а орендар зобов'язаний на підставі лізингового договору та протягом строку його дії придбати об'єкт лізингу з наступним переходом права власності від орендодавця до орендаря за ціною, визначеною у такому лізинговому договорі;
- балансова (залишкова) вартість об'єкта лізингу на момент закінчення дії лізингового договору, передбаченого таким договором, становить не більш як 25 відсотків первісної вартості ціни такого об'єкта лізингу, що діє на початок строку дії лізингового договору;
- сума лізингових (орендних) платежів з початку строку оренди дорівнює первісній вартості об'єкта лізингу або перевищує її;
- майно, що передається у фінансовий лізинг, виготовлене за замовленням лізингоотримувача (орендаря) та після закінчення дії лізингового договору не може бути використаним іншими особами, крім лізингоотримувача (орендаря), виходячи з його технологічних та якісних характеристик.

Орендодавець на початок строку оренди визнає активи, які надані у фінансову оренду як наданий кредит [фінансовий лізинг (оренда)] в сумі чистої інвестиції в оренду, і припиняє визнання об'єкта фінансового лізингу (оренди).

Орендодавцем розраховується чиста інвестиція в оренду як теперішня вартість орендних платежів і теперішня вартість негарантованої ліквідаційної вартості активу, дисконтована із застосуванням припустимої ставки відсотка, передбаченої в договорі.

Орендодавцем 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.

Орендні платежі на дату початку строку оренди, що включаються в оцінку чистої інвестиції в оренду і не отримані на дату початку оренди, складаються з таких платежів за право використання базовим активом протягом строку оренди:

- 1) фіксовані платежі з вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають сплаті;
- 2) змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, первісно оцінені з використанням індексу або ставки на дату початку оренди;
- 3) платежі з будь-яких гарантій ліквідаційної вартості, надані орендодавцеві орендарем, стороною, пов'язаною з орендарем, або третьою стороною, не пов'язаною з орендодавцем, і спроможною з фінансової точки зору погасити зобов'язання за гарантією;
- 4) платежі ціни реалізації можливості придбання, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він реалізує таку можливість;

- 5) платежі в рахунок штрафів за припинення терміну дії оренди, якщо умовами оренди передбачено можливість припинення оренди орендарем.

Для орендодавця орендні платежі також включають будь-які гарантії ліквідаційної вартості, надані орендодавцю орендарем, стороною, пов'язаною з орендарем, або третьою стороною, не пов'язаною з орендодавцем, і спроможною з фінансової точки зору виконувати зобов'язання за гарантією. Орендні платежі не включають платежі, віднесені на компоненти, не пов'язані з орендою.

Орендодавець визнає фінансовий дохід протягом строку оренди на основі моделі, яка відображає сталу періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції орендодавця в оренду.

Орендодавець до чистої інвестиції в оренду 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 визнає строк оренди як невідомий період оренди разом з:

- періодами, на які розповсюджуються право продовження оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- періодами, на які розповсюджуються право припинити дію оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він не скористається такою можливістю.

Банк переглядає строк оренди, якщо сталася зміна невідомого періоду оренди.

Банк має право не визнавати договір орендою і не відображати в обліку актив з прав користування та орендні зобов'язання у разі:

- короткострокової оренди – строк договору оренди (від дати укладання до дати погашення) менше або дорівнює 1 року (також для першого застосування з 01.01.2019 р. – з дати першого застосування);
- 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).

Банк оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю, яка включає в себе наступне:

- величину 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;
- оцінку витрат, які будуть понесені Банком при демонтажі і переміщенні базового активу, відновленні ділянки, на якому він розташовується, або відновленні базового активу до стану, яке вимагається згідно з 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 орендні 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;
- суми, 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 отримувал 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.

4.18. 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 2020 року в балансі Банку обліковувались необоротні активи, утримувані для продажу, в сумі 9 197 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. Згідно зі звітом про незалежну оцінку зазначених об'єктів справедлива вартість їх станом на 31 грудня 2020 року складає 8 330 тис. грн., у зв'язку з чим Банком здійснене коригування вартості необоротних активів, утримуваних для продажу, для приведення їх вартості до справедливої, на суму 867 тис. грн.

4.19. 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, споруди і передавальні пристрої - 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 2020 році Банк не проводив змін норм амортизації та строків корисного використання необоротних активів.

4.20. 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 2020 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. Боргові цінні папери, емітовані Банком

Ощадний (депозитний) сертифікат - цінний папір, який підтверджує суму вкладу, внесеного в Банк, і права вкладника (власника сертифіката) на одержання зі спливом установленого строку суми вкладу та процентів, установлених сертифікатом. Банк емітує іменні ощадні (депозитні) сертифікати строком від шести місяців.

Ощадні (депозитні) сертифікати емітуються як в національній, так і в іноземній валютах виключно в документарній (паперовій) формі.

Банк визнає прибуток або збиток у разі залучення коштів на вклад (із видачею ощадного (депозитного) сертифікату) за ставкою, яка нижча або вища, ніж ринкова. За операціями з акціонерами така різниця відображається за рахунком капіталу.

Якщо строк одержання вкладу (депозиту) за строковим ощадним (депозитним) сертифікатом прострочено, то такий сертифікат вважається документом на вимогу, за яким на Банк покладається зобов'язання сплатити зазначену в ньому суму вкладу (депозиту) та процентів за ним у разі пред'явлення ощадного (депозитного) сертифіката.

4.23. Субординований борг

Субординований борг - це звичайні, не забезпечені Банком боргові капітальні інструменти (складові елементи капіталу), які відповідно до договору не можуть бути взяті з Банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. Субординований борг може включатися до капіталу Банку після отримання дозволу Національного банку. Сума субординованого боргу, включеного до капіталу, щорічно зменшується на 20% її первинного розміру протягом останніх п'яти років дії договору.

Протягом звітного 2020 року Банк не залучав кошти на умовах субординованого боргу.

4.24. Податок на прибуток

Оподаткування прибутку Банку протягом звітного року здійснювалось відповідно до вимог Податкового кодексу України.

Ставка податку на прибуток у 2020 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.

4.25. 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 2020 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 31.12.2020 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».

4.26. Привілейовані акції

Привілейованих акцій у Банку немає.

4.27. Власні акції, викуплені в акціонерів

Банк не має викуплених власних акцій.

4.28. 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 2020 році дивіденди акціонерам не нараховувались та не виплачувались.

4.29. 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.

Банком визнано витрати, пов'язані з забезпеченням протиковідного захисту, що включають у тому числі витрати на проведення тестування працівників, у сумі близько 500 тис.грн.

4.30. 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 кожен наступний після визнання дати 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 2020 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 2020
826	GBP	1 фунтів стерлінгів	38,4393
840	USD	1 доларів США	28,2746
985	PLN	1 злотих	7,6348
643	RUB	10 російських рублів	3,7823
756	CHF	1 швейцарських франків	32,0156
978	EUR	1 євро	34,7396

4.31. 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.

4.32. 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 2020 рік не є показниками гіперінфляції, тому Банк не здійснював перерахунок фінансової звітності.

4.33. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Виплати працівникам включають:

- а) короткострокові виплати:
 - о заробітна плата, внески на соціальне забезпечення;
 - о оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність;
 - о участь у преміюванні;
- б) інші довгострокові виплати, такі як
 - о 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.

4.34. 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 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;
- 3) 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 викликає 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.

4.35. 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.

4.36. 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.

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.

4.37. 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.

Криза, спричинена пандемією COVID-19, мала вплив на діяльність Банку у звітному фінансовому році, а саме:

- зменшилась кількість операцій, що проводяться у касах Банку,
- клієнти Банку частіше стали користуватися системами дистанційного обслуговування, що забезпечують віддалене банківське обслуговування,

Банк здійснив ряд реструктуризацій кредитної заборгованості клієнтів, які зазнали тимчасових труднощів через пов'язані з пандемією обмеження.

Після прийняття Кабінетом Міністрів України постанови від 11 березня 2020 року № 211 «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» було запроваджено обмеження операційної діяльності суб'єктів господарювання та карантинні заходи, що призвело до призупинення роботи транспорту, закриття торговельних та розважальних центрів, ресторанів, шкіл та дитячих садків, офісів підприємств та інш. Введення карантину призвело до скорочення персоналу підприємств, відправлення персоналу у вимушену відпустку зі збереженням або без збереження заробітної плати. Банком було застосовано обмеження часу роботи відділень регіональної мережі, в тому числі запровадження додаткових перерв для прибирання та дезінфекції, обмеження кількості відвідувачів, що може одночасно знаходитись у відділенні.

Банку притаманні ризики, спільні для банківської системи України. Разом із тим уразливість банківської установи до окремих ризиків розцінюється на індивідуальній основі, виходячи з моделі внутрішньої організації, активності Банку на окремих ринках, управління активними та пасивними операціями, а також якості вкладень і стабільності пасивної бази.

Керівництво Банку відстежує стан розвитку поточної ситуації і, за необхідності, вживає заходів, необхідних для мінімізації будь-яких негативних наслідків. Неприятливий розвиток в зв'язку із поширенням COVID-19, карантинними обмеженнями, їх масштабу та наслідків, подій у політичній ситуації, зміни макроекономічних умов та/або умов зовнішньої торгівлі є можливим і може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку у майбутньому у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

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 за 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, її фінансову стійкість та економіку України в цілому Правління Національного банку України постановами № 39 та № 160 дозволило певні послаблення для оцінки кредитного ризику, що впливають на розмір та значення нормативів капіталу, в тому числі 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, не Банк проводить регулярну перевірку майна, 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 переоцінки застави та її страхування.

Крім цього, зважаючи на наявний негативний вплив пандемії на економіку країни, що має відображення на рівень ділової активності позичальників – юридичних осіб, при класифікації кредитних операцій Банк застосовує право використання судження з метою обґрунтування невизнання дефолту по платоспроможним позичальникам. Також 5 січня 2021 року рішенням Кредитного комітету Банку було проведено документування накопиченого власного досвіду щодо історичних втрат за кредитними операціями станом на 01.01.2021 року та затверджені відповідні показники дефолту для цілей розрахунку резервів за історичним сценарієм.

Також Національний банк України надав певні рекомендації щодо реструктуризації кредитів, наголошуючи на застосуванні вищезазначеного 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.

Зниження рівнів ліквідності та прибутковості корпоративного сектору, у тому числі внаслідок тимчасового обмеження ділової активності через поширення пандемії коронавірусу (COVID-19), та девальвація гривні по відношенню до іноземних валют можуть негативно вплинути на якість обслуговування кредитного портфелю Банку. Керівництво Банку аналізує кредити на предмет знецінення з урахуванням вище зазначених факторів ризику та відображатиме зміни у резервах під очікувані кредитні ризики, у тому числі пов'язані зі зміною макроекономічних прогнозів, які використовуються для визначення показників ймовірності дефолту (P-D), якщо такі необхідні. З огляду на поточну невизначеність, що виникає внаслідок пандемії коронавірусу (COVID-19), Банк активно застосовує інструменти реструктуризації.

Справедлива вартість заставного майна.

Заставне майно приймається 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. 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 Національного банку України № 351, Банком проводиться верифікація наданих клієнтами звітів про оцінку застави. 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, співрозмірності, подібності та відповідності пропозиції по аналогам кон'юнктури ринку. 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 вищезазначеного, резерв від зменшення корисності кредитів зазнає впливу від застосування оціночної вартості застави.

Негативний вплив наслідків спалаху гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої корона вірусом, 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 з урахуванням обставин, спричинених COVID-19, у т.ч. на заставне майно.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти інтерпретації

Нижче наведена інформація за стандартами, які Банк застосовував у звітному періоді, та які не суттєво не вплинули на діяльність Банку:

Поправки до Концептуальних засад фінансової звітності (опубліковані 29 березня 2018 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати).

Концептуальні засади фінансової звітності в новій редакції містять нову главу про оцінку, рекомендації щодо відображення в звітності фінансових результатів, вдосконалені визначення та рекомендації (зокрема, визначення зобов'язань) і пояснення з важливих питань, таких як роль управління, обачності і невизначеності оцінки в підготовці фінансової звітності.

Визначення бізнесу - Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 (випущені 22 жовтня 2018 року і діють стосовно придбань з початку річного звітного періоду, починається 1 січня 2020 року або після цієї дати).

Дані поправки вносять зміни в визначення бізнесу. Бізнес складається з вхідних даних та істотних процесів, які в сукупності формують здатність створювати віддачу. Нове керівництво включає систему, що дозволяє визначити наявність вхідних даних та істотного процесу, в тому числі для компаній, що знаходяться на ранніх етапах розвитку, які ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі для того, щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути присутня організована робоча сила. Визначення терміну «віддача» звужується, щоб сконцентрувати увагу на товари і послуги, що надаються клієнтам, на створенні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати в формі зниження витрат і інших економічних вигід. Крім того, тепер більше не потрібно оцінювати, чи здатні учасники ринку замінювати відсутні елементи або інтегрувати придбану діяльність і активи. Організація може застосовувати «тест на концентрацію». Придбані активи не будуть вважатися бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів). Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного періоду.

Визначення суттєвості - Поправки до МСФЗ (IAS) 1 і МСФЗ (IAS) 8 (випущені 31 жовтня 2018 року і діють до річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати).

Дані поправки уточнюють визначення суттєвості і застосування цього поняття за допомогою включення рекомендацій щодо визначення, які раніше були представлені в інших стандартах МСФЗ. Крім того, були поліпшені пояснення до цього визначення. Поправки також забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ. Інформація вважається суттєвою, якщо в розумній мірі очікується, що її пропуск, спотворення або утруднення її розуміння може вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на основі такої фінансової звітності. Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність упродовж звітного періоду.

Реформа орієнтовної процентної ставки - Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 (видані 26 вересня 2019 року та діють на річні періоди, що починаються з 1 січня 2020 року або після цього).

Поправки були ініційовані заміною базових процентних ставок, таких як LIBOR та інші пропоновані міжбанківські ставки ("IBORs"). Поправки передбачають тимчасове звільнення від застосування конкретних вимог обліку хеджування до відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа IBOR. Бухгалтерський облік хеджування грошових потоків відповідно до МСФЗ 9 та МСБО 39 вимагає, щоб майбутні хеджовані грошові потоки були "дуже ймовірними". Якщо ці грошові потоки залежать від IBOR, полегшення, передбачене поправками, вимагає від суб'єкта господарювання припустити, що процентна ставка, на якій ґрунтуються хеджовані грошові потоки, не змінюється в результаті реформи. І МСБО 39, і МСФЗ 9 вимагають прогнозованої перспективної оцінки для застосування обліку хеджування. У той час, як очікується, що потоки грошових потоків за коефіцієнтами заміни IBOR та IBOR в цілому будуть еквівалентними, що мінімізує будь-яку неефективність, це може бути вже не так, оскільки дата реформи наближується. Відповідно до поправок суб'єкт господарювання може вважати, що реформа процентних ставок, на якій ґрунтуються грошові потоки хеджованої статті інструменту хеджування або ризику хеджування, не змінюється реформою IBOR. Реформа IBOR також може призвести до того, що хеджування вийде за межі діапазону 80–125%, що вимагається ретроспективним тестом відповідно до МСБО 39. Відповідно до поправок суб'єкт господарювання може припустити, що МСБО 39 було змінено, щоб забезпечити винятки із тесту на ефективність у ретроспективі, таким чином, що хеджування не припиняється протягом періоду невизначеності, пов'язаної з IBOR, лише тому, що ефективність ретроспективності виходить за межі цього діапазону. Однак інші вимоги до обліку хеджування, включаючи перспективну оцінку, все ж повинні бути виконані. У деяких хеджуваннях хеджована стаття або хеджований ризик є не договірною складовою ризику IBOR. Для того, щоб застосовувати облік хеджування, і МСФЗ 9, і МСБО 39 вимагають, щоб визначений компонент ризику був окремо ідентифікований і надійно вимірювався. Відповідно до поправок компонент ризику повинен бути окремим ідентифікованим лише при первинному призначенні хеджування, а не на постійній основі. Для того, щоб у контексті макрохеджування, коли суб'єкт господарювання часто скидає відносини хеджування, полегшення застосовується від того, коли хеджований елемент був спочатку визначений у межах цих відносин хеджування. Будь-яка неефективність хеджування і надалі відображатиметься у прибутку чи збитку відповідно до МСБО 39 та МСФЗ 9. Поправки, які встановлювали тривалість закінчення пільг, включаючи невизначеність, що виникає внаслідок реформи базової процентної ставки, вже не існує. Поправки вимагають від суб'єктів господарювання надавати додаткову інформацію інвесторам про їхні відносини хеджування, на які безпосередньо впливають ці невизначеності, включаючи номінальну кількість інструментів хеджування, до яких застосовуються пільги, будь-які суттєві припущення чи судження, прийняті при застосуванні пільг, та якісні розкриття інформації про те, як на організацію впливає реформа IBOR та керує процесом переходу. Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність упродовж звітного періоду.

Опубліковано низку нових стандартів і роз'яснень, які є обов'язковими для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати, і які Банк ще не прийняв достроково:

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» (випущений 18 травня 2017 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати).

МСФЗ (IFRS) 17 замінює МСФЗ (IFRS) 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування, в результаті чого інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати в інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ (IFRS) 17 є єдиним, заснованим на принципах стандартом обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестрахування, наявні у страховика. Згідно з цим стандартом, визнання і оцінка груп договорів страхування повинні проводитися по (i) приведеній вартості майбутніх грошових потоків (грошові потоки по виконанню договорів), скоригованій з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки по виконанню договорів, відповідно спостережувальної ринкової інформації, до якої додається (якщо вартість є зобов'язанням) або з якої віднімається (якщо вартість є активом) (ii) сумі нерозподіленого прибутку по групі договорів (сервісна маржа за договорами). Страховики будуть відображати прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру звільнення від ризику. Якщо група договорів є або стає збитковою, організація буде відразу ж необхідно відображати збиток.

Банк планує застосовувати даний стандарт до гарантій виконання зобов'язань, випущених Банком, і в даний час проводить оцінку впливу нового стандарту на свою фінансову звітність. Крім того, розглядається потенційний вплив стандарту на страхові продукти, вбудовані в кредитні договори і аналогічні інструменти.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 17 та поправки до МСФЗ (IFRS) 4 (випущені 25 червня 2020 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати).

Поправки включають ряд роз'яснень, спрямованих на полегшення впровадження МСФЗ (IFRS) 17 та спрощення окремих вимог стандарту і переходу. Ці поправки відносяться до восьми областей МСФЗ (IFRS) 17 та не передбачають зміни основоположних принципів стандарту. У МСФЗ (IFRS) 17 були внесені наступні поправки:

- Дата вступу в силу: дата вступу в силу МСФЗ (IFRS) 17 (з поправками) відкладена на два роки. Стандарт повинен застосовуватися до річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати. Встановлений в МСФЗ (IFRS) 4 термін дії тимчасового звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 також перенесений на річні звітні періоди з 1 січня 2023 року або після цієї дати.

