



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

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
разом зі Звітом незалежного аудитора  
та Звітом керівництва (Звіт про управління)  
АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ  
за 2021 рік

## ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА .....	2
Звіт про фінансовий стан .....	15
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід .....	16
Звіт про зміни у власному капіталі .....	17
Звіт про рух грошових коштів .....	18
Примітка 1. Інформація про банк .....	19
Примітка 2. Економічне середовище в умовах якого банк здійснює свою діяльність .....	20
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності .....	20
Примітка 4. Принципи облікової політики .....	21
Примітка 5. Переход на нові та переглянуті стандарти інтерпретації .....	37
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти .....	37
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів .....	40
Примітка 8. Інвестиції в цінні папери .....	44
Примітка 9. Інвестиційна нерухомість .....	44
Примітка 10. Активи з права користування .....	45
Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи .....	45
Примітка 12. Інші фінансові активи .....	46
Примітка 13. Інші активи .....	48
Примітка 14. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття .....	48
Примітка 15. Кошти клієнтів .....	49
Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями .....	49
Примітка 17. Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди) .....	49
Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання .....	50
Примітка 19. Інші зобов'язання .....	50
Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) .....	50
Примітка 21. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу) .....	50
Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення .....	50
Примітка 23. Процентні доходи та витрати .....	51
Примітка 24. Комісійні доходи та витрати .....	51
Примітка 25. Інші операційні доходи .....	52
Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати .....	52
Примітка 27. Витрати на податок на прибуток .....	52
Примітка 28. Прибуток на одну просту акцію .....	53
Примітка 29. Дивіденди .....	53
Примітка 30. Операційні сегменти .....	54
Примітка 31. Управління фінансовими ризиками .....	56
Примітка 32. Управління капіталом .....	60
Примітка 33. Потенційні зобов'язання Банку .....	61
Примітка 34. Похідні фінансові інструменти та хеджування .....	61
Примітка 35. Справедлива вартість фінансових інструментів .....	61
Примітка 36. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки .....	63
Примітка 37. Операції з пов'язаними сторонами .....	65
Примітка 38. Події після дати балансу .....	66
ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (Звіт про управління) .....	67

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Аудиторської фірми «АКТИВ-АУДИТ»  
за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності

### АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

станом на кінець дня 31 грудня 2021 року

Цей Звіт незалежного аудитора адресується:

- керівництву АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»;
- Національному банку України;
- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку;
- всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».

#### Звіт щодо аудиту фінансової звітності

#### *Думка*

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

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2021 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про

бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

### ***Основа для думки***

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

### ***Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності***

Річна фінансова звітність була складена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ми звертаємо увагу на примітки 2, 3, 4 та 38 до фінансових звітів, в яких розкривається інформація, що 24 лютого 2022 року російські війська почали повномасштабне вторгнення в Україну. Збройна агресія Російської Федерації має надзвичайно значні негативні наслідки для фінансової системи та банківського сектору, остаточний результат цих подій або терміни їх завершення на сьогодні є невизначеними, проте очікується, що втрати для банків будуть суттєвими. Зазначене вказує, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Інформація стосовно цих питань, а також інформація щодо подальших планів управлінського персоналу Банку, на нашу думку, належно розкрита у фінансовій звітності.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

### ***Ключові питання аудиту***

Ключові питання аудиту – це питання, які, 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.

Додатково до питання, яке описано у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» ми визначили, що ключовими питаннями аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому звіті, є:

- судження та оцінки щодо кредитів та заборгованості клієнтів;
- оцінка інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

### ***Судження та оцінки щодо кредитів та заборгованості клієнтів***

Ми визначили цю область ключовим питанням аудиту, оскільки оцінка суми резерву під знецінення кредитів клієнтів було ключовою областю професійних суджень керівництва Банку. На звітну дату кредити та заборгованість клієнтів складають 30,9% від загальних активів Банку та мають значний вплив на його фінансовий стан, грошові потоки та результати діяльності.

При оцінці очікуваних кредитних ризиків клієнтів керівництво Банку робить суттєві судження щодо фінансового стану позичальників, обсягу очікуваних майбутніх грошових

потоків за кредитами, ринкової вартості забезпечення за кредитними операціями, рівня ймовірності дефолту.

Наші аудиторські процедури зокрема включали:

- розгляд та оцінку методології знецінення, та перевірку доречності та точності застосованих Банком вхідних даних при розрахунку резервів;
- оцінку та перевірку ключових припущень, прийнятих управлінським персоналом при оцінках суттєвого збільшення кредитного ризику, ймовірності настання дефолту, втрат в разі дефолту та оцінці очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтів;
- незалежну оцінку розміру створених резервів під знецінення кредитів клієнтам на основі перегляду інформації, що міститься в кредитних справах, включаючи оцінку фінансового стану позичальників, своєчасність сплати заборгованості, аналіз прогнозів майбутніх грошових потоків тощо.