- Очікуване відшкодування страхових аквізиційних грошових потоків: Організації повинні відносити частину своїх аквізиційних витрат на відповідні договори, за якими очікується продовження, і визнавати такі витрати як активи до моменту визнання організацією продовження договору. Організації повинні оцінювати вірогідність відшкодування активу на кожну звітну дату та представляти інформацію про конкретний актив в примітках до фінансової звітності.

- Маржа за передбачені договором послуги, яка відноситься на інвестиційні послуги: Слід виділити одиниці покриття з урахуванням обсягу вигод і очікуваного періоду як страхового покриття, так і інвестиційних послуг за договорами зі змінними платежами і по інших договорах з послугами по отриманню інвестиційного доходу відповідно до загальної моделі. Витрати, пов'язані з інвестиційною діяльністю, слід включати в якості грошових потоків в межі договору страхування в тих випадках, коли організація здійснює таку діяльність для підвищення вигод від страхового покриття для страхувальника.

• Придбані договори перестрахування - відшкодування збитків: Коли організація визнає збиток при первісному визнанні за об'єктивною групою базових договорів страхування або по поданню обтяжливих базових договорів страхування до групи, організації слід скорегувати маржу за передбачені договором послуги за відповідною групою придбаних договорів перестрахування і визнати прибуток за такими договорами перестрахування. Сума збитку, відшкодованого за договором перестрахування, визначається шляхом множення збитку, визнаного за базовими договорами страхування, і відсотків вимог за базовими договорами страхування, які організація очікує відшкодувати по придбаному договору перестрахування. Дана вимога буде застосовуватися тільки в тому випадку, коли придбаний договір перестрахування визнається до визнання збитку за базовими договорами страхування або одночасно з таким визнанням.

• Інші поправки - інші поправки включають вилучення зі сфери застосування для деяких договорів про кредитні картки (або аналогічних договорів) і для деяких кредитних договорів; уявлення активів і зобов'язань за договорами страхування в звіті про фінансовий стан в портфелях, а не в групах; застосовність варіанта зниження ризику при зниженні фінансових ризиків за допомогою придбаних договорів перестрахування і непохідних фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток; вибір облікової політики для зміни облікових оцінок, відображених в попередній проміжній фінансовій звітності при застосуванні МСФЗ (IFRS) 17; включення платежів і надходжень по податку на прибуток, що відносяться на конкретного страхувальника, за умовами договору страхування в грошові потоки по виконанню договорів; вибіркове звільнення від вимог протягом перехідного періоду та інші дрібні поправки.

Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на його фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 - «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством» (випущені 11 вересня 2014 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються на дату, яка буде визначена Радою з МСФЗ, або після цієї дати).

Дані поправки усувають невідповідність між вимогами МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28, що стосуються продажу або внеску активів в асоційовану організацію або спільне підприємство інвестором. Основний наслідок застосування поправок полягає в тому, що прибуток або збиток визнаються в повному обсязі в тому випадку, якщо угода стосується бізнесу. Якщо активи не є бізнесом, навіть якщо ціми активами володіє дочірня організація, визнається тільки частина прибутку або збитку.

Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на його фінансову звітність.

Класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові - Поправки до МСФЗ (IAS) 1 (випущені 23 січня 2020 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати).

Дані поправки обмеженої сфери застосування уточнюють, що зобов'язання класифікуються на короткострокові та довгострокові в залежності від прав, існуючих на кінець звітного періоду. Зобов'язання є довгостроковими, якщо станом на кінець звітного періоду організація має істотне право відкласти їх погашення як мінімум на 12 місяців. Керівництво стандарту більш не містить вимоги про те, що таке право має бути безумовним. Очікування керівництва організації щодо того, чи буде воно згодом використовувати своє право відкласти погашення, не впливають на класифікацію зобов'язань. Право відкласти погашення існує тільки в разі, якщо організація дотримується всіх чинних обмежувальних умов на кінець періоду. Зобов'язання класифікуються як короткострокові, якщо умова порушена на звітну дату або до неї, навіть в разі, якщо після закінчення звітного періоду від кредитора отримано звільнення від обов'язку виконувати таку умову. Кредит класифікується як довгостроковий, якщо обмежувальна умова кредитної угоди порушена тільки після звітної дати. Крім того, поправки уточнюють вимоги до класифікації боргу, який організація може погасити за допомогою його конвертації в власний капітал. «Погашення» визначається як припинення зобов'язання за допомогою розрахунків у формі грошових коштів, інших ресурсів, що містять економічні вигоди, або власних пайових інструментів організації. Передбачено виключення для конвертованих інструментів, які можуть бути конвертовані в власний капітал, але тільки для тих інструментів, де опціон на конвертацію класифікується як інструмент власного капіталу в якості окремого компонента складного фінансового інструмента.

Банк оцінює, який вплив поправки матимуть на його фінансову звітність.

Класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові - перенесення дати вступу в силу - Поправки до МСФЗ (IAS) 1 (випущені 15 липня 2020 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати).

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 щодо класифікації зобов'язань на короткострокові та довгострокові були випущені в січні 2020 року з первинною датою вступу в силу з 1 січня 2022 року. Проте в зв'язку з пандемією COVID-19 дата вступу в силу була перенесена на один рік, щоб надати компаніям більше часу для впровадження змін, пов'язаних з класифікацією, в результаті внесення поправок в рекомендації.

Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на його фінансову звітність.

«Дохід, отриманий до початку цільового використання», «Обтяжливі договори - Витрати на виконання договору», «Посилання на Концептуальні засади» - поправки з обмеженою сферою застосування до МСФЗ (IAS) 16, МСФЗ (IAS) 37 і МСФЗ (IFRS) 3, і Щорічні удосконалення МСФЗ за 2018-2020 рр. - поправки до МСФЗ (IFRS) 1, МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IFRS) 16 та МСФЗ (IAS) 41 (випущені 14 травня 2020 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або пізніше дати).

Поправка в МСФЗ (IFRS) 16 забороняє організаціям віднімати з вартості об'єкта основних засобів будь-які доходи, отримані від продажу об'єктів, вироблених в той момент, коли організація готує даний актив до передбачуваного використання.

Доходи від продажу таких об'єктів, разом з витратами на їх виробництво, тепер визнаються в прибутку чи збитку. Організація буде застосовувати МСФЗ (IAS) 2 для оцінки вартості таких об'єктів. У вартість не буде включати амортизацію такого випробуваного активу, оскільки він ще не готовий до передбачуваного використання.

У поправці до МСФЗ (IFRS) 16 також пояснюється, що організація «перевіряє належне функціонування активу», коли вона оцінює технічну і фізичну ефективність даного активу. Фінансова ефективність цього активу не має значення для такої оцінки. Таким чином, актив може експлуатуватися в спосіб, визначений управлінським персоналом і підлягає амортизації до того, як він досягне рівня операційної ефективності, очікуваної керівництвом.

У поправці до МСФЗ (IAS) 37 дається роз'яснення поняття «витрати на виконання договору». У поправці пояснюється, що прямі витрати на виконання договору включають в себе додаткові витрати на виконання такого договору; і розподіл інших витрат, безпосередньо відносяться до виконання договорів. У даній поправці також пояснюється, що до створення окремого резерву під обтяжливий договір організація визнає збиток від знецінення, понесений за активами, використаним при виконанні договору, а не за активами, виділеним для його виконання.

МСФЗ (IFRS) 3 був доповнений з включенням в нього посилання на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року, що дозволяє визначити, що являє собою актив або зобов'язання в результаті об'єднання бізнесу. До прийняття даної поправки МСФЗ (IFRS) 3 включав вказівку на Концептуальні засади фінансової звітності 2001 року. Крім того, в МСФЗ (IFRS) 3 доданий новий виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань.

Це виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилається на МСФЗ (IAS) 37 або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21, а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року. Без цього нового виключення організації довелось б визнавати деякі зобов'язання при об'єднанні бізнесу, які вона не визнавала б відповідно до МСФЗ (IAS) 37.

Таким чином, відразу ж після придбання, організація повинна була б припинити визнання таких зобов'язань і визнати дохід, що не відображає економічну вигоду. Також було роз'яснено, що покупець не зобов'язаний визнавати умовні активи, які визначаються згідно з МСФЗ (IAS) 37, на дату придбання.

У поправці до МСФЗ (IFRS) 9 розглядається питання про те, які платежі слід включати в «10% -е тестування» для припинення визнання фінансових зобов'язань. Витрати або платежі можуть здійснюватися на користь третіх сторін або кредитора. Відповідно до даної поправки витрати або платежі на користь третіх сторін не включатимуться до «10% -о тестування».

Внесено поправки в ілюстративний приклад 13, що додається до МСФЗ (IFRS) 16: виключений приклад платежів орендодавця, що відносяться до поліпшень орендованого майна. Дана поправка зроблена для того, щоб уникнути будь-якого потенційного нерозуміння щодо методу обліку стимулюючих платежів по оренді.

МСФЗ (IFRS) 1 дозволяє застосовувати звільнення, якщо дочірня організація застосовує МСФЗ з пізнішої дати, ніж материнська організація. Дочірня організація може оцінити свої активи і зобов'язання за балансовою вартістю, в якій вони були б включені в консолідовану фінансову звітність материнського підприємства, виходячи з дати переходу материнського підприємства на МСФЗ, якщо не було зроблено ніяких поправок для цілей консолідації та відображення результатів об'єднання бізнесу, в рамках якого материнська організація придбала зазначену дочірню організацію. У МСФЗ (IFRS) 1 внесена поправка, яка дозволяє організаціям, який застосовував виняток, передбачене МСФЗ (IFRS) 1, також оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених материнською організацією, на підставі дати переходу материнського підприємства на МСФЗ. Ця поправка до МСФЗ (IFRS) 1 поширює вказане вище звільнення на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати організацій, вперше застосовують МСФЗ. Ця поправка також буде застосовуватися до асоційованим організаціям та спільним підприємствам, що скористався тим же звільненням, передбаченим МСФЗ (IFRS) 1.

Скасовано вимогу, згідно з яким організації повинні були виключати грошові потоки для цілей оподаткування при оцінці справедливої вартості відповідно до МСФЗ (IAS) 41. Ця поправка повинна забезпечити відповідність вимогу, що міститься в стандарті, про дисконтування грошових потоків після оподаткування.

Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

Реформа базової процентної ставки (IBOR) - поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 і МСФЗ (IFRS) 16 - Етап 2 (випущені 27 серпня 2020 року і вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати).

Поправки Етапу 2 спрямовані на вирішення питань, що випливають з результатів впровадження реформ, в тому числі що стосуються заміни однієї базової процентної ставки на альтернативну. Поправки стосуються наступних областей:

- Порядок обліку змін в основі для визначення договірних потоків грошових коштів в результаті реформи базової процентної ставки (далі - «реформа IBOR»): Відносно інструментів, до яких застосовується оцінка за справедливою вартістю, згідно з поправками, як спрощення практичного характеру, організації повинні враховувати зміна в основі для визначення договірних потоків грошових коштів в результаті реформи IBOR шляхом зміни ефективної процентної ставки за допомогою керівництва, що міститься в пункті B5.4.5 МСФЗ (IFRS) 9. Отже, прибуток або збиток не підлягають негайному визнанню. Зазначене спрощення практичного характеру застосовується тільки до такої зміни і в тій мірі, в якій це необхідно безпосередньо внаслідок реформи IBOR, а нова основа економічно еквівалентна попередній основі. Страховики, які застосовують тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9, також повинні застосовувати таке ж спрощення практичного характеру.

У МСФЗ (IFRS) 16 також була внесена поправка, згідно з якою орендарі зобов'язані використовувати аналогічне спрощення практичного характеру для обліку модифікацій договорів оренди, які змінюють основу для визначення майбутніх орендних платежів в результаті реформи IBOR.

- Дата закінчення для звільнення по поправкам Етапу 1 для не визначених в договорі компонентів ризику у відносинах хеджування: Відповідно до поправок Етапу 2 організаціям необхідно в перспективі припинити застосовувати звільнення Етапу 1 в відношенні не визначених у договорі компонентів ризику на більш ранню з двох дат: на дату внесення змін до не визначений у договорі компонент ризику або на дату припинення відносин хеджування. У поправках Етапу 1 не визначена дата закінчення щодо компонентів ризику.

- Додаткові тимчасові винятки щодо застосування конкретних вимог до обліку хеджування: Поправки Етапу 2 передбачають додаткове тимчасове звільнення від застосування встановлених МСФЗ (IAS) 39 і МСФЗ (IFRS) 9 особливих вимог обліку хеджування до відносин хеджування, на які реформа IBOR робить прямий вплив.

- Додаткове розкриття інформації за МСФЗ (IFRS) 7, що відноситься до реформи IBOR: В поправках встановлюються вимоги до розкриття такої інформації: (i) як організація управляє процесом переходу на альтернативні базові ставки; її прогрес і ризики, що випливають з цього переходу; (ii) кількісна інформація про похідні і непохідні фінансові інструменти, які мають перехід, в розбивці по істотних базових процентних ставках; і (iii) опис будь-яких змін в стратегії управління ризиками в результаті реформи IBOR.

Банк оцінює, який вплив поправки матимуть на його фінансову звітність.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти
Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

	2020	2019
Готівкові кошти	193 930	208 598
Депозитні сертифікати емітовані НБУ	515 090	189 238
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	6 408	43 580
Кореспондентські рахунки депозити та кредити овернайт у банках України	154 604	304 125
інших країн	148 370	303 972
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	6 234	153
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	(1 820)	(8 161)
	868 212	737 380

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 2020 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 оперативним розпоряджатися додатковими ліквідними засобами.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

	2020	2019
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(8 161)	(11 904)
(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	6 341	3 743
Резерв за станом на кінець періоду	(1 820)	(8 161)

Таблиця 6.3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

	2020	2019
Валова балансова вартість на початок періоду	745 541	612 853
Придбані /ініційовані фінансові активи	11 310 747	5 905 458
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(10 804 896)	(5 854 504)
Курсові різниці	(131 498)	(12 861)
Інші зміни	(249 866)	94 595
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	870 032	745 541

Таблиця 6.4 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	515 090	6 408	127 601	649 099
Стандартний рейтинг	-	-	27 003	27 003
Рейтинг нижчий, ніж стандартний	-	-	-	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	515 090	6 408	154 604	676 102

Таблиця 6.5 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів за 2019 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	189 238	43 580	278 776	511 594
Стандартний рейтинг	-	-	25 349	25 349
Рейтинг нижчий, ніж стандартний	-	-	-	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	189 238	43 580	304 125	536 943

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

	2020	2019
Кредити що надані юридичним особам	1 578 371	2 401 355
Кредити що надані фізичним особам – підприємцям	7 383	18 643
Іпотечні кредити фізичних осіб	42 044	42 193
Кредити що надані фізичним особам на поточні потреби	378 085	317 433
Інші кредити що надані фізичним особам	7 756	10 192
Резерв за кредитами що надані клієнтам які обліковуються за амортизованою собівартістю	(550 193)	(373 825)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 463 446	2 415 991

Концентрація кредитів клієнтам:

станом на 31 грудня 2020 року сукупна сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку становила 721 206 тис. грн. або 49% кредитного портфелю.

станом на 31 грудня 2019 року сукупна сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку становила 1 521 344 тис. грн. або 63% 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 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 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній 2019 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	294 817	-	30 637	-	325 454
Низький кредитний ризик	497 397	-	50 708	-	548 105
Середній кредитний ризик	369 286	8 977	64 842	-	443 105
Високий кредитний ризик	734 353	1 231	150 334	-	885 918
Дефолтні активи	161 490	1 542	424 202	-	587 234
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 057 343	11 750	720 722	-	2 789 816
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(45 287)	(2 165)	(326 373)	-	(373 825)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 012 056	9 585	394 350	-	2 415 991

Таблиця 7.4. 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 7.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	2 389 600	14 017	912 733	-	3 316 350
Придбані / ініційовані фінансові активи	1 604 979	8 898	391 475	-	2 005 352

Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(1 789 220)	(13 990)	(399 782)	-	(2 202 992)
Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	(3 124)	2 852	-	-	(272)
Переведення до стадії 3	(70 073)	(27)	59 858	-	(10 242)
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-	-
Інші зміни (зміна заборгованості по чинним договорам)	(74 818)	-	(243 562)	-	(318 380)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	2 057 344	11 750	720 722	-	2 789 816

Таблиця 7.6. 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 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення по чинним договорам	(18 655)	(2 514)	(35 954)	-	(57 123)
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(2 319)	(2 124)	(68 384)	-	(72 827)
Загальний ефект від переведення між стадіями	23 167	480	10 261	-	33 908
Переведення до стадії 1	2 749	(2 152)	(36 095)	-	(35 498)
Переведення до стадії 2	(38)	78	-	-	40
Переведення до стадії 3	259	(3 773)	647	-	(2 867)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	2 528	1 543	(36 742)	-	(32 671)
Коригування процентних доходів що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	2 679	-	2 679
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(40 345)	(8 476)	(501 372)	-	(550 193)

Таблиця 7.7. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(26 032)	(343)	(293 568)	-	(319 943)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(19 255)	(1 823)	(2 521)	-	(23 599)
Збільшення резерву по новим договорам (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення по чинним договорам	(33 633)	(1 434)	(221 676)	-	(256 743)
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(7 844)	-	54 461	-	46 617
Загальний ефект від переведення між стадіями	21 259	333	174 630	-	196 222
Переведення до стадії 1	963	(722)	(9 936)	-	(9 695)
Переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	65	(731)	-	-	(666)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	898	9	(9 936)	-	(9 029)
Коригування процентних доходів що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(45 287)	(2 166)	(326 372)	-	(373 825)

Таблиця 7.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

	2020		2019	
	сума	%	сума	%
Операції з нерухомим майном оренда інжиніринг та надання послуг	61 383	3.0	55 521	2.0
Охорона здоров'я	9 027	0.4	9 463	0.3
Торгівля; ремонт автомобілів побутових виробів та предметів особистого вжитку	487 439	24.2	1 562 569	56.0
Сільське господарство мисливство лісове господарство	18 593	0.9	17 555	0.6

	2020		2019	
	сума	%	сума	%
Будівництво будівель	283 686	14.1	172 213	6.2
Наземний і трубопровідний транспорт	239 559	11.9	99 680	3.6
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	184 128	9.1	59 797	2.1
Діяльність готелів і подібних засобів тимчасового розміщення	42 892	2.1	32 498	1.2
Виробництво машин устаткування та іншої продукції	145 841	7.2	172 568	6.2
Діяльність у сфері спорту організація відпочинку та розваг	-	-	130 378	4.7
Фізичні особи	427 885	21.2	369 818	13.3
Інші	113 206	5.6	107 756	3.9
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 013 639	100.00	2 789 816	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 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	7 756	612 036
Кредити забезпечені грошовими коштами	1 183 995	4 454	38 701	174 453	-	1 401 603
нерухомим майном	142 243	-	-	7 689	-	149 932
у т. ч. житлового призначення	718 934	4 454	38 701	158 743	-	920 832
гарантіями і поручительствами	13 224	-	31 147	82 783	-	127 154
іншими активами	-	-	-	-	-	-
Усього кредитів та заборго-ваності клієнтів без резервів	322 818	-	-	8 021	-	330 839
	1 578 371	7 383	42 044	378 085	7 756	2 013 639

Таблиця 7.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2019 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	1 287	-	-	71 269	10 192	82 748
Кредити забезпечені грошовими коштами	2 400 068	18 643	42 193	246 164	-	2 707 068
нерухомим майном	892 465	-	-	14 688	-	907 153
у т. ч. житлового призначення	923 663	18 643	42 193	161 929	-	1 146 428
гарантіями і поручительствами	6 207	-	38 371	105 930	-	150 508
іншими активами	-	-	-	4 359	-	4 359
Усього кредитів та заборго-ваності клієнтів без резервів	583 940	-	-	65 188	-	649 128
	2 401 355	18 643	42 193	317 433	10 192	2 789 816

Таблиця 7.11 Вплив вартості застави на якість кредиту за 2020 рік

	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
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)

Таблиця 7.12 Вплив вартості застави на якість кредиту за 2019 рік

	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити надані юридичним особам	2 047 177	4 065 738	(2 018 561)
Кредити надані фізичним особам-підприємцям	16 784	86 202	(69 418)
Іпотечні кредити фізичних осіб	41 733	61 352	(19 619)
Кредити надані фізичним особам на поточні потреби	302 348	451 919	(149 571)
Інші кредити фізичним особам	7 949	7 210	739
Усього кредитів	2 415 991	4 672 421	(2 256 430)

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.

Таблиця 7.13 Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішню вартість за 2020 рік.

Станом на 31 грудня 2020 року в банку відсутні договори за фінансовим лізингом (орендою).

Таблиця 7.14 Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішню вартість за 2019 рік.

	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Більше ніж 5 років	Усього
Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою), що підлягають отриманню станом на 31 грудня 2019 року	375	-	-	375
Майбутній фінансовий дохід	57	-	-	57
Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом станом на кінець звітного періоду	(1)	-	-	(1)
Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів станом на кінець звітного періоду	385	-	-	385

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери
Таблиця 8.1 Інвестиції в цінні папери

	2020	2019
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	889 009	212 570
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
Усього цінних паперів	889 009	212 570

Таблиця 8.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	2020	2019
Боргові цінні папери	884 626	210 395
державні облигації	884 626	210 395
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	3 599	1 391
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	889 009	212 570

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 облигацій у сумі 884 626 тис. грн. та визнаної дооцінки в сумі 4 383 тис. справедлива вартість яких станом на 31 грудня 2020 року складає 889 009 тис. грн. (на 31 грудня 2019 року 212 570 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 2020 року складає 0 тис. грн. (на 31 грудня 2019 року -0 тис. грн.).

Борговим цінним паперам в портфелі банку станом на 31.12.2020 та 31.12.2019 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	
			2020	2019
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 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

Таблиця 8.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 2019 рік

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	154 307	-	-	-	154 307
Придбані /створені фінансові активи	1 616 804	-	-	-	1 616 804
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(1 563 053)	-	-	-	(1 563 053)
Курсові різниці	4 512	-	-	-	4 512
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	212 570	-	-	-	212 570

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9.1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості

	2020	2019
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	282 020	282 020
Придбання	-	-
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	282 020	282 020

Протягом 2018 року Банком було прийняте рішення щодо задоволення вимог іпотекотримача шляхом набуття права власності на предмет іпотеки згідно Договорів іпотеки внаслідок чого було погашено прострочену кредитну заборгованість на суму 277 299 тис. грн. та зараховано на баланс Банку інвестиційну нерухомість на суму 282 020 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2020 року відхилення справедливої вартості інвестиційної нерухомості, визначеної у відповідності з Міжнародними стандартами оцінки та МСФЗ згідно звіту ТОВ «Вектор оцінки» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 777/19 від 11 жовтня 2019 року) від балансової вартості не є суттєвим (менше 10%).

В результаті Банк не відображав переоцінку інвестиційної нерухомості в 2020 році. Станом на 31 грудня 2020 року справедлива вартість Інвестиційної нерухомості згідно звіту про незалежну оцінку ТОВ «Вектор оцінки» складала 260 444 тис. грн.

Таблиця 9.2 Суми що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

	2020	2019
Суми доходів і витрат		
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	9 745	9 373
Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості що генерує дохід від оренди	-	-
Інші прямі витрати що не генерують дохід від оренди	-	-

Примітка 10. Активи з права користування

Таблиця 10.1 Активи з права користування

	2020	2019
Балансова вартість на початок періоду	20 311	
Первісна (переоцінена) вартість	42 998	-
Знос на початок звітного періоду	(22 687)	-
Визнання договорів, пов'язаних з переходом на МСФЗ 16	-	35 542
Надходження нових договорів	49 517	7 143
Вибуття:		
-первісної вартості	(26 476)	-
-зносу	26 476	-
Переоцінка активу (дооцінка - зміна суми орендної плати)	300	313
Переоцінка активу (уцінка - зміна суми орендної плати, вплив індексу інфляції та курсу валют)	(1 581)	(119)
Амортизаційні нарахування	(25 567)	(22 568)
Балансова вартість на кінець періоду	42 980	20 311
Первісна (переоцінена) вартість	66 301	42 998
Знос на кінець звітного періоду	(23 321)	(22 687)

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	13 497	20 445	346	2 143	2 561	3 388	390	2 030	44 887
первісна (переоцінена) вартість	87	21 177	33 859	1 975	6 281	4 017	12 200	390	5 398	85 384
знос на початок попереднього періоду	-	(7 680)	(13 414)	(1 629)	(4 138)	(1 456)	(8 812)	-	(3 368)	(40 497)
Надходження	-	-	3 957	-	937	412	1 399	17 508	10 133	34 346
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	20	1 934	(1 943)	826	837
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	(8 512)	-	(8 512)
Вибуття	-	-	(9)	-	-	(12)	(173)	-	-	(194)
Амортизаційні відрахування	-	(937)	(5 626)	(173)	(600)	(259)	(3 337)	-	(911)	(11 843)
Вибуття зносу по списаних ОЗ	-	-	(110)	-	(218)	(190)	(280)	-	(86)	(884)
Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного 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 кінець попереднього періоду (на початок звітного 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	-	-	(236)	-	-	-	(116)	-	-	(352)
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 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 звітного періоду	-	(9 553)	(24 609)	(1 975)	(5 210)	(1 707)	(12 051)	-	(7 004)	(62 109)

Станом на 31.12.2020 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 26 251 тисячі грн.;
- В банку відсутня вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності;
- Банк не мав створених нематеріальних активів;
- Банк протягом звітного періоду не відображав збитків від зменшення корисності необоротних активів.

Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

	2020	2019
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	40 405	75 462
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	2 495	1 232
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	10 860	8 118
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	15 135	7 682
Грошові кошти з обмеженим правом використання	369 561	27 103
Інші фінансові активи	2 593	3 262
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(41 584)	(47 784)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	399 465	75 074

Станом на звітну дату у Банку відсутня дебіторська заборгованість за цінними паперами вартість, що були передані у вигляді позик 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 2020 рік

	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	(38 106)	(644)	(6 068)	(1 269)	(1 697)	(47 784)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових 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 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік

	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	(3 831)	(17 084)	(980)	(860)	(889)	(23 644)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів протягом року	(34 275)	16 245	(5 347)	(409)	(820)	(24 607)
Списання за рахунок резерву	-	196	259	-	12	467
Залишок станом на кінець періоду	(38 106)	(644)	(6 068)	(1 269)	(1 697)	(47 784)

Таблиця 12.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за звітний 2020 рік

	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові 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 звітного періоду	428	665	-	13 779	369 461	615	384 948

Дебіторська заборгованість визнання якої було припинено 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

У рядку «Інші зміни» відображена сума збільшення/(зменшення/погашення) дебіторської заборгованості в рамках чинних договорів протягом звітного 2020 року.

Таблиця 12.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за попередній 2019 рік

	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	73 938	17 250	3 317	1 515	25 287	5 550	126 857
Дебіторська заборгованість первісно визнана протягом звітного періоду	2 653	1 149	20	7 130	-	1 611	12 563
Дебіторська заборгованість визнання якої було припинено або погашено	(122)	(16 913)	(32)	(442)	(1)	(3 525)	(21 035)
Списання за рахунок резерву	-	(196)	-	(259)	-	(12)	(467)
Інші зміни	(1 007)	(58)	4 813	(262)	1 817	(363)	4 940
Залишок станом на кінець періоду	75 462	1 232	8 118	7 682	27 103	3 261	122 858

Таблиця 12.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний 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	-	-	-	2 495
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	10 860	-	-	-	-	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

Таблиця 12.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній 2019 рік

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	78	74 635	-	-	749	75 462
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	1 137	40	-	-	55	1 232
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	8 118	-	-	-	-	8 118
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	-	3 144	-	408	4 130	7 682
Грошові кошти з обмеженим правом користування	27 103	-	-	-	-	27 103
Інші фінансові активи	3 088	38	1	3	131	3 261

Примітка 13. Інші активи

Таблиця 13.1 Інші активи

	2020	2019
Дебіторська заборгованість з придбання активів	10 262	245
Передоплата за послуги	154	153
Дорогоцінні метали	175	179
Інші активи	7 850	148
Витрати майбутніх періодів	9 034	6 024
оренда	7 141	4 325
комунальні послуги	69	94
постачання та супроводження ПЗ	-	474

страхування	72	10
інші (в т.ч. зв'язок)	1 752	1 121
Резерв під інші активи	(12 704)	(296)
Усього інших активів за мінусом резервів	14 771	6 453

Таблиця 13.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інші активи за звітний 2020 рік

	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Всього
Залишок станом на початок періоду (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(158)	(138)	-	(296)
Залишок станом на кінець періоду	(5 168)	52	(7 292)	(12 408)
	(5 326)	(86)	(7 292)	(12 704)

Таблиця 13.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інші активи за попередній 2019 рік

	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Всього
Залишок станом на початок періоду (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(22)	(271)	(293)
Залишок станом на кінець періоду	(136)	133	(3)
	(158)	(138)	(296)

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	9 197	9 197
Переоцінка	(867)	-
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	8 330	9 197

В грудні 2019 року на баланс АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» було прийнято необоротні активи, що утримуються для подальшого продажу, на загальну суму 9 197 тис. грн, а саме:

Майновий комплекс кінно-спортивної бази, загальною площею 941,4 кв.м. вартістю 1 256 тис. грн, та земельна ділянка, загальною площею 3,91га вартістю 5 273 тис. грн., а також лінія для обробки матеріалів з натурального каменю та верстат вартістю 2 667 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2020 року відхилення справедливої вартості окремих об'єктів необоротних активів, утримуваних для продажу, визначеної у відповідності з Міжнародними стандартами оцінки та МСФЗ згідно звіту ТОВ «Імона Експерт» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 935/18 від 30.11.2018) від їх балансової вартості перевищує 10%.

В результаті Банк відобразив переоцінку вартості необоротних активів, утримуваних для продажу до справедливої вартості в 2020 році. Станом на 31 грудня 2020 року справедлива вартість необоротних активів, утримуваних для продажу згідно звіту про незалежну оцінку ТОВ «Імона Експерт» складала 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.

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів

	2020	2019
Інші юридичні особи	1 824 293	1 695 402
поточні рахунки	751 013	232 553
строкові кошти	1 073 280	1 462 849
Фізичні особи:		
поточні рахунки	1 479 692	1 400 400
строкові кошти	360 070	257 839
	1 119 622	1 142 561
Усього коштів клієнтів	3 303 985	3 095 802

Станом на 31 грудня 2020 року розміщені в Банку депозити 10 найбільших клієнтів у сумі 850 964 тис. грн. становили 26% коштів клієнтів (на 31 грудня 2019 року – 1 079 588 тис. грн. становили 35%).

Балансова вартість залучених коштів клієнтів які є забезпеченням за кредитними операціями та фінансовими зобов'язаннями, що надані Банком становить на 31.12.2020: 325 620 тис. грн. (на 31.12.2019: 936 145 грн.). Це строкові депозити клієнтів у сумі 159 205 тис. грн. та грошові покриття за фінансовими зобов'язаннями у сумі 166 415 тис. грн.

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	2020		2019	
	сума	%	сума	%
Виробництво та розподілення електроенергії газу та води	79 972	2.4	72 876	2.4
Операції з нерухомим майном оренда інжиніринг та надання послуг	82 755	2.5	37 825	1.2
Торгівля ремонт автомобілів побутових виробів та предметів особистого вжитку	504 854	15.3	245 635	7.9
Сільське господарство мисливство лісове господарство	97 844	3.0	18 984	0.6
Будівництво будівель та споруд	317 113	9.6	165 979	5.4

	2020		2019	
	сума	%	сума	%
Страховання та інші фінансові послуги (перестрахування та недержавне пенсійне забезпечення)	191 949	5.8	119 711	3.9
Наземний і трубопровідний транспорт	35 835	1.1	11 635	0.4
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	18 057	0.5	10 048	0.3
Мистецтво спорт розваги та відпочинок	41 889	1.3	141 524	4.6
Добувна та переробна промисловість	106 782	3.2	85 457	2.8
Нерезиденти	178 440	5.4	712 459	23.0
Фізичні особи	1 474 853	44.6	1 396 666	45.1
Інші	173 642	5.3	77 003	2.5
Усього коштів клієнтів	3 303 985	100	3 095 802	100.00

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 16.1. 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

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 2019 рік

	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок на початок періоду	982	982
Формування та/або збільшення резерву	1 679	1 679
Залишок на кінець періоду	2 661	2 661

Примітка 17. Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)

Таблиця 17.1. Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)

	2020	2019
Балансова вартість на початок звітної періоду	18 874	-
Визнання зобов'язання за договорами оренди, пов'язаних з переходом на МСФЗ 16	-	33 105
Визнання зобов'язання при надходженні нових договорів у звітному періоді	48 599	6 957
Нараховані відсотки за зобов'язанням	5 259	4 290
Переоцінка зобов'язання (дооцінка - зміна суми орендної плати)	872	294
Переоцінка зобов'язання (уцінка - зміна суми орендної плати, вплив індексу інфляції та курсу валюти)	(959)	(539)
Зменшення балансової вартості зобов'язання при відображенні сплачених орендних платежів орендодавцю	(28 625)	(25 233)
Балансова вартість на кінець періоду	44 020	18 874

Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 18.1. Інші фінансові зобов'язання

	2020	2019
Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	12 130	13 706
Нараховані витрати	5 474	51
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними системами	-	4 823
Кредиторська заборгованість за операціями з готівкою	171	48
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	8737	83 551
Інші фінансові зобов'язання	2082	258
Дивіденди до сплати	9 085	9 085
Усього інших фінансових зобов'язань	37 678	111 522

Примітка 19. Інші зобов'язання

Таблиця 19.1 Інші зобов'язання

	2020	2019
Кредиторська заборгованість за податками та зборами крім податку на прибуток	4 575	5 108
Кредиторська заборгованість з придбання активів	348	393
Кредиторська заборгованість за послуги	21 910	7 865
Забезпечення оплати відпусток	10 934	9 779
Доходи майбутніх періодів	1 805	1 870
Інша заборгованість	10	37
Усього	39 582	25 052

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 2018 р.	500	500	500 000
Залишок на 31 грудня 2019 р.	500	500	500 000
Залишок на 31 грудня 2020 р.	500	500	500 000

Протягом звітного 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.

Примітка 21. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)
Таблиця 21.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

	2020	2019
Залишок на початок року	2 175	(371)
Переоцінка цінних паперів	2 208	2 546
зміни переоцінки до справедливої вартості	33 086	6 420
доходи (витрати) у результаті продажу боргових цінних паперів, перекласифікованих у звітному періоді на прибутки або збитки	30 878	3 874
Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	2 208	2 546
Залишок на кінець року	4 383	2 175

Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення
Таблиця 22.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

	2020			2019		
	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	868 212	-	868 212	737 380	-	737 380
Похідні фінансові активи	1 047	-	1 047	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	847 907	615 539	1 463 446	1 533 236	882 756	2 415 991
Інвестиції в цінні папери	412 498	476 511	889 009	120 938	91 632	212 570
Інвестиційна нерухомість	-	282 020	282 020	-	282 020	282 020
Відстрочений податковий актив	534	-	534	633	-	633
Основні засоби	-	31 378	31 378	-	41 543	41 543
Нематеріальні активи	-	27 064	27 064	-	17 978	17 978
Активи з права користування	-	42 980	42 980	-	20 311	20 311
Інші фінансові активи	395 367	4 098	399 465	48 276	26 798	75 074
Інші активи	11 414	3 357	14 771	6 453	-	6 453
Необоротні активи, утримувані для продажу	8 330	-	8 330	9 197	-	9 197
Усього активів	2 545 309	1 482 947	4 028 256	2 456 112	1 363 038	3 819 150
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	-	-	-	1	-	1
Кошти клієнтів	3 097 310	206 675	3 303 985	2 404 894	690 908	3 095 802
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	1 663	-	1 663
Боргові цінні папери емітовані банком	-	-	-	504	-	504
Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	19 889	24 131	44 020	14 500	4 374	18 874
Зобов'язання за поточним податком на прибуток	1 221	-	1 221	2 056	-	2 056
Резерви за зобов'язаннями	3 721	740	4 461	2 387	274	2 661
Інші фінансові зобов'язання	32 253	5 425	37 678	98 918	12 604	111 522
Інші зобов'язання	34 091	5 491	39 582	15 003	10 049	25 052
Усього зобов'язань	3 188 485	242 462	3 430 947	2 539 926	718 209	3 258 135

Примітка 23. Процентні доходи та витрати
Таблиця 23.1. Процентні доходи та витрати

	2020	2019
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ		
Процентні доходи розраховані за ефективною ставкою відсотка		
Процентні доходи за фінансовими активами які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	413 690	350 074

Таблиця 26.3. Адміністративні та інші операційні витрати

	2020	2019
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(25 785)	(25 803)
Витрати на оперативний лізинг (оренду):	(254 976)	(235 750)
витрати пов'язані з короткостроковою орендою	(392)	(465)
витрати пов'язані з орендою малоцінних активів	(249 323)	(228 790)
витрати на утримання орендованих основних засобів	(5 261)	(6 495)
Інші витрати пов'язані з основними засобами	(439)	(234)
Професійні послуги	(3 514)	(3 591)
Витрати на маркетинг та рекламу	(4 735)	(5 788)
Витрати на інкасацію	(19 448)	(17 906)
Витрати на охорону	(9 661)	(7 137)
Сплата інших податків та зборів платежів крім податку на прибуток	(11 890)	(13 312)
Інші	(30 299)	(19 083)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(360 747)	(328 605)

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 27.1. Витрати сплати податку на прибуток

	2020	2019
Поточний податок на прибуток	(8 887)	(5 978)
Зміна відстроченого податку на прибуток	(99)	235
Усього витрати податку на прибуток	(8 986)	(5 743)

Таблиця 27.2. Узгодження суми витрат з податку на прибуток з обліковим податком на прибуток

	2020	2019
Прибуток до оподаткування	43 072	30 022
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(7 753)	(5 404)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)		
Витрати які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(13 704)	(11 873)
У тому числі:		
Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку	(2 419)	(1 880)
Сума залишкової вартості об'єкта основних засобів у разі ліквідації за даними бухгалтерського обліку	(63)	(35)
Сума витрат на створення резервів за наданими зобов'язаннями з кредитування та гарантіями за даними бухгалтерського обліку	(10 299)	(9 922)
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)	(14)	-
Сума штрафів, пені, нарахованих контролюючими органами та іншими органами державної влади за порушення вимог законодавства	(900)	-
Сума використання створених резервів для списання активів, що не враховується для цілей оподаткування	(9)	(36)
Витрати які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку але не визнаються в бухгалтерському обліку	12 570	11 299
У тому числі:		
Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку	2 138	1 629
Сума залишкової вартості об'єкта основних засобів у разі ліквідації за даними податкового обліку	444	51
Зміна резерву за наданими зобов'язаннями з кредитування та гарантіями на яку збільшився фінансовий результат до оподаткування	9 974	3 985
Сума позитивного фінансового результату від продажу або іншого відчуження цінних паперів, відображеного у складі фінансового результату до оподаткування	14	-
Сума використання створених резервів забезпечень	-	5 634
Доходи які не підлягають обкладенню податком на прибуток але визнаються в бухгалтерському обліку ВПА	(99)	235
Витрати на податок на прибуток	(8 986)	(5 743)

Таблиця 27.3. 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

Таблиця 27.4. Податкові наслідки пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2019 рік

	31.12.2018	Визнані в прибутках/ збитках	31.12.2019
Податковий вплив тимчасових різниць які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	398	235	633
Основні засоби	398	235	633
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	398	235	633
Визнаний відстрочений податковий актив	398	235	633

Примітка 28. Прибуток на одну просту акцію

Таблиця 28.1. Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію

	2020	2019
Прибуток (збиток) що належить власникам простих акцій банку	34 086	24 279
Прибуток (збиток) що належить власникам привілейованих акцій банку	-	-
Прибуток (збиток) за рік	34 086	24 279
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	68.17	48.56
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну привілейовану акцію		

Таблиця 28.2. Розрахунок прибутку що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

	2020	2019
Прибуток (збиток) за рік що належить власникам банку	34 086	24 279
Дивіденди за простими та привілейованими акціями	-	9 618
Нерозподілений прибуток (збиток) за рік	34 086	24 279
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	34 086	24 279
Дивіденди за простими акціями за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-	9 618
Прибуток (збиток) за рік що належить акціонерам - власникам простих акцій	34 086	24 279

Примітка 29. Дивіденди

Таблиця 29.1. Дивіденди

	2020	2019
	за простими акціями	за простими акціями
Залишок за станом на початок періоду	9 618	-
Дивіденди за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	9 618
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	-	19.24

У звітному 2020 році на Загальних зборах акціонерів було прийнято рішення не нараховувати дивіденди.

У попередньому 2019 році, на виконання рішення загальних зборів акціонерів від 21.04.2019 року, Банком був утриманий та перерахований до державного бюджету України податок з доходів фізичних осіб у розмірі 5% від нарахованої суми дивідендів та військовий збір у розмірі 1,5 % від нарахованої суми дивідендів. Перерахування податків до державного бюджету України було здійснено 27.06.2019 року.

У звітному році виплата дивідендів акціонерам Банком не була здійснена у зв'язку із наявністю регуляторних обмежень.

Примітка 30. Операційні сегменти

Таблиця 30.1. Доходи витрати та результати звітних сегментів за 2020 рік

	Найменування звітних сегментів					
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес	Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
Дохід від зовнішніх клієнтів	345 293	457 778	73 992	12 754	-	889 817
Процентні доходи	287 787	125 903	68 890	-	-	482 580
Комісійні доходи	57 506	319 736	5 102	-	-	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	-	889 817
Процентні витрати	(90 047)	(117 594)	(3 316)	(5 259)	-	(216 216)
Комісійні витрати	-	(16 251)	(5 410)	(451)	-	(22 112)
Результат від переоцінки фінансових інструментів що обліковуються за справедливою вартістю через	-	-	(17 634)	-	-	(17 634)

	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес	Інші сегменти та операції		
прибуток або збиток						
Чистий прибуток/(збиток) від операцій 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 зменшення 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 збільшення /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 оподаткування	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 30.2. Доходи витрати та результати звітних сегментів за 2019 рік

	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес	Інші сегменти та операції		
Дохід від зовнішніх клієнтів	340 405	390 218	62 000	12 163	-	804 786
Процентні доходи	288 192	61 882	54 038	-	-	404 112
Комісійні доходи	52 213	320 554	7 962	-	-	380 729
Інші операційні доходи	-	7 782	-	12 163	-	19 945
Дохід від інших сегментів	-	-	-	-	-	-
Усього доходів сегментів	340 405	390 218	62 000	12 163	-	804 786
Процентні витрати	(105 914)	(145 096)	(2 753)	(4 290)	-	(258 053)
Комісійні витрати	-	(16 317)	(4 021)	(317)	-	(20 655)
Результат від переоцінки фінансових інструментів що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	14 154	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	27 287	-	-	27 287
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(10 244)	-	-	(10 244)
Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(16 769)	(12 628)	10 916	-	-	(18 481)
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	-	-	-	(3)	-	(3)
Чистий збиток/ (прибуток) від збільшення /зменшення резервів за зобов'язаннями	(1 679)	-	-	-	-	(1 679)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів які обліковуються за амортизо-	-	7 534	-	-	-	7 534

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес			
ваною собівартістю						
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	3 874	-	-	3 874
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(155 482)	-	(155 482)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(34 411)	-	(34 411)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(328 605)	-	(328 605)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	216 043	223 711	101 213	(510 945)	-	30 022
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(5 743)	-	(5 743)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	216 043	223 711	101 213	(516 688)	-	24 279
Прибуток (збиток)						24 279

Таблиця 30.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2020 рік

	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес	Інші сегменти та операції	Усього
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	1 121 806	355 217	1 950 226	-	3 427 249
Усього активів сегментів	1 121 806	355 217	1 950 226	-	3 427 249
Нерозподілені активи	-	-	-	601 007	601 007
Усього активів	1 121 806	355 217	1 950 226	601 007	4 028 256
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)

Таблиця 30.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2019 рік

	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес	Інші сегменти та операції	Усього
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	2 067 726	360 148	804 543	-	3 232 417
Усього активів сегментів	2 067 726	360 148	804 543	-	3 232 417
Нерозподілені активи	-	-	-	586 734	586 734
Усього активів	2 067 726	360 148	804 543	586 734	3 819 150
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	1 717 812	1 399 735	85 262	-	3 202 809
Усього зобов'язань сегментів	1 717 812	1 399 735	85 262	-	3 202 809
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	55 326	55 326
Усього зобов'язань	1 717 812	1 399 735	85 262	55 326	3 258 136
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції				2 780	2 780
Амортизація				(11 843)	(11 843)

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

	2020			2019		
	Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	889 817	-	889 817	804 786	-	804 786
Основні засоби	58 442	-	58 442	59 521	-	59 521

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; Управління ризиків забезпечує безпосередній аналіз, моніторинг та контроль ризиків, вплив яких на показники Банку є найбільш відчутним. 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 2020 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. 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, розроблене та прийнято План підтримки стабільності роботи Банку в умовах пандемії.

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. Банк використовує сучасний аналітичний модуль "Аналізатор активів та пасивів", що дозволяє автоматизовано отримувати управлінську звітність для керівництва 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, ринковий ризик (процентний, валютний та цінновий) та ризик ліквідності.

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 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).

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 2020 року становили Н7 - 21.90 % (при нормативному значенні не більше 25%) Н8 - 140.18 % (при нормативному значенні не більше 800%) Н9 - 22.71% (при нормативному значенні не більше 25%) (2019; Н7 - 21.47% Н8 - 283.12% Н9 - 162.19%).

Національним Банком України затверджено План заходів Банку щодо приведення його діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з банком особами, а саме: приведення нормативу Н9 до нормативного значення. План розрахований на 5ть років, але станом на 01.08.2020 Банк привів значення Н9 до нормативного значення і дотримується вимог без порушень діючого законодавства України.

Максимальна величина кредитного ризику представлена наступним чином:

	2020	2019
Звіт про фінансовий стан		
Грошові кошти та їх еквіваленти (за вирахуванням готівкових грошових коштів)	674 282	528 782
Кредити та заборгованість клієнтів	1 463 446	2 415 991
Інвестиції в цінні папери (включаючи ОВДП)	889 009	212 570
Інші фінансові активи	399 465	75 074
	3 426 202	3 232 417
Позабалансові статті		
Зобов'язання пов'язані з кредитуванням	1 177 408	562 624
Гарантії	1 953 656	2 073 020
	3 131 064	2 635 644

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 вищевказаної 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 (складовою ринкової 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

	2020				2019			
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
Долари США	237 960	132 283	(87 349)	18 328	237 960	132 283	(87 349)	18 328
Євро	93 321	100 169	-	(6 848)	93 321	100 169	-	(6 847)
Фунти стерлінгів	2	5	-	(3)	2	5	-	(3)
Інші валюти	526	79	-	447	526	79	-	447
Усього	331 809	232 536	(87 349)	11 924	331 809	232 537	(87 349)	11 923

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

	2020		2019	
	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 20%	(644)	(644)	(3 998)	(3 998)
Послаблення долара США на 20%	644	644	3 998	3 998
Зміцнення євро на 20%	(95)	(95)	(524)	(524)
Послаблення євро на 20%	95	95	524	524
Зміцнення фунта стерлінгів на 20%	(9)	(9)	(1)	(1)
Послаблення фунта стерлінгів на 20%	9	9	1	1
Зміцнення інших валют та банківських металів	(940)	(940)	120	120
Послаблення інших валют та банківських металів	940	940	(120)	(120)

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
2020					
Усього фінансових активів	704 283	1 289 802	1 166 830	868 212	4 029 127
Усього фінансових зобов'язань	2 012 270	1 176 056	51 057	191 720	3 431 103
Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	(1 307 987)	113 746	1 115 773	676 492	598 024
2019					
Усього фінансових активів	1 036 106	1 724 671	1 042 458	354 823	4 158 059
Усього фінансових зобов'язань	1 270 278	1 197 466	707 101	10 980	3 185 826
Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(234 172)	527 205	335 357	343 843	972 233

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

	2020				2019			
	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	0.79	-	-	-	1.15	-	-	-
Кошти в інших банках	14.07	0.19	-	-	13.67	1.01	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	20.67	6.35	5.11	-	20.85	6.09	5.52	-
Інвестиції в цінні папери	12.01	4.30	-	-	13.55	8.95	-	-
Зобов'язання								
Кошти банків	0.82	-	-	-	13.54	-	-	-
Кошти клієнтів	9.56	1.87	2.09	-	12.91	3.99	3.16	-
поточні рахунки	1.68	1.13	0.21	-	3.82	2.93	-	-
строкові кошти	12.38	2.11	2.87	-	15.74	4.10	3.73	-
Боргові цінні папери емітовані банком	-	-	-	-	-	4.30	-	-
Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	10.23	-	-	-	7.40	-	-	-

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 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 банків	-	-	-	-
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 в інших банках	-	-	-	-
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

Таблиця 31.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2019 рік

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	737 237	-	143	737 380
Кредити та заборгованість клієнтів	2 415 991	-	-	2 415 991
Інвестиції в цінні папери	212 570	-	-	212 570
Інші фінансові активи	75 074	-	-	75 074
Усього фінансових активів	3 440 872	-	143	3 441 015
Зобов'язання				
Кошти в інших банках	1	-	-	1
Кошти клієнтів	2 383 227	2 963	709 612	3 095 802
Похідні фінансові зобов'язання	1 663	-	-	1 663
Боргові цінні папери емітовані банком	504	-	-	504
Інші фінансові зобов'язання	111 522	-	-	111 522

Усього фінансових зобов'язань	2 496 917	2 963	709 612	3 209 492
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	943 955	(2 963)	(709 469)	231 523
Зобов'язання кредитного характеру	2 635 644	-	-	2 635 644

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 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	117 236	3 303 985
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	620 313	521 388	4 202	1 177 408
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 981 607	3 444 627	925 055	121 438	6 472 727

Таблиця 31.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2019 рік

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти клієнтів	1 102 056	1 150 538	242 727	434 424	2 929 745
Інші фінансові зобов'язання	153 353	23 026	7 856	8 411	192 646
Фінансові гарантії	324 237	1 039 542	709 136	-	2 072 915
Інші зобов'язання кредитного характеру	12 104	398 990	143 673	7 856	562 623
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 591 750	2 612 096	1 103 392	450 691	5 757 929

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 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	276 693	605 312	337 142	244 299	1 463 446
Інвестиції в цінні папери	58 207	354 291	476 511	-	889 009
Інші фінансові активи	385 779	10 882	2 804	-	399 465
Усього фінансових активів	1 588 891	970 485	817 504	244 299	3 621 179
Кошти клієнтів	1 864 697	1 232 096	89 956	117 236	3 303 985
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	119 511	117 236	3 385 683
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	(297 015)	(292 544)	697 993	127 063	235 496
Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	(297 015)	(589 559)	108 433	235 496	235 496

Таблиця 31.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2019 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	737 380	-	-	-	737 380
Кредити та заборгованість клієнтів	240 878	1 292 357	296 441	586 315	2 415 991
Інвестиції в цінні папери	3 341	117 597	91 632	-	212 570
Інші фінансові активи	47 582	694	25 993	805	75 074

Усього фінансових активів	1 029 181	1 410 648	414 066	587 120	3 441 015
Кошти банків	1	-	-	-	1
Кошти клієнтів	1 229 361	1 175 533	253 353	437 555	3 095 802
Похідні фінансові зобов'язання	1 663	-	-	-	1 663
Боргові цінні папери емітовані банком	243	261	-	-	504
Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	2 324	12 176	4 374	-	18 874
Інші фінансові зобов'язання	90 906	8 012	3 464	9 140	111 522
Усього фінансових зобов'язань	1 324 497	1 195 982	261 191	446 695	3 144 767
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	(295 316)	214 666	152 875	140 425	212 650
Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	(295 316)	(80 650)	72 225	212 650	212 650

Дані фінансових активів і зобов'язань у таблиці наведені за балансовою вартістю тобто з урахуванням дисконтованих грошових потоків.

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 ІІ» (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 2020 та 2019 років. Протягом звітного та попереднього періодів Банк дотримувався всіх нормативів капіталу встановлених Національним банком України.

Таблиця 32.1. Структура регулятивного капіталу

	2020	2019
Регулятивний капітал банку (РК)	555 163	565 075
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	500 000	500 000
Розкриті резерви що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:		
Загальні резерви та резервні фонди що створюються згідно з законами України	35 776	34 562
з них резервні фонди	35 776	34 562
Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних активів за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років)	(27 064)	(11 843)
у тому числі:		
Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(27 064)	(11 843)
Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня)	508 712	522 719
Розрахунковий прибуток поточного року	46 451	42 356
результат поточного року	88 035	79 192
прибуток минулих років	23 065	-
непокритий кредитний ризик	(64 058)	(32 619)
нараховані доходи, що не отримані понад 30 днів з дати їх нарахування, строк погашення яких не минув	1 237	2 687
нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минув	21 396	5 893
фактично сформована сума резерву за нарахованими доходами	(22 042)	(4 363)
Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	46 451	42 356
Усього регулятивного капіталу	555 163	565 075
Активи зважені за ризиком	3 645 868	4 220 964
Сукупна сума відкритої валютної позиції за всіма іноземними валютами	5 102	21 557
Величина непокритого кредитного ризику	(64 058)	(32 619)
Норматив адекватності регулятивного капіталу (нормативне значення – не менше 10%)	15.48%	13.42%
Норматив адекватності основного капіталу (нормативне значення – не менше 7%)	14.18%	12.42%

Примітка 33. Потенційні зобов'язання Банку

Інформація про події, що відбулися станом на кінець 2020 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 2020 року в судах наявні справи за участю Банку, по яких Банк є відповідачем на суму 5 494 тис. грн. За рядом справ про стягнення коштів існує вірогідність прийняття судових рішень не на користь Банку сума вірогідних витрат за вище вказаними позовами складає 1 748 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 днів 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 31.12.2020 року відсутні.

4) *дотримання особливих вимог.*

Станом на 31 грудня 2020 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 невідмовні договором про оперативний лізинг (оренду).

6) *зобов'язання з кредитування.*

Станом на 31 грудня 2020 року сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням (як правило, це відкриті кредитні лінії, надані клієнтам), становила 1 177 408 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

	2020	2019
Невикористані кредитні лінії	1 177 408	562 624
Гарантії видані	1 953 656	2 073 020
Резерв за зобов'язаннями що пов'язані з кредитуванням	(4 461)	(2 661)
Усього зобов'язань що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	3 126 603	2 632 983

Таблиця 33.2 Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

	2020	2019
Гривня	2 839 636	2 227 997
Долар США	252 972	218 268
Євро	33 995	186 718
Усього	3 126 603	2 632 983

7) *активи що надані в заставу та активи щодо яких є обмеження пов'язані з володінням користуванням та розпорядженням ними.*

Станом на 31.12.2020 р. та 31.12.2019 р. Банк не мав активів наданих в заставу та таких щодо яких є обмеження пов'язані з володінням користуванням та розпорядженням ними.

Примітка 34. Похідні фінансові інструменти та хеджування

Таблиця 34.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів що обліковуються через прибутки або збитки

	2020		2019	
	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	50 000	(50 031)	87 349	(87 349)
Опціони	-	-	-	-
Чиста справедлива вартість	1 047	-	-	(1 663)

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 розраховував справедливу 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 2020 рік

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (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	6 408
кореспондентські рахунки депозити та кредити овернайт у банках	-	152 784	-	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
дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	-	1 246	-	1 246	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	-	267	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

Таблиця 35.2 Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2019 рік

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки що використовує показники не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	737 380	-	737 380	737 380
готівкові кошти	-	208 598	-	208 598	201 773
кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	43 580	-	43 580	86 203
кореспондентські рахунки депозити та кредити овернайт у банках	-	295 963	-	295 963	185 773
Депозитні сертифікати емітовані НБУ	-	189 238	-	189 238	127 200
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	2 415 991	2 415 991	2 415 991
кредити юридичним особам	-	-	2 047 177	2 047 177	2 047 177
кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	16 785	16 785	16 785
іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	41 733	41 733	41 733
кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	302 348	302 348	302 348
інші кредити фізичним особам	-	-	7 949	7 949	7 949
Інвестиції в цінні папери	212 570	-	-	212 570	212 570
державні облигації	212 570	-	-	212 570	212 570
Інші фінансові активи	-	75 074	-	75 074	75 074
дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	37 356	-	37 356	37 356
дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	-	588	-	588	588
дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	-	8 118	-	8 118	8 118
дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	-	1 613	-	1 613	1 613
грошові кошти з обмеженням правом користування	-	25 835	-	25 835	25 835
інші фінансові активи	-	1 563	-	1 563	1 563
Інвестиційна нерухомість	-	282 020	-	282 020	282 020
Основні засоби та нематеріальні активи	-	59 521	-	59 521	59 521
земельні ділянки	-	87	-	87	87
будівлі споруди та передавальні пристрої	-	47 356	-	47 356	47 356
нематеріальні активи	-	12 078	-	12 078	12 078
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	-	-	-	-	-
Кошти банків	-	1	-	1	1
Кошти клієнтів	-	3 095 802	-	3 095 802	3 095 802
інші юридичні особи	-	1 695 402	-	1 695 402	1 695 402
фізичні особи	-	1 400 400	-	1 400 400	1 400 400
Похідні фінансові зобов'язання	1 663	-	-	1 663	1 663
Боргові цінні папери емітовані банком	-	504	-	504	504
депозитні сертифікати	-	504	-	504	504
Інші фінансові зобов'язання	-	111 522	-	111 522	111 522

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.

Примітка 36. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки
Таблиця 36.1 Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний 2020 рік

	Фінансові активи які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Фінансові активи які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)	Фінансові активи які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)	Фінансові активи які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)	Усього
АКТИВИ	Фінансові активи які обліковуються за амортизованою собівартістю	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 об'єднані з фінансовими активами які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
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	-	-	-	19 828
дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	1 247	-	-	-	1 247
дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	10 860	-	-	-	10 860
дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	267	-	-	-	267
грошові кошти з обмеженим правом користування	366 061	-	-	-	366 061
інші фінансові активи	1 203	-	-	-	1 203
Усього фінансових активів	2 532 604	890 056	-	-	3 422 660

Таблиця 36.2 Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній 2019 рік

	Фінансові активи які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Фінансові активи які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)	Фінансові активи які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)	Фінансові активи які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)	Усього
АКТИВИ	Фінансові активи які обліковуються за амортизованою собівартістю	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 об'єднані з фінансовими активами які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
Грошові кошти та їх еквіваленти	485 201	-	-	-	485 201
Кредити та заборгованість клієнтів	2 415 991	-	-	-	2 415 991
кредити юридичним особам	2 063 962	-	-	-	2 063 962
кредити фізичним особам	310 297	-	-	-	310 297
іпотечні кредити	41 733	-	-	-	41 733
Інвестиції в цінні папери	-	212 570	-	-	212 570
Інші фінансові активи	75 074	-	-	-	75 074
дебіторська заборгованість за операціями з банками	37 356	-	-	-	37 356
дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	588	-	-	-	588
дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	8 118	-	-	-	8 118

дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	1 613	-	-	-	1 613
грошові кошти з обмеженим правом користування	25 835	-	-	-	25 835
інші фінансові активи	1 563	-	-	-	1 563
Усього фінансових активів	2 976 267	212 570	-	-	3 188 837

Таблиця 36.3 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за звітний 2020 рік

	Фінансові зобов'язання які обліковуються за амортизованою собівартістю	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

Таблиця 36.4 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за попередній 2019 рік

	Фінансові зобов'язання які обліковуються за амортизованою собівартістю	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 банків	1	-	-	1
Кошти клієнтів	3 095 802	-	-	3 095 802
Похідні фінансові зобов'язання	-	1 663	-	1 663
Боргові цінні папери емітовані банком	504	-	-	504
Інші фінансові зобов'язання	111 522	-	-	111 522
Усього фінансових зобов'язань	3 207 829	1 663	-	3 209 492

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 2020 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані 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 37.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані 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 37.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2020 року

	Найбільші учасники (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 37.4. Загальна сума кредитів наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного 2020 року

	Найбільші учасники (акціонери) 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 37.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 31 грудня 2019 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0 1 – 33 %)	688	140	987 127	206 511
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	(35)	(5)	(18 797)	(42 665)
Інші активи	-	-	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 - 23 %)	17 258	5 550	114 119	790 474
Боргові цінні папери емітовані банком	(7)	(1)	(2)	(3)
Резерви за зобов'язаннями	-	-	(3)	(134)
Інші зобов'язання	9 085	-	-	-

Таблиця 37.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній 2019 рік

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	16	71 419	32 613
Процентні витрати	(108)	(64)	(14 474)	(42 066)
Дивіденди	-	-	-	-
Комісійні доходи	113	30	1 571	271
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	123	18	(18 732)	(34 646)

Таблиця 37.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього 2019 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Імпортні акредитиви	-	-	-	-
Інші зобов'язання	810	97	1 000	123 167
Гарантії надані	-	-	94	-

Таблиця 37.8. Загальна сума кредитів наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього 2019 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів наданих пов'язаним сторонам	7 882	1 934	2 348 520	911 613
Сума кредитів погашених пов'язаними сторонами	(7 756)	(2 012)	(2 923 055)	(860 616)

Таблиця 37.9. Виплати провідному управлінському персоналу

	2020		2019	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	12 139	791	9 288	713
Виплати під час звільнення	-	-	-	-

Примітка 38. Події після дати балансу

За оцінкою керівництва, суттєвих подій між звітною датою і датою затвердження річної фінансової звітності Банку за 2020 рік, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів, не відбувалося.

У зв'язку із поширенням COVID-19, карантинними обмеженнями, їх масштабу та наслідків, подій у політичній ситуації, зміни макроекономічних умов та/або умов зовнішньої торгівлі є можливим і може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку у майбутньому.

Банку притаманні ризики, спільні для банківської системи України. Разом із тим уразливість банківської установи до окремих ризиків розцінюється на індивідуальній основі, виходячи з моделі внутрішньої організації, активності Банку на окремих ринках, управління активними та пасивними операціями, а також якості вкладень і стабільності пасивної бази.

Стабілізація економіки України у найближчому майбутньому залежить від зниження темпів розповсюдження пандемії та успішності дій, яких вживає Уряд, та забезпечення безперервної фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ.

Керівництво Банку відстежує стан розвитку поточної ситуації і, за необхідності, вживає заходів, необхідних для мінімізації будь-яких негативних наслідків.

Враховуючи складні економічні умови, що викликані пандемією, Банк буде продовжувати свою діяльність в рамках Стратегії розвитку Банку на 2021-2023 роки враховуючи ризики викликані пандемією та зниження економічної активності в Україні в та світі. В разі збільшення тривалості карантинних заходів та продовження кризових явищ у економіці, можливий перегляд темпів розвитку та оптимізація деяких напрямів бізнесу.

Затверджено до випуску та підписано

"21" квітня 2021 року

Чернуха С.В.
☎ (044) 207-70-35

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.О. Зінніков

Я.М. Кирилюк

Звіт керівництва (Звіт про управління) АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за 2020 рік

Загальна інформація про банк

Банк створений у формі товариства з обмеженою відповідальністю на підставі рішення Загальних зборів учасників від 25.05.2004 року (протокол №1) та зареєстрований Національним банком України 09.08.2005 року за номером 300 в Державному реєстрі банків.

Відповідно до рішення установчих зборів від 21.04.2009 року (протокол № 1) та вимог законодавства України, Товариство з обмеженою відповідальністю «Банк інвестицій та заощаджень» перетворено у Відкрите акціонерне товариство «Банк інвестицій та заощаджень».

З метою приведення Статуту Відкритого акціонерного товариства «Банк інвестицій та заощаджень» у відповідність до вимог законодавства України, згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 29.09.2009 року (протокол №2), змінено найменування Відкритого акціонерного товариства «Банк інвестицій та заощаджень» на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».

Згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 21.04.2019 року (протокол №17), з метою приведення типу товариства ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» у відповідність до вимог законодавства України, змінено тип товариства ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство та затверджено нову редакцію статуту АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (далі – АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», Банк), яка враховує вказані зміни.

З метою приведення Статуту Банку у відповідність до вимог чинного законодавства України, уточнення повноважень органів управління Банку, згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 24.07.2020 року (протокол №20), Статут Банку викладено та затверджено в новій редакції.

Даний «Звіт керівництва (Звіт про управління) АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за 2020 рік» складений та надається відповідно до вимог Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011 р.

Економічне середовище

Після стрімкого обвалу в другому кварталі 2020 року, спричиненого карантинном, економіка швидко відновила вже в наступному кварталі, перевершивши очікування більшості економічних прогнозистів. Однак подальше зростання загальмувалося восени із другою хвилею коронавірусної пандемії та посиленням карантинних заходів як в Україні, так і в інших європейських країнах. Водночас позитивні новини щодо вакцин дали надію, що в наступному році нових хвиль поширення хвороби та жорстких обмежень можна буде уникнути й економіка отримає новий імпульс для повернення на допандемічну траєкторію.

Фінансовий сектор успішно проходить коронакризу та належним чином виконує свої функції. Банки увійшли в період пандемії без помітних дисбалансів, достатньо

капіталізованими та високоліквідними. Робота з очищення та підвищення стійкості банківської системи, проведена від 2015 року, дала беззаперечний позитивний результат. Уперше в історії під час кризи українські банки не стали фактором посилення економічної нестабільності. Навпаки, вони підтримували бізнес до цього часу та сприятимуть відновленню економічного зростання в майбутньому, надаючи кредити. З часу розгортання кризи більшість банків досить швидко переорієнтувалася на роботу онлайн. До певної міри відбулася структурна зміна у форматі роботи банківського сектору. Незважаючи на тимчасове скорочення кількості працюючих відділень, доступність банківських сервісів не знизилася.

За підсумками 2020 року реальний ВВП, за оцінками, скоротився на 4.4%. Це значно менше, ніж очікувалося на початку коронакризи (6%). Економіка України швидко відновлювалася в другому півріччі. Після проходження жорсткої фази карантину падіння реального ВВП сповільнилося до 3.5% р/р у III кварталі і, за оцінками Національного банку, продовжувало сповільнюватися в IV кварталі. Ужорсточення карантинних заходів у листопаді мало обмежений вплив на ділову активність.

Швидке відновлення економіки зумовлене передусім зростанням споживання. Збільшення заробітних плат та соціальних видатків бюджету підтримувало споживчий попит на високому рівні. Також почало скорочуватися безробіття. Вагомий внесок у відновлення економіки мало державне споживання з огляду на нарощування поточних витрат бюджету на інфраструктуру, насамперед дорожні ремонти, а також охорону здоров'я. Натомість через невизначеність в умовах пандемії інвестиційна активність бізнесу залишалася млявою.

Упродовж 2020 року інфляція перебувала переважно нижче цільового діапазону $5\% \pm 1$ в.п. Падіння світових цін на енергоносії, а також зниження попиту на непершочергові товари і послуги стримували зростання цін під час пандемії. Водночас наприкінці року інфляція очікувано прискорилася. Це зумовлювалося динамічним відновленням світової економіки, подальшим зростанням внутрішнього споживчого попиту, а також подорожчанням енергоносіїв та окремих продуктів харчування. У результаті, в грудні інфляція повернулася до цільового діапазону і сягнула його центральної точки.

Монетарні умови залишатимуться м'якими, через те що по-перше інфляційний тиск посилюється дуже повільно. Очікується, що в 2021 р., незважаючи на різке підвищення мінімальної зарплати, інфляція коливатиметься близько до верхньої межі цільового діапазону – 6%. Хоча економіка активно відновлюватиметься з другого кварталу 2021, глобальне низькоінфляційне середовище та певне зміцнення обмінного курсу внаслідок покращення зовнішньоекономічних балансів будуть стримувати інфляцію. А по-друге, світові процентні ставки залишатимуться низькими щонайменше протягом наступного року. І, нарешті, відновлення офіційного фінансування зменшуватиме середньострокові ризики для зовнішньої стійкості та фінансової стабільності. Тому Національний банк матиме підстави відтягнути перше підвищення процентної ставки до липня, і загалом ми очікується зростання ставки протягом 2021 лише на 100 б.п. до 7.0% (порівняно з 7.5% в жовтневому прогнозі НБУ). Унаслідок середня реальна процентна ставка з урахуванням очікуваної інфляції наступного року буде навіть нижчою, ніж цього року.

У 2021 році економіка майже надолужить втрати від коронакризи – ВВП України зросте на 4.2%. Головним рушієм залишатиметься стійкий внутрішній попит, зумовлений подальшим збільшення реальних доходів громадян. Зменшення невизначеності з розвитком пандемії сприятиме відновленню інвестиційної активності.

У середньостроковій перспективі українська економіка зростатиме на рівні близько 4%. Цьому сприятиме збільшення реальних доходів населення, зростання інвестицій, високий зовнішній попит і підвищення кредитної активності.

Для підтримки населення та швидшого відновлення економіки уряд збереже значний рівень дефіциту бюджету (4.5% від ВВП) і в поточному році. Проте потреби у фіскальних стимулах будуть поступово меншати, адже економіка повернеться до сталого зростання. У 2022 році очікується скорочення дефіциту до 3% ВВП. Державний та гарантований державою боргу після зростання до 62% ВВП у 2020 році в подальшому скорочуватиметься на 2–3 в. п. щороку.

Зовнішньоекономічні фактори:

Масштабні фіскальні та монетарні заходи стимулюватимуть зростання глобальної економіки, насамперед за рахунок прискореного відновлення промисловості. Пожвавлення попиту на тлі надм'яких монетарних умов зумовить поступове прискорення глобальної інфляції. Останню стримуватиме повільніше відновлення сектору послуг. Ціни на світових товарних ринках залишатимуться високими. Після корекції у першій половині 2021 року вони стабілізуються, попри значний попит, завдяки прискореному нарощуванню пропозиції. Ціни на енергоносії поступово зростатимуть, що погіршить умови торгівлі для України. Збереження м'яких умов на світових фінансових ринках за обмежених обсягів високоприбуткових активів підтримуватиме інтерес інвесторів до розвиваючихся ринків.

Ефективні вакцини, менш схильна до тарифів адміністрація США, зростаючі ціни на сировину та послаблення долара США мають посприяти країнам, що розвиваються. Водночас значно гірший доступ до вакцин, високі рівні зовнішнього боргу та структурні відмінності економік означають дуже нерівномірне відновлення серед країн, що розвиваються.

Потужні монетарні та фіскальні стимули в США та інших розвинених країнах сприяють збільшенню ліквідності на фінансових ринках та підтримують попит на більш ризикові активи та полювання за доходністю. Після відпливу на майже \$50 млрд з акцій та боргових інструментів з ринків країн, що розвиваються, у першому півріччі 2020 року високоімовірним є подальше зростання позиціонування іноземного капіталу в країнах, що розвиваються, у 2021 р. Це призведе до продовження звуження суверенних спредів цих країн. У зв'язку з цим у перше півріччя 2021 року може стати найбільш сприятливим для них, оскільки глобальна ліквідність, імовірно, досягне свого піку протягом цього періоду.

Звіт про корпоративне управління

Метою діяльності АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» є задоволення суспільних потреб у банківських та інших фінансових послугах, забезпечення економічного зростання Банку та отримання прибутку в інтересах акціонерів.

Корпоративний кодекс

Банк має розроблений та затверджений загальними зборами акціонерів Кодекс корпоративного управління АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (протокол від 24.07.2020 №20). Вказаний кодекс розміщено на сайті Банку за посиланням <https://www.bisbank.com.ua/files/Kodeks%20korp%20upravlinnya%20z%2011.09.2020.pdf>.

Вимоги Кодексу корпоративного управління АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» протягом 2020 року дотримано.

Органи управління

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Органами управління АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» є:

- Загальні збори акціонерів,
- Наглядова рада АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
- Правління АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».

Розподіл повноважень між цими органами управління визначені Статутом АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», який погоджено Національним банком України 03.09.2020 та зареєстровано 10.09.2020 в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Також повноваження членів Наглядової ради та Правління визначаються чинним законодавством України, Положенням про Правління та Положенням про Наглядову раду Банку.

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.

Загальні збори акціонерів

Загальні збори акціонерів АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» проведені 24.07.2020 року, на яких прийнято рішення щодо:

- затвердження звіту Наглядової ради АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» та заходів за результатами розгляду звіту;
- затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»;
- затвердження аудиторського звіту та висновку ТОВ "Аудиторська фірма "ПКФ Аудит - фінанси" за результатами діяльності Банку у 2019 році та заходів за результатами розгляду звіту;
- затвердження річного звіту АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за 2019 рік;
- затвердження розподілу прибутку АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», отриманого в 2019 році, в сумі 24 278,6 тис.грн., із спрямуванням 5% прибутку до резервного фонду Банку, 95% прибутку залишивши нерозподіленими;
- припинення повноважень всіх членів Наглядової ради з метою їх наступного переобрання;
- обрання Наглядової ради АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» у кількості 6 осіб у складі:

1. Голова Наглядової ради - Зінченко Віктор Ігорович.

2. Члени Наглядової ради:

Гончаренко Ігор Володимирович;

Гришко Олена Анатоліївна;

Попов Олексій Михайлови;

Карпінський Андрій Олександрович;

Ткаліч Ігор Олександрович.

- затвердження змін до Статуту АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», виклавши його у новій редакції;
- затвердження нових редакцій «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».

Будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах відсутні.

Станом на 31.12.2020 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.

Протягом 2020 року додаткова емісія акцій АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» не проводилась.

Наглядова рада

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.

Порядок обрання/призначення/звільнення Голови/членів Наглядової ради визначено Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку. Керуючись усіма діючими вимогами законодавства України щодо кваліфікації та критеріїв незалежності, та на вимогу акціонерів АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», на сайті Банку в мережі Інтернет одночасно з оголошенням про проведення річних загальних зборів акціонерів, на яких відбувається обрання членів Наглядової ради (надалі - Рада), розміщується інформація-оголошення конкурсного відбору на посаду незалежного члена Ради з викладенням усіх визначених законодавством України вимог до даної посади.

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

Члени Ради обираються Загальними зборами акціонерів в кількості не менше п'яти осіб виключно шляхом кумулятивного голосування на строк не більший ніж три роки. До складу Ради можуть обиратися акціонери, особи, які представляють їхні інтереси, та незалежні члени. Обрані кандидати розуміють бізнес-стратегію роботи АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», та в повній мірі відповідають усім критеріям та вимогам чинного законодавства України щодо незалежності.

Член Ради здійснює свої повноваження, дотримуючись умов цивільно-правового договору або трудового договору, укладеного з Банком.

Дія договору з членом Наглядової ради припиняється в разі припинення його повноважень. Загальні збори акціонерів можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень Голови/членів Ради та одночасним обранням нових членів у разі незадовільної оцінки його діяльності за підсумками роботи за рік, систематичного невиконання покладених обов'язків (зокрема, не прийняття участі у більш ніж 50% засідань Ради протягом одного календарного року), втрати Головою/членом Ради статусу акціонера/представника акціонера Банку.

Повноваження Голови/членів Ради припиняються з дня прийняття Загальними зборами акціонерів відповідного рішення або з дати, зазначеної у рішенні.

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Без рішення Загальних зборів акціонерів повноваження Голови/члена Ради припиняються:

- за його бажанням (за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні);
- у разі неможливості виконання обов'язків Голови/члена Ради за станом здоров'я (повноваження припиняються з дати одержання Банком письмової заяви або документа від медичної установи);
- у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків голови/члена Ради (повноваження припиняються з дати одержання Банком відповідного документа – копії вироку чи рішення суду);
- у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим (повноваження припиняються (повноваження припиняються з дати одержання Банком відповідного документа, що встановлює такий факт);
- у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну Голови/члена Ради, який є представником акціонера (повноваження припиняються з дати одержання Банком повідомлення від акціонера про заміну Голови/члена Ради.

До компетенції Голови та членів Ради Банку, зокрема, належить:

- 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, дотриманням та своєчасним оновленням, затвердження переліку лімітів щодо кожного виду ризиків та процедури ескалації порушень лімітів ризиків;
- визначення характеру, формату та обсягу інформації про ризики, розгляд управлінської звітності про ризики та, якщо профіль ризику Банку не відповідає затвердженому ризик-апетиту невідкладне прийняття рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;
- 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, що регламентують діяльність Банку, та структурних підрозділів (у т.ч. підрозділу внутрішнього аудиту), крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів;
- визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- інші повноваження відповідно до Статуту Банку та Положення про Наглядову раду.

Станом на 31.12.2020 Головою Наглядової ради АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» є Зінченко Віктор Ігорович.

До складу Наглядової ради входять:

Гончаренко Ігор Володимирович, як незалежний член;

Гришко Олена Анатоліївна, представник акціонера АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» Івахіва С.П.;

Попов Олексій Михайлович, як представник акціонера АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» ТОВ «Єврорезерв».

Карпінський Андрій Олександрович, як незалежний член;

Ткаліч Ігор Олександрович, як незалежний член.

Впродовж 2020 року до складу Наглядової ради входили: Потапенко Ольга Григорівна, Грицюк Андрій Іванович.

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

Впродовж 2020 року проведено 98 засідань Наглядової ради, на яких приймалися рішення щодо:

- затвердження організаційної структури Банку, політик, положень про структурні підрозділи, положень, що регламентують діяльність управління внутрішнього аудиту;
- затвердження змін в складі Правління, скликання річних Загальних зборів акціонерів, затвердження порядку денного річних Загальних зборів акціонерів;
- розгляду звітів Правління Банку, комітетів Правління, звітів про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, про виконання плану заходів по приведенню нормативу Н9 у відповідність до вимог Національного банку України, звітів щодо рівня ризиків;
- затвердження річного плану проведення аудиторських перевірок на 2021 рік, звіту про виконання плану аудиторських перевірок на 2019 рік, затвердження стратегічного/довгострокового плану аудиторських перевірок на 2022-2025 рр., бюджету управління внутрішнього аудиту, 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;
- розгляду звіту складеного за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності;
- надання кредитів/гарантій юридичним та фізичним особам, внесення змін умов кредитування, прийняття/виведення застави, тощо.

Правління Банку

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

Порядок обрання/призначення,/звільнення Голови/членів Правління визначено Статутом та Положенням про Правління Банку.

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 та члени Правління призначаються Радою Банку в кількості не менше трьох осіб. Будь-хто з членів Ради або акціонерів Банку може висувати кандидатів на посаду Голови Правління.

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 Ради.

Повноваження Голови/заступників/членів Правління припиняються за рішенням Ради. Повноваження членів Правління можуть бути припинені, зокрема, але не виключно, в наступних випадках:

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

- розірвання трудових відносин з Банком та/або контракту, укладеного з членом Правління;
- подання письмової заяви про вихід зі складу Правління;
- прийняття відповідного рішення Радою Банку.

Наглядова рада відповідно до умов контракту, укладеного з Головою/заступниками/членами Правління може прийняти рішення про дострокове припинення їхніх повноважень, про що особа сповіщається у строк, визначений в такому контракті. Зокрема, кожен Член Правління може бути усунений з посади 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.

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 та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;
- 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 рішення щодо пропозицій Відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу стосовно забезпечення виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом;
- 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.

Станом на кінець дня 31.12.2020 Правління АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» очолює Голова - Зінніков Віталій Олександрович.

До складу Правління станом на кінець дня 31.12.2020 входили :

- Борщук Олександр Сергійович, перший заступник Голови Правління;

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

- Воротніков Віталій Павлович, директор з роздрібного бізнесу та МСБ;
- Овсянников Дмитро Юрійович, директор з корпоративного бізнесу;
- Шиянюк Микола Васильович, директор з правових питань;
- Снігур Людмила Петрівна, Начальник департаменту з фінансового та валютного моніторингу, Відповідальний працівник за проведенням фінансового моніторингу.

Впродовж 2020 року зі складу Правління виведено заступника Голови Правління з роздрібного бізнесу та МСБ, члена Правління – Шкодовського Вадима Ростиславовича та введено до складу Правління Директора з роздрібного бізнесу та МСБ, члена Правління Воротнікова Віталія Павловича.

Впродовж 2020 року відповідальними особами за ведення фінансово-господарської діяльності АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» були:

Голова Правління Зінніков Віталій Олександрович;
Головний бухгалтер Кирилюк Ярослава Миколаївна.

Засідання Правління Банку проводяться в разі необхідності, але не рідше одного разу на місяць.

Впродовж 2020 року відбулося 154 засідання Правління, на яких розглядались питання щодо:

- 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 Переліку пов'язаних з Банком осіб,
- визнання безнадійної заборгованості та списання її за рахунок сформованого резерву;
- 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;

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

- аналізу результатів окремих напрямків діяльності Банку;
- надання матеріальної допомоги працівникам Банку;
- розгляд звітів комітетів Правління;
- розгляду інцидентів операційного ризику, тощо.

Банком розроблено Політику винагороди, затверджена рішенням Наглядової ради від 29.04.2020 (протокол №29/06-4), Положення про винагороду членів Наглядової ради, затверджене рішенням Загальних зборів акціонерів від 21.04.2019 (протокол №17) та Положення про порядок підбору, оцінки та обрання кандидата у члени Правління Банку, їх винагорода та наставництво, затверджено рішенням Наглядової ради від 29.01.2020 (протокол №29/01-10), в яких описано систему винагороди членів Наглядової ради та Правління Банку. Політика винагороди розміщена на власній веб-сторінці Банку.

За виконання функцій та обов'язків Голові/члену Наглядової ради, Правління Банку щомісяця виплачується грошова винагорода (оплата).

Розмір винагороди членів Наглядової ради за 2020 рік склав 4 014,5 тис. грн., в т.ч. сума фіксованої винагороди за звітний фінансовий рік у розрізі 2 799,4 тис.грн., змінної – 1 215,2 тис.грн., кількість одержувачів -6 осіб.

Розмір винагороди членів Правління за 2020 рік склав – 6 664,1 тис. грн. , в т.ч. сума фіксованої винагороди за звітний фінансовий рік у розрізі 5 620,1 тис.грн., змінної – 1 044,0 тис.грн., кількість одержувачів - 7 осіб (враховуючи зміну членів Правління).

При цьому, внутрішньобанківськими положеннями не передбачено порядок відкладення винагороди для членів Наглядової ради та Правління, виплата відкладеної винагороди у наступних звітних періодах: виплати під час прийняття на роботу; виплати під час звільнення. З огляду на вказане відкладення/виплата вказаної винагороди впродовж звітного періоду не здійснювалися.

Впродовж 2020 року відсутні факти порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що могли б призвести до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг.

Впродовж 2020 року до Банку заходи впливу застосовували:

- Національний банк України у вигляді штрафів та у вигляді письмового застереження, загальний розмір сплачених штрафів склав 5 100,0 тис.грн.
- Офіс великих платників податків Державної фіскальної служби у вигляді штрафу, розмір сплаченого штрафу склав 1,0 тис. грн.

В 2020 році згідно постанови ФГВФО накладено адміністративне стягнення у вигляді штрафу в розмірі 8,5 тис. грн. на заступника Голови Правління Шкодовського В.Р.

Заходи впливу до членів Наглядової ради Банку впродовж 2020 року не застосовувались.

Станом на 31.12.2020 року організаційна структура відповідає меті та діяльності Банку, дає можливість задовольнити вимоги клієнтів у повному обсязі та є оптимальною. Інформація щодо структурних підрозділів наведена у додатку 1 до звіту. До організаційної структури Банку входять сорок одне відділення, які здійснюють банківські операції, передбачені Положеннями про відділення.

Протягом 2020 року відбулись зміни/оптимізація організаційної структури Банку, а саме:

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

- з метою забезпечення виконання стратегії розвитку АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» на 2020 - 2021 роки створено: Управління аналізу кредитних ризиків; Департамент по роботі з непрацюючими активами із підпорядкуванням Директору з ризиків;
- у зв'язку з необхідністю чіткого розподілу функціональних обов'язків та підвищення якості прийняття управлінських рішень створено Департамент документарного бізнесу, якому підпорядковується Управління з надання банківських гарантій, Управління продажів банківських гарантій, Управління контролю якості та підвищення ефективності роботи з банківськими гарантіями та Управління моніторингу, аналізу та супроводження банківських гарантій;
- у зв'язку із необхідністю розширення клієнтської бази по структурованим активним операціям з використанням інструментів торгового фінансування, акредитивів та гарантій створено Відділ структурованого фінансування та гарантій в Управлінні кредитних операцій Департаменту корпоративного бізнесу;
- для ефективного ведення та супроводження електронних каналів продажу Банку, в Департаменті банківських продуктів та електронного бізнесу створено Управління розвитку та супроводження електронних каналів продажу;
- для ефективного розвитку та керування новоствореним каналом — точками продажів, в Управлінні ефективності регіональної мережі Департаменту продажів роздрібних продуктів та МСБ створено відділ організації роботи точок продажів;
- у зв'язку із побудовою ефективної системи управління непрацюючими активами Банку, зменшення обсягу втрат від непрацюючих активів: Департамент по роботі з непрацюючими активами підпорядковано Голові Правління; в Управлінні по роботі з непрацюючими активами Департаменту по роботі з непрацюючими активами створено Відділ по реструктуризації боргів та Відділ зі стягнення проблемної заборгованості;
- першому заступнику Голови Правління підпорядковано Казначейство, в Департаменті бізнесу на фінансових ринках створено Управління боргового фінансування;
- Фінансовому управлінню підпорядковано Відділ стратегічного планування;
- Директору з роздрібного бізнесу та МСБ, члену Правління підпорядковано наступні підрозділи: Департамент продажів РБ та МСБ; Департамент приватного банкінгу; Управління маркетингу; Департамент банківських продуктів та електронного бізнесу; Управління методології бізнес процесів; Управління транзакційних продуктів; Управління організації термінального бізнесу;
- створено структурний підрозділ проектного офісу, ліквідовано Департамент придбання активів.

Комітети Наглядової ради та профільні комітети

Станом на 31.12.2020 в Банку створено комітети Наглядової ради та Правління Банку:

КОМІТЕТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ**1. КОМІТЕТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ З ПИТАНЬ АУДИТУ*****Склад Комітету*****Голова Комітету****Член Комітету****Член Комітету**

Гончаренко Ігор Володимирович

Попов Олексій Михайлович

Карпінський Андрій Олександрович

2. **КОМІТЕТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ З УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ**

Склад Комітету

Голова Комітету

Член Комітету

Член Комітету

Член Комітету

Гришко Олена Анатоліївна

Гончаренко Ігор Володимирович

Попов Олексій Михайлович

Ткаліч Ігор Олександрович

КОМІТЕТИ ПРАВЛІННЯ

1. **КРЕДИТНИЙ КОМІТЕТ**

Склад Комітету

Голова Комітету

Заступник Голови Комітету

Член Комітету

Член Комітету

Член Комітету

Член Комітету

Член Комітету

Член Комітету

Член Комітету

Овсянников Дмитро Юрійович

Воротніков Віталій Павлович

Зінніков Віталій Олександрович

Шиянюк Микола Васильович

Титаренко Олександр Вікторович

Борщук Олександр Сергійович

Гаврилюк Вадим Миколайович

Войтович Сергій Олександрович

Базюк Віталій Вікторович

2. **МАЛИЙ КРЕДИТНИЙ КОМІТЕТ**

Склад Комітету

Голова Комітету

Заступник Голови Комітету

Член Комітету

Нищенко Катерина Володимирівна

Гаврилюк Вадим Миколайович

Василевський Анатолій Георгійович

3. **РОЗДРІБНИЙ КРЕДИТНИЙ КОМІТЕТ**

Склад Комітету

Голова Комітету

Член Комітету

Член Комітету

Член Комітету

Красніков Владислав Валерєвич.

Бородавко Павло Миколайович

Титаренко Олександр Вікторович

Литвинов Сергій Анатолієвич

4. **КРЕДИТНИЙ КОМІТЕТ З
МАЛОГО ТА СЕРЕДНЬОГО
БІЗНЕСУ**

Склад Комітету

Голова Комітету

Член Комітету

Член Комітету

Член Комітету

Вільчинський Віктор Миколайович

Силкін Дмитро Сергійович

Титаренко Олександр Вікторович

Литвинов Сергій Анатолієвич

5. **ТАРИФНИЙ КОМІТЕТ**

Склад Комітету

Голова Комітету

Заступник Голови Комітету

Член Комітету

Член Комітету

Член Комітет

Євдокимова Ірина Валеріївна

Шут'єва Яна Юріївна

Савка Сергій Васильович

Преображенський Євгеній Олександрович

Василевський Анатолій Георгійович

6. КОМІТЕТ З ПИТАНЬ УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА ПАСИВАМИ

Склад Комітету

Голова Комітету

Заступник Голови Комітету

Член Комітету

Член Комітету

Член Комітету

Член Комітету

Борщук Олександр Сергійович

Шут'єва Яна Юріївна

Зінніков Віталій Олександрович

Титаренко Олександр Вікторович

Овсянников Дмитро Юрійович

Воротніков Віталій Павлович

7. ТЕНДЕРНИЙ КОМІТЕТ

Склад Комітету

Голова

Заступник Голови Комітету

Член Комітету

Член Комітету

Член Комітету

Шаріпов Борис Олексійович

Шут'єва Яна Юріївна

Гаврилюк Вадим Миколайович

Базюк Віталій Вікторович

Слободян Олена Вікторівна

8. КОМІТЕТ З РОЗГЛЯДУ

СКАРГ КЛІЄНТІВ

Склад Комітету

Голова

Член Комітету

Член Комітету

Красніков Владислав Валерійович

Іскрицький Володимир Володимирович

Дубогрій Ірина Павлівна

8. КОМІТЕТ З УПРАВЛІННЯ

ПРОЕКТАМИ

Склад Комітету

Голова

Заступник Голови Комітету

Член Комітету

Член Комітету

Член Комітету

Член Комітету

Член Комітету

Член Комітету

Член Комітету

Єфіменко Дмитрій Олександрович

Баланда Андрій Семенович

Зінніков Віталій Олександрович

Воротніков Віталій Павлович

Овсянников Дмитро Юрійович

Євдокимова Ірина Валеріївна

Шут'єва Яна Юріївна

Дробязгін Максим Борисович

Савка Сергій Васильович

Шаріпов Борис Олексійович

КОМІТЕТ ПО РОБОТІ З

НЕПРАЦЮЮЧИМИ

АКТИВАМИ

Голова

Заступник Голови Комітету

Член Комітету

Титаренко Олександр Вікторович

Шиянюк Микола Васильович

Гаврилюк Вадим Миколайович

Комітети Наглядової ради: Комітет з управління ризиками та Комітет з питань аудиту створені згідно рішення Наглядової ради від 26.12.2018, протокол №142/3. Основними функціями зазначених комітетів Наглядової ради є:

Комітет з управління ризиками:

- забезпечує розробку/затвердження/перегляд/ внутрішньобанківських документів щодо системи управління ризиками та контроль за їх впровадженням;
- 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;
- приймає попередні рішення у межах своїх повноважень щодо здійснення банківських активних операцій з фізичними особами, юридичними особами, банківськими установами, здійснення активних операцій Банком, які перевищують розмір повноважень (прав, лімітів) Правління, Кредитного комітету, Малого кредитного комітету, Роздрібного кредитного комітету та уповноважених осіб;
- забезпечує виконання інших функцій та повноважень з питань управління ризиками, визначених Наглядовою Радою Банку.

Комітет з питань аудиту здійснює:

- підготовку матеріалів до засідань Ради та надання звітів Раді з питань, віднесених до сфери його відповідальності;
- моніторинг процесу складання фінансової звітності, отриманого фінансового результату діяльності Банку, впровадження 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;
- 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, розгляд та надання на затвердження Раді звіту про оцінку діяльності підрозділу внутрішнього аудиту, розгляд звітів підрозділу внутрішнього аудиту за результатами здійснених ним перевірок та періодичних звітів про роботу підрозділу внутрішнього аудиту;
- інші функції відповідно до Положення про Комітет.

Кредитний комітет (КК), Малий кредитний комітет (МКК), Роздрібний кредитний комітет (РКК), Кредитний комітет з малого та середнього бізнесу (ККМСБ), Комітет з

питань управління активами та пасивами, Тендерний комітет, Тарифний комітет, Комітет з управління проектами, Комітет з розгляду скарг є колегіальними постійно діючим органами Банку і є підзвітними та підконтрольними Правлінню Банку. Вказані комітети впродовж 2020 року виконували свої функції згідно функціоналу, визначеного у відповідних положення про комітети.

Основними функціями *Кредитного комітету* є:

- реалізація повноваження (права, ліміти) на прийняття рішення на проведення Банком активних операцій з банками, юридичними та фізичними особами в розмірі, відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішньобанківських документів;
- визначення всіх умов здійснення Банком активної операції, в тому числі в частині встановлення процентних ставок, комісій та рівня забезпечення активної операції, окрім затверджених умов, зазначених в типових формах договорів на проведення активної операції;
- встановлення повноважень та лімітів на прийняття рішень МКК, РКК та уповноваженими особами щодо проведення Банком активних операцій;
- забезпечення дотримання процедур оцінки кредитного ризику, відповідності лімітам, порядку здійснення активної операції, що перевищують установлені ліміти;
- оцінка якості активів Банку та затвердження суми формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями;
- прийняття рішення щодо необхідних відповідних дій по оптимізації та управлінню активними операціями Банку;
- розгляд результатів аналізу кредитної діяльності Банку та винесення на розгляд Правління Банку рекомендацій щодо її вдосконалення та пріоритетів в реалізації кредитних та інвестиційних проектів;
- прийняття рішень у межах своїх повноважень, (прав, лімітів), щодо: здійснення банківських активних операцій з фізичними особами, юридичними особами, банківськими установами, надання бланкових кредитів; встановлення додаткових умов страхування заставного майна за окремими позичальниками та окремими кредитними операціями; затвердження активної операції з відхиленнями від стандартної програми/продукту кредитування та рамкового договору до неї; щодо оцінки якості активів Банку та затвердження сум формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення тощо;
- розгляд питань щодо порушень внутрішніх лімітів, встановлених на залишки коштів за кореспондентськими рахунками;
- інші функції відповідно до Положення про Комітет.

Кредитний комітет малого та середнього бізнесу визначає умови здійснення Банком активної операції згідно із затвердженими банківськими продуктами для клієнтів малого та середнього бізнесу у відповідності до повноважень та лімітів на прийняття рішень.

Малий кредитний комітет визначає умови здійснення Банком активної операції згідно із затвердженими банківськими продуктами у відповідності до повноважень та лімітів на прийняття рішень, в тому числі в частині встановлення процентних ставок, комісій та рівня забезпечення активної операції.

Роздрібний кредитний комітет визначає умови здійснення Банком активної операції згідно із затвердженими банківськими продуктами для роздрібних клієнтів у відповідності до повноважень та лімітів на прийняття рішень, в тому числі в частині встановлення

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

процентних ставок, комісій та рівня забезпечення активної операції (якщо умовами банківського продукту передбачена наявність застави).

Впродовж 2020 року відбулося 10 засідань Комітету Наглядової ради з питань аудиту, на яких розглядались питання щодо:

- погодження звіту складеного ТОВ Аудиторська фірма «Актив -Аудит» за результатами аудиту річної фінансової звітності;
- стану реалізації наданих управлінням внутрішнього аудиту рекомендацій, усунення порушень/недоліків, виявлених управлінням внутрішнього аудиту за результатами проведених перевірок;
- погодження звітів складених за результатами перевірок, проведених підрозділом внутрішнього аудиту;
- погодження внутрішньобанківських положень з питань внутрішнього аудиту;
- погодження звіту про виконання плану аудиторських перевірок на 2019 рік, про виконання бюджету управління внутрішнього аудиту на 2020 рік та бюджету управління внутрішнього аудиту на 2021 рік;
- погодження змін внесених до плану аудиторських перевірок на 2020 рік, плану аудиторських перевірок на 2021 рік та погодження довгострокового плану аудиторських перевірок; тощо.

Впродовж 2020 року відбулося 79 засідань Комітету Наглядової ради з ризиків, на яких розглядались питання щодо:

- здійснення банківських активних операцій з фізичними особами та юридичними особами, у тому числі щодо різних видів кредитних операцій;
- зміни умов активних операцій, дострокове розірвання договорів, реструктуризації активних операцій;
- направлення вимоги щодо погашення кредитів, продажу проблемних кредитів, стану простроченої заборгованості;
- якості кредитного портфеля та звіти щодо ризиків Банку;
- результатів моніторингу системи внутрішнього контролю та звіти щодо комплаєнс-ризиків, тощо.

Засідання Кредитного комітету проводяться на регулярній основі, але не рідше ніж два рази на місяць. Позачергове засідання може бути скликане у випадку необхідності за ініціативою Голови Кредитного комітету (або заступника голови – у випадку відсутності Голови Кредитного комітету) або за ініціативою будь-якого з членів Кредитного комітету.

Впродовж 2020 року відбулося 126 засідання Кредитного комітету, на яких розглядались питання щодо:

- надання кредитів/кредитних ліній/траншів кредитних ліній юридичним особам, фізичним особам;
- внесення змін до умов укладених кредитних договорів з юридичними та фізичними особами в частині збільшення/зменшення ліміту кредитних ліній, зміни відсоткових ставок, зміни термінів погашення кредитів, прийняття/виведення/зміни застави за кредитами тощо;
- надання банківських гарантій юридичним особам;
- внесення змін до умов укладених договорів про надання банківських гарантій з юридичними особами в частині зміни термінів надання гарантій тощо;

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

- класифікації заборгованості та затвердження суми резерву за активними банківськими операціями (щомісячно);
- класифікації заборгованості за активними операціями банку, затвердження величини кредитного ризику та непокритого кредитного ризику за активними операціями, аналіз якості кредитної заборгованості (щомісячно);
- акредитації суб'єктів оціночної діяльності;
- акредитації страхових компаній;
- роботи з проблемною заборгованістю.

Впродовж 2020 року відбулося 195 засідань Роздрібного кредитного комітету, на яких розглядались питання щодо:

- надання кредитів/кредитних карт фізичним особам;
- внесення змін до умов укладених кредитних договорів з фізичними особами в частині збільшення/зменшення ліміту кредитного ліміту.

Впродовж 2020 року відбулось 3 587 засідань МКК на яких розглядались питання щодо:

- надання тендерних гарантій;
- надання гарантій виконання;
- надання гарантій цивільної відповідальності туроператорів;
- внесення змін до діючих гарантій.

Впродовж 2020 року відбулося 39 засідань Кредитного комітету малого та середнього бізнесу, на яких розглядались питання щодо надання кредитів клієнтам малого та середнього бізнесу.

Основними функціями *Комітету з питань управління активами та пасивами* є:

- управління активами та пасивами, зокрема: керівництво розробкою та впровадженням процесу управління активами/пасивами та пов'язаних з ним процедур, стратегій та тактик з управління активами/пасивами та ризиками Банку; контроль дотримання фінансових показників результатів діяльності встановленим нормам та стандартам; контроль показників фінансових індикаторів, які відображають стан Банку; прийняття рішень щодо структури активів та пасивів; встановлення лімітів залишків готівкових коштів в операційних касах Банку; контроль лімітів коштів, що можуть бути одночасно завантажені та зберігатися в сейфі банкомату тощо;
- управління капіталом, зокрема: перегляд поточних та майбутніх потреб у капіталі; перегляд ефективності використання капіталу;
- управління ризиком ліквідності, зокрема: координація розробки та впровадження політики та процедур з питань ризиків ліквідності Банку; прийняття рішень щодо ліквідності з огляду на оцінку та вплив ризиків на діяльність Банку; прийняття рішень щодо відповідності строковості активів і пасивів; встановлення лімітів щодо ризику ліквідності та контроль їх дотримання тощо;
- управління валютним ризиком, зокрема: координація розробки та впровадження політики та процедур з питань валютного ризику; прийняття рішень щодо валютного ризику; розгляд звітності щодо валютного ризику; управління валютними позиціями Банку, у т.ч. встановлення лімітів валютних позицій регіональних структурних підрозділів Банку; встановлення лімітів валютного ризику та контроль їх дотримання;
- управління процентним ризиком, зокрема: проведення систематичного аналізу процентного ризику з метою виявлення, вимірювання та оцінки ризику; прийняття рішень

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

щодо рівня чутливості до відсоткових ставок; встановлення повноважень та лімітів на індивідуальне прийняття рішень щодо процентних ставок; встановлення загальної доходності за банківськими продуктами;

- управління ринковим ризиком, зокрема: прийняття рішень щодо ринкового ризику з огляду на оцінку та вплив ризику на діяльність Банку; встановлення лімітів ринкового ризику та контроль їх дотримання; прийняття рішень щодо вжиття заходів з метою зниження рівня ринкового ризику;

- управління Банком у разі виникнення кризових обставин (у вигляді кризи ліквідності та інших видів фінансових криз), зокрема: затвердження та контроль виконання плану заходів, що мінімізують вплив та наслідки ризиків на діяльність Банку;

- управління трансфертним ціноутворенням, зокрема встановлення внутрішніх трансфертних цін;

- участь у процесі планування діяльності, зокрема, у частині кредитно-ресурсного плану;

- розгляд звітів про огляд ринків.

Засідання Комітету з питань управління активами та пасивами проводяться на регулярній основі, але не рідше ніж два рази на місяць. Позачергове засідання може бути скликане у випадку необхідності за ініціативою Голови КУАП (заступника голови КУАП – у разі відсутності Голови КУАП) або за ініціативою будь-якого з членів КУАП.

Впродовж 2020 року Комітетом з питань управління активами та пасивами проведено 252 засідань, на яких розглядались наступні питання:

- актуалізація ставок для клієнтів юридичних та фізичних осіб;
- актуалізація умов за банківськими продуктами;
- акція на регіональному відділенні;
- звіт щодо діяльності банку та аналіз ліквідності (місячний);
- індивідуальні умови для клієнтів юридичних та фізичних осіб;
- ліміти на облігації внутрішньої державної позики;
- ліміти каси та банкоматів;
- трансфертне ціноутворення;
- аналіз маржі;
- огляд ринку банківських послуг України та пропозицій банків конкурентів тощо.

Основними функціями *Тарифного комітету* є:

- розробка та впровадження тарифної політики Банку;
- розробка та затвердження загальних та індивідуальних тарифів на послуги Банку;
- аналіз співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності послуг Банку;
- проведення моніторингу стану ринку банківських послуг;
- аналіз собівартості послуг та діючих тарифів Банку;
- визначення методики розрахунку собівартості послуг; тощо.

Засідання Тарифного комітету проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на місяць.

Впродовж 2020 року Комітетом проведено 47 засідань, на яких розглядались наступні питання:

- зміни в РКО фізичних осіб;
- зміни в РКО юридичних осіб;

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

- затвердження нових нових тарифних пакетів (планів) для юридичних та фізичних осіб.

Сферою діяльності Тендерного комітету є закупівля товарів, робіт чи послуг на суму, що перевищує 100,0 тис.грн. на рік. Основними функціями *Тендерного комітету* є:

- організація діяльності Банку з питань придбання товарів, робіт і послуг на всіх етапах їх проведення;
- оптимізація витрат і придбання якісних товарів і послуг на конкурсній основі;
- прийняття рішень щодо організації, підготовки, оголошення і проведення конкурсних торгів, визначення критеріїв оцінки пропозицій учасників і вибору переможців конкурсних торгів.

Засідання Тендерного комітету проводяться в міру необхідності.

Впродовж 2020 року Тендерним комітетом проведено 5 засідань, на яких розглядались наступні питання:

- щодо вибору постачальника послуг з ремонту та технічного обслуговування службових автомобілів та касової техніки Банку;
- щодо вибору постачальника сейфового обладнання та касової техніки;
- щодо вибору підрядної організації з надання клінінгових послуг для Банку;
- щодо вибору виконавця робіт: з виготовлення та монтажу касових кабін та алюмінієвих перегородок; по встановленню систем вентиляції, кондиціонування повітря та їх сервісного обслуговування;
- щодо вибору постачальника: офісного паперу, господарських матеріалів та миючих засобів, питної води, витратних матеріалів для каси, канцелярських товарів;
- щодо вибору: компанії з надання послуг на проведення аудиту річної фінансової звітності Банку; кваліфікованого незалежного експерта для проведення зовнішньої оцінки якості функції внутрішнього аудиту Банку.

Основними функціями *Комітету з розгляду скарг клієнтів* є:

- контроль забезпечення єдиного підходу до розгляду пропозицій, заяв та скарг клієнтів (далі – звернення);
- забезпечення оперативного реагування на звернення клієнтів і створення механізмів запобігання скарг клієнтів у подальшому;
- створення злагодженого механізму розгляду звернень клієнтів Банку;
- здійснення безперервного контролю за станом роботи зі зверненнями клієнтів, аналізу та узагальнення звернень з метою поліпшення обслуговування клієнтів, виявлення та усунення причин і умов, що породжують недоліки при обслуговуванні клієнтів.

Комітет з розгляду скарг проводить засідання в міру необхідності, але не рідше одного разу в квартал.

Впродовж 2020 року Комітетом проведено 4 засідання, на яких розглядалися скарги щодо:

- зміни курсів перед безпосереднім валютнообміном/не співпадіння курсу на сайті чи тендері і в касі;
- незгоди з нарахованою/стягнутою Банком комісією по будь-яких рахунках;
- реструктуризації кредитів;
- порушення стандартів якості обслуговування;
- обслуговування карткових рахунків;
- депозитних договорів.

Основними функціями *Комітету з управління проектами* є: ініціація, створення, та реалізація затверджених Правлінням Банку проектів, аналіз ініційованих проектів та завдань, проведення конкурсних відборів найкращих програмних рішень та комплексів для подальшої реалізації проектів, винесення пропозицій на Правління Банку для прийняття рішення щодо відкриття (подальшої реалізації) нового проекту або закриття реалізованого проекту, затвердження нових проектів, внесення змін в існуючі проекти, їх закриття у зв'язку з реалізацією та (або) зміною пріоритетів щодо реалізації, тощо, задля автоматизації, систематизації та оптимізації банківських процесів, а також впровадження новітніх технологій для покращення конкурентоздатності банківських продуктів та каналів обслуговування клієнтів.

Комітет з управління проектами проводить засідання в міру необхідності, але не рідше ніж два рази на місяць. Впродовж 2020 року Комітетом проведено 29 засідань, на яких розглядалися питання щодо статусу діючих проектів Банку на 2020 рік (зокрема, зміна автоматизованої банківської системи, інтернет – банкінгу, мобільного банкінгу для клієнтів – фізичних та юридичних осіб та ФОП, заміна центру сертифікації ключів (ЦСК), впровадження сервісів Apple Pay/Google Pay, впровадження кредитного модулю тощо) та нових проектів (вступ та початок емісії карток в НПС «ПРОСТІР», впровадження стандарту 3D Secure», впровадження VISA B2B Connect, вдосконалення СУІБ та цифровий банк), а також подальший моніторинг стану їх реалізації.

Основними функціями *Комітету по роботі з непрацюючими активами* є:

- забезпечення захисту економічних інтересів Банку шляхом прийняття рішень, спрямованих на максимально можливе скорочення рівня та обсягу непрацюючих активів (далі – НПА), а також рівня та обсягу стягнутого майна;
- організація та координація заходів із врегулювання заборгованості боржників/контрагентів, визнаних Банком НПА, в межах повноважень, визначених цим Положенням та з урахуванням вимог, визначених чинним законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку;
- забезпечення ефективного використання активів, що перейшли у власність Банку як заставодержателя (стягнуте майно), їх збереження та підвищення їх інвестиційної привабливості;
- управління стягнутим майном у межах повноважень, визначених цим Положенням, з урахуванням вимог щодо здійснення господарських операцій, визначених чинним законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку.

Засідання Комітету по роботі з непрацюючими активами впродовж 2020 року не відбувались.

Система управління ризиками та внутрішнього контролю

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.

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.

Система управління ризиками в Банку також включає в себе 3 лінії захисту та 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; Управління ризиків забезпечує безпосередній аналіз, моніторинг та контроль ризиків, вплив яких на показники Банку є найбільш відчутним, внутрішній аудит на постійній основі здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками. Крім того, в Банку створені та на постійній основі діють колегіальні органи (Комітет з управління ризиками, 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.

З метою оперативного реагування на зміни середовища, а також для збільшення ефективності наявних процесів протягом 2020 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. 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, розроблене та прийнято План підтримки стабільності роботи Банку в умовах пандемії.

Рівень існуючої в Банку системи ризик-менеджменту повністю відповідає обсягам та складності операцій, які він проводить. Банк здійснив перехід на АБС Б2, яка в достатній мірі дозволяє автоматизовано формувати управлінську звітність для керівництва з основних видів ризиків, що дозволяє оперативно приймати необхідні рішення щодо мінімізації негативного впливу ризиків на фінансові показники 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 підрозділом 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 бізнесової 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.

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.

Значення нормативів кредитного ризику (Н7, Н8, Н9) розраховуються згідно вимог Національного банку України та щоденно контролюються керівництвом Банку. Станом на 01.01.2021 р. становили Н7 – 21,90% (при нормативному значенні не більше 25%), Н8 – 140,18% (при нормативному значенні не більше 800%), Н9 – 22,71% (при нормативному значенні не більше 25%) (2019; Н7 – 21,47%, Н8 – 823,12%, Н9 – 162,19%).

Національним Банком України був затверджений План заходів Банку щодо приведення його діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з банком особами, а саме: приведення нормативу Н9 до нормативного значення. План розрахований на 5 років. Банк дотримувався і перевищував встановлений План, станом на 01.10.2020 привів значення Н9 до нормативного значення і дотримується вимог без порушень.

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.

Станом на 01.01.2021 р. нормативи ліквідності становили Н6 – 66,86% (при нормативному значенні не менше 60%), LCR (BB) 391,51% (при нормативному значенні не менше 100%), LCR (IB) – 211,43%, (при нормативному значенні не менше 100%).

Кумулятивний ГЕП в еквіваленті національної валюти з терміном до погашення 1 місяць додатній, банком встановлений граничний розмір від'ємного ГЕП до 1 місяця (-15%). Фактичне значення станом на 01.01.2021 року становить -0,3%.

Управління ринковим ризиком централізовано здійснює Управління 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 крім Наглядової ради та Правління банку розглядає 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.

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 01.01.2021 року частка капіталу під ризиком в регулятивному капіталі становить 0,02% (згідно Var-методології для оцінки валютного ризику) при ліміті 0,2%. Банк дотримується лімітів відкритих валютних позицій, що встановлені НБУ. Загальний валютний ризик є незначним.

Вплив цінового ризику фактично відсутній.

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

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

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).

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. Банк розкриває інформацію про операції з пов'язаними особами у складі фінансової звітності у примітці 37.

Національним Банком України був затверджений План заходів Банку щодо приведення його діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з банком особами (План заходів), а саме: приведення нормативу Н9 до нормативного значення (25%). Станом на 01.01.2021 вказаний План заходів Банком виконано, норматив Н9 становить 22,71%.

Фактичний сукупний обсяг всіх вимог банку до пов'язаних з банком осіб за вирахуванням високоліквідного забезпечення (грошового покриття у вигляді депозитів) станом на 01.01.2021 року становив 126 016 тис. грн.

Внутрішній аудит

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. Управління внутрішнього аудиту є складовою системи внутрішнього контролю Банку, яка передбачає заходи (процедури) Банку, спрямовані на забезпечення ефективності та результативності здійснення операцій Банку, ефективності управління активами та пасивами, ризиками, забезпечення повноти, своєчасності та достовірності ведення бухгалтерського обліку та складання і надання фінансової, статистичної, управлінської звітності, запобіганню шахрайству, тощо. Діяльність

управління внутрішнього аудиту побудована з дотриманням принципу незалежності та об'єктивності.

Управління внутрішнього аудиту забезпечує виконання функцій відповідно до вимог ст. 45 Закону України «Про банки та банківську діяльність», перевіряє банківські процеси та діяльність структурних підрозділів Банку. За результатами проведених аудиторських перевірок складаються звіти, які містять рекомендації щодо усунення виявлених недоліків. Вказані аудиторські звіти надаються керівникам структурних підрозділів, Правлінню Банку та Наглядовій раді для вжиття своєчасних та належних коригувальних заходів.

Зовнішній аудит

Рішенням Наглядової ради для проведення зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку за 2020 рік та оцінки якості активів Банку, прийнятності забезпечення за кредитними операціями (першого етапу оцінки стійкості) станом на 01.01.2021, згідно з вимогами Національного банку України, у вересні 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.

Загальна тривалість надання аудиторських послуг ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень – 3 роки.

ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» надає послуги Банку щодо аудиту річної фінансової звітності третій рік поспіль. Крім того, ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» забезпечує проведення оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями (першого етапу оцінки стійкості) станом на 01.01.2020 та 01.01.2021 року відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Інші аудиторські послуги протягом 2020 року Банку не надавалися. З огляду на вказане Банком забезпечено вимоги щодо ротації зовнішніх аудиторів протягом останніх семи років. Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.

ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» зареєстровано 24.03.2000 року. Загальний стаж аудиторської діяльності складає 21 рік. Стягнення, застосовані до ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг - відсутні.

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

Захист фінансовою установою прав та інтересів споживачів фінансових послуг

Протягом 2020 року Банк укладав правочини, дотримуючись принципів захисту прав споживачів фінансових послуг відповідно до вимог Закону України «Про захист прав споживачів» та умов щодо визначення сукупної вартості фінансових послуг. Банк розкриває повну інформацію щодо вартості фінансових послуг, зокрема, кредитів, не допускає самовільного списання коштів з рахунків клієнтів в рахунок оплати послуг

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

банку, погашення боргу, списання відсотків за кредитами за рахунок збільшення кредитної заборгованості, зниження в односторонньому порядку відсотків за депозитами тощо.

У разі звернення клієнта з метою отримання кредиту Банк надає розрахунок його вартості з урахуванням всіх витрат, пов'язаних з отриманням кредиту, в тому числі з урахуванням вартості послуг третіх осіб, надаючи клієнту об'єктивну інформацію для прийняття рішення щодо вибору фінансової установи для кредитування.

На вебсайті банку, на дошках оголошень у відділеннях розміщується вся інформація щодо вартості послуг Банку, відсоткових ставок за депозитами та інших умов обслуговування.

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 – Красніков В. В. (Голова Комітету з розгляду скарг клієнтів), Беспоясна М. В. (заступник голови Комітету з розгляду скарг клієнтів).

Протягом звітного року від споживачів фінансових послуг Банку надійшло 438 скарг. Усі скарги опрацьовані та надано зворотній зв'язок відповідно до чинного законодавства України. Характер звернень наступний: зміни курсів перед безпосереднім валютнообміном/не співпадіння курсу на сайті чи тендері і в касі; незгода з нарахованою/стягненою Банком комісією по будь-яких рахунках; питання реструктуризації кредитів; порушення стандартів якості обслуговування, питання щодо обслуговування карткових рахунків та питання щодо обслуговування депозитних договорів.

Протягом 2020 року стосовно надання фінансових послуг Банком до суду звернулись 4 споживача та наразі триває судовий розгляд справ.

Результати діяльності та стратегічні завдання

Основними цілями стратегії АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» є перебудова бізнесу, переорієнтація із кредитування великих корпоративних клієнтів на кредитування ФО та МСБ, диверсифікація діяльності та уникнення концентрацій. Головним акцентом є приведення обсягів операцій із пов'язаними особами до нормативних значень.

Основні пріоритети для виконання стратегії АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»:

1. Подальша переорієнтація на роботу з клієнтами малого та середнього бізнесу та поступове зниження ваги великих корпоративних клієнтів у бізнесі АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».

2. Поліпшення якості управління ризиками і якості кредитного портфеля. Як результат зниження кредитного ризику.

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

3. Забезпечення достатнього рівня ліквідності Банку для безперебійного виконання клієнтських платежів.

4. Розширення та поліпшення технологій продажу, залучення клієнтів, впровадження нових інструментів для обслуговування клієнтів, в тому числі дистанційного.

5. Зростання прибутковості по всім напрямкам діяльності.

6. Розширення та поліпшення технологій продажу, залучення клієнтів, впровадження нових інструментів для обслуговування клієнтів, в тому числі дистанційного.

7. Автоматизація бізнес-процесів для оптимізації продажу банківських продуктів.

8. Впровадження CRM системи для оперативної взаємодії, аналітики та співробітництва з клієнтом.

9. Підвищення долі комісійних доходів в структурі доходів АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (широка мережа ПТКС, запуск ко-брендингових проєктів).

Головними цілями та задачами на 2020 рік були:

1. Забезпечення достатнього рівня ліквідності Банку для безперебійного виконання клієнтських платежів

2. Зменшення заборгованості по пов'язаним особам згідно з планом ПО.

3. Зменшення непокритого кредитного ризику.

4. Перехід на нове ОДБ.

Наразі АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» має універсальну бізнес модель, проте структура активів у більшості складається із кредитів, наданих юридичним особам, структура зобов'язань класична складається з коштів фізичних та юридичних осіб (45%/55%).

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» прагне задовольнити потреби клієнтів в сучасних, високоякісних та доступних банківських послугах, створює ефективну та динамічну бізнес – модель із застосуванням сучасних інформаційних технологій, постійно удосконалює стандарти обслуговування для підвищення рівня задоволеності клієнтів.

Основними продуктами та послугами АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» є надання кредитів юридичним (кредити на поповнення оборотних коштів, цільові кредити в гривні та іноземній валюті) та фізичним особам (не цільове іпотечне та споживче кредитування), комплексне залучення на РКО клієнтів юридичних та фізичних осіб, залучення депозитів, операції з платіжними картками, операції з цінними паперами та міжбанківські операції.

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» здійснює свою діяльність відповідно до чинного законодавства України. Будь-які зміни в законодавстві України, що регулюють банківську діяльність, на пряму впливають на діяльність Банку (як і на будь-який український комерційний банк).

Основні показники діяльності АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за 2020 рік відповідають Бюджету на 2020 рік, який складено з урахуванням показників Стратегії АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» на 2018-2020 рр., а також на основі показників оновленої Стратегії на 2019-2022 рр. Відхилення від показників Бюджету – помірне, план за прибутком виконано.

За підсумками роботи АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за 2020 рік обсяг загальних активів збільшився до 4 028 256 тис. грн., з початку року валюта балансу зросла на 5% (209 106 тис. грн.). Зростання валюти балансу пов'язано із збільшенням протягом звітного року портфелю цінних паперів, на 982 586 тис. грн. з одночасним зменшенням кредитного портфелю юридичних осіб на 834 244 тис. грн. в активах та збільшенням коштів юридичних та фізичних осіб в пасивах на 188 205 тис. грн.

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Портфель цінних паперів, до якого входять депозитні сертифікати та облігації зовнішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, тис.грн. збільшився на 982 586 тис. грн. (в 3 рази) та на 01.01.2021 склав 1 404 099 тис.грн.

Кредитний портфель юридичних осіб зменшився на 834 244 тис. грн. (34 %) та на 01.01.2021 р. склав 1 585 754 тис. грн., відхилення від плану -1 402 198 тис. грн. (46 %). Кредитний портфель фізичних осіб за 2020 р. зріс на 58 067 тис. грн. (16 %) та на 01.01.2021 р. склав 427 885 тис. грн., відхилення від плану становило - 158 883 тис. грн. (27 %).

Портфель депозитів та поточних рахунків юридичних осіб за 2020 рік зріс на 6% (108 827 тис. грн.) та станом на 01.01.2021 р. складає 1 795 101 тис. грн. Портфель депозитів та поточних, карткових рахунків фізичних осіб за 2020 р. зріс на 6% (79 378 тис. грн.) та станом на 01.01.2021 р. складає 1 477 980 тис. грн. Коефіцієнт оощадності станом на 01.01.2021 р. становить 36,30 % та 30 днів поспіль був 36,63 %.

Приріст основних засобів, нематеріальних активів, інвестиційної нерухомості, активів з права користування протягом 2020 року склав 21 590 тис. грн. або 6 %, станом на 01.01.2021 р. зазначені активи склали 383 442 тис. грн.

У звітному році Банком не здійснювалось відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений розмір у статуті Банку, або купівля-продаж активів в обсязі, що перевищує встановлений розмір у статуті Банку.

Чистий прибуток АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за підсумками роботи за 2020 рік складає 34 086 тис. грн.

Операційні доходи за 2020 рік складають 764 709 тис. грн. Чистий процентний дохід складає 266 364 тис. грн., чистий комісійний дохід складає 360 232 тис. грн., результат від торговельних операцій складає 100 312 тис. грн., інші операційні доходи – 37 801 тис. грн.

Операційні витрати за 2020 рік складають 588 374 тис. грн., адміністративно-господарські витрати складають 286 080 тис. грн., інші операційні витрати – 302 294 тис. грн.

В червні 2020 року відкрито одне нове відділення - «Вінницьке регіональне відділення», також Банком продовжувалась робота по відкриттю точок продажів. Станом на 01.01.2021 р. кількість діючих точок продажів - 31. Витрати на відкриття нових точок відповідають плановим показникам.

Станом на 31.12.2020 р. на балансі АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» обліковуються необоротні активи, що утримуються для подальшого продажу на загальну суму 9 196,98 тис.грн, а саме: майновий комплекс кінно-спортивної бази, загальною площею 941,4 кв.м. вартістю 1 256,34 тис.грн, земельна ділянка, загальною площею 3,91 га вартістю 5 273,4 тис.грн та лінія для обробки матеріалів з натурального каменю вартістю 2 667,24 тис.грн.

Станом на 01.01.2021 р. капітал Банку становить 597 309 тис. грн. В структурі капіталу банку найбільшу питому вагу 83,7 % має статутний капітал (500 000 тис. грн.), 6,0 % загальні резерви та резервні фонди (35 776 тис. грн.), 9,6 % результати минулих років (57 150 тис. грн.) та 0,7% результат від переоцінки боргових фінансових активів (4 383 тис. грн.). Прибуток банку за 2020 рік збільшився на 9 807 тис. грн. у порівнянні з 2019 роком.

В подальшому АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» планує наступні кроки:

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

- розширення свого роздрібного бізнесу шляхом створення нових відділень;
- зосередження на роботі з клієнтами малого бізнесу, який має високий потенціал розвитку;
- активний розвиток продуктів з високим рівнем комісійних доходів;
- реалізацію ко - брендингових проектів.

Результатом запланованого в 2021 році стане:

- Приріст активів/пасивів – 510 млн. грн.
- Фінансовий результат – 50 млн. грн.
- Кількість відділень – 43 шт.

Ключові показники діяльності

Для оцінки результатів діяльності АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» керівництво використовує наступні показники ефективності.

Показники КРІ (Ключові показники ефективності) – як ефективна і оперативна система оцінювання діяльності структурних підрозділів Банку, яка визначає рівень досягнення стратегічних і тактичних (операційних) цілей Банку. Такі показники описані в діючому положенні про систему ключових показників ефективності АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (погоджено рішенням Правління Банку від 17.01.17р. № 17/01-5 та затверджено рішенням Наглядової ради №4/3 від 19.01.17р.) Головним фактором успішної реалізації такої системи показників КРІ є попередня розробка Стратегії Банку. В Стратегії Банку визначаються головні цілі та завдання з урахуванням всіх факторів, які впливають на ефективність діяльності Банку. Показники КРІ відображають ефективність управління капіталом, активами та зобов'язаннями Банку, вартість власних та залучених коштів, забезпеченість ліквідності вкладень, виявлення та аналіз факторів, які впливають на фінансовий стан Банку в цілому. Розрахунок показників ефективності виконується підрозділами Банку щомісячно.

Ключові показники ефективності роботи працівників Банку відповідно до встановлених цілей описані в Порядку оцінки ключових показників ефективності роботи працівників Головного Банку АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (затверджено рішенням Правління Банку від 30.01.2018р. № 30/01-6). Даний порядок описує єдиний для Банку процес управління ефективністю роботи персоналу, принципи та етапи формування системи цілей та ключових показників ефективності, оцінки результатів досягнення цілей та рівня розвитку компетенції, а також розвитку персоналу як невід'ємної умови підвищення ефективності роботи, де ключовий показник ефективності - вимірний індикатор рівня досягнення цілі. Ключові показники діяльності встановлюються та затверджуються Правлінням АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» двічі на рік – на перше та друге півріччя фінансового року, якщо інша періодичність не буде прийнята Наглядовою радою Банку.

Технологічні ресурси

При наданні послуг Банк активно впроваджує нові технології для вдосконалення обслуговування клієнтів. Розвиток та покращення інформаційної та технологічної озброєності Банку є невід'ємною частиною стрімкого розвитку.

Впродовж 2020 року Банком реалізовано та продовжено роботи щодо впровадження значної кількості проектів, направлених на автоматизацію бізнес процесів Банку та підвищення його конкурентно-спроможності на ринку банківських послуг, а саме:

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

- замінено автоматизовану банківську систему SRbank, систем дистанційного обслуговування клієнтів юридичних осіб (SRclb та SRcia) компанії СофтРевью на сучасну автоматизовану банківську систему Б2, системи дистанційного обслуговування юридичних осіб (iFobs та BISonline) компанії CS ltd;

- збудовано власний центр сертифікації ключів (ЦСК) на базі програмного забезпечення компанії Автор та підключення до системи електронних платіжних сервісів Apple Pay та Google Pay;

- продовжено роботи по вдосконаленню СУІБ;

- розпочато роботи щодо автоматизації кредитного процесу та впровадженню кредитного модулю від компанії Іннова-Про;

- розпочато впровадження системи контролю за діями привілейованих користувачів на базі РАМ системи FUDO;

- придбано ліцензії до IPS до Cisco FiPower.

- розпочато роботи щодо впровадження нової системи переказів для бізнес-клієнтів VISA B2B Connect з її інтеграцією в АБС Б2.

Екологічні аспекти діяльності Банку

Банк усвідомлює значення своєї участі в економічному, екологічному та соціальному розвитку суспільства. Рациональне використання ресурсів/енергії, зменшення відходів при роботі офісних приміщень, дотримання технологій утилізації та переробки відходів, переорієнтація на використання енергоощадних ресурсів - є пріоритетними в діяльності Банку.

Зокрема, Банк намагається рационально використовувати воду, електроенергію, папір. Клієнтам Банк пропонує задля збереження природних ресурсів намагатися обходитися без роздрукування квитанцій при користуванні банкоматами.

Людські ресурси та відносини, інтелектуальний капітал

Розуміючи амбітність поставлених перед Банком цілей в 2020 році особливу увагу зосереджено на збільшенні кількості та винагороди персоналу. Витрати на персонал в 2020 році збільшилися в 1,2 рази та склали 186,0 млн. грн. Станом на 01.01.2021 в АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» працює 748 осіб. Серед працівників Банку – економісти, фінансисти, люди інтелектуальних і творчих професій, що працюють в офісах, відділеннях, точках продажів. Працівники – Головний актив Банку, запорука сталого розвитку фінансової установи.

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 ЗАОЩАДЖЕНЬ» соціально відповідальний Банк, приймає на роботу інвалідів – 4% із 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 шукає, розробляє та пропонує працівникам нові можливості для професійного розвитку, як за допомогою широкого спектру навчальних заходів, так і шляхом постановки цікавих 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/майстер-класи, на яких розглядаються операційні вміння тих або інших категорій працівників, характеристики нових продуктів, способи їх продажу (мовні модулі, робота з запереченнями) і т.п., також Учбовий центр проводить навчання із загальних питань (клієнтоорієнтованість, стандарти обслуговування, продажі банківських продуктів та ін.).

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.

У Банку відсутні працівники, які не входять у штат та займаються основними напрямками діяльності Банку.

Працівники АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» 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.

В Банку визначені чіткі показники та алгоритми при формуванні системи винагороди для всіх працівників Банку згідно Положення про матеріальне стимулювання працівників Головного Банку та Положення про матеріальне стимулювання працівників відділень регіональної мережі Банку. До працівників регіональної мережі система винагороди доводиться засобами корпоративної електронної пошти. Система винагороди для працівників регіональної мережі переглядається 1 раз на квартал.

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 АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ». 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.

Боротьба з корупцією

У разі наявності підозр щодо прояву корупційних дій у АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» передбачається проведення службового розслідування.

Підставами для призначення службового розслідування є факти:

— розкрадання або втрати грошових коштів Банку, документів, що містять банківську (комерційну) таємницю, печаток та бланків сурової звітності;

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

- використання співробітником Банку свого службового положення при вирішенні питань, що зачіпають його особисті інтереси, а також інтереси клієнтів (фізичних та юридичних осіб) в корисливих цілях у збиток інтересам Банку;
- протиправної дії, здійсненої відносно співробітника Банку або членів його сім'ї, пов'язаної з виконанням службових обов'язків;
- пожежі, аварії, вибуху в приміщеннях Банку, при яких постраждали співробітники або заподіяний збиток Банку;
- порушень вимог внутрішніх документів Банку, фінансової дисципліни, допущених співробітником;
- випадку, що викликає загибель або поранення співробітника;
- дорожньо-транспортної пригоди за участю співробітників Банку
- самогубства співробітника Банку або нещасного випадку, що викликає його загибель;
- пропажі або необґрунтованої відсутності співробітника Банку та інше.

Внаслідок встановлених випадків шахрайства станом на 31.12.2020 правоохоронними органами відкрито три кримінальних провадження, а саме:

- кримінальне провадження за ознаками кримінального правопорушення передбаченого ч. 5 ст. 191 Кримінального Кодексу України (привласнення, розтрата майна або заволодіння ним шляхом зловживання службовим становищем);
- кримінальне провадження за ознаками злочину передбаченого ч. 3 ст 190 Кримінального Кодексу України (шахрайство);
- кримінальне провадження за ознаками злочину передбаченого ч.4, ч.3 ст. 190 Кримінального Кодексу України (шахрайство.)

Для зниження ризику маніпулювання фінансовою інформацією та ризику розкрадання майна АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» в Банку функціонує відділ комплаєнс – контролю, який здійснює перевірку ефективності розподілу обов'язків і функцій працівників, зокрема ключових керівників АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», для запобігання вчинення ними неправомірних дій. Такі перевірки здійснюються відділом комплаєнс-контролем на системній основі при прийнятті на роботу працівників.

Голова Правління

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»



Зінніков В.О.