Інформація щодо кредитів клієнтів та розміру їх знецінення наведена в примітці 7 до річної фінансової звітності. Інформація щодо суттєвих облікових оцінок, застосованих при визначенні балансової вартості кредитів клієнтів, очікуваних кредитних збитків за ними наведена у примітці 4.

*Оцінка інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід*

Ми визначили цю область ключовим питанням аудиту, оскільки оцінка справедливої вартості інвестицій в цінні папери було ключовою областю професійних суджень керівництва Банку. На звітну дату інвестиції в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, складають 26,6% від загальних активів Банку та мають суттєвий вплив на його фінансовий стан, грошові потоки та результати діяльності.

Наші аудиторські процедури зокрема включали отримання розуміння процесу оцінки справедливої вартості цінних паперів, джерел вхідних даних та обґрунтованості припущення управлінського персоналу. Ми здійснили аналіз суджень та припущення керівництва Банку, що були використані в процесі визначення справедливої вартості цінних паперів, включаючи умови їх випуску.

Інформація щодо інвестицій в цінні папери розкрита в примітці 8 до річної фінансової звітності. Інформація щодо суттєвих облікових оцінок, застосованих при визначенні справедливої вартості цінних паперів, наведена у примітках 4, 35.

*Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї*

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається:

- з інформації, яка міститься в Звіті керівництва (Звіті про управління) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за 2021 рік (надалі – Звіт керівництва), але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї, який ми отримали до дати цього звіту незалежного аудитора;
- з іншої інформації, що включається до Річної інформації емітента цінних паперів, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту незалежного аудитора.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповіальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідно до вимог ст. 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» повідомляємо наступне.

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

- дотримання Банком положень корпоративного кодексу,
- проведених протягом звітного періоду загальних зборів акціонерів Банку та прийнятих на зборах рішень,
- персонального складу Наглядової ради та Правління Банку, комітетів Правління та Наглядової ради Банку, та проведені засідання та прийнятих на них рішень,

та не встановили суттєвих невідповідностей з інформацією, викладеною в Кодексі корпоративного управління АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» ( затверджений Загальними зборами акціонерів Банку від 22.12.2021, протокол №22), іншими прийнятими Банком положеннями/політиками в частині корпоративного управління, іншою інформацією або нашими знаннями, отриманими під час аудиту.

Ми розглянули питання, що містяться в Звіті про корпоративне управління Звіту керівництва, стосовно:

- основних характеристик системи внутрішнього контролю і управління ризиками Банку;
- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку;
- інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку;
- порядку призначення та звільнення посадових осіб Банку;
- повноважень посадових осіб Банку,

та висловлюємо свою думку, що зазначена інформація розкрита управлінським персоналом з дотриманням вимог чинного законодавства, зокрема Законів України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», узгоджена з іншими частинами річного звіту та не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Банку.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити про це питання Наглядовій раді.

### ***Відповіальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність***

Управлінський персонал несе відповіальність 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 відповіальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, 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 відповіальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

### *Відповіальність 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 подій, 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 застосовано, 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 вкрай 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 призначенні на проведення обов'язкового аудиту діяльності АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за 2021 рік рішенням Наглядової ради Банку від 29.09.2021, протокол №29/09-7.

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень – 4 роки.

*Опис та оцінка ризиків. Результативність аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством*

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські процедури з оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства, що включають ризик завищення у фінансовій звітності вартості активів, зокрема кредитів клієнтам, інвестицій в цінні папери, повноти та достовірності визнання доходів та витрат Банку через 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.

Наши процедури зокрема включають 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, комплаенс-рисків, внутрішнього аудиту тощо.

Крім того, у відповідь на ідентифіковані ризики суттєвого викривлення ми:

- розглянули питання щодо вибору та обґрунтованості застосування управлінським персоналом облікової політики та облікових оцінок, в тому числі ключові судження та припущення, що лежать в основі визначення очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами;
- розглянули ефективність ключових контролів Банку щодо процесів визначення справедливої/балансової вартості активів;
- вибірково здійснили тестування по суті статей, що визначені нами як такі, що схильні до ризиків суттєвого викривлення внаслідок помилки або шахрайства.

За результатами проведених процедур ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Банку містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства чи помилок.

#### *Ми надаємо наступні твердження*

Ми підтверджуємо, що цей Звіт незалежного аудитора узгоджений з нашим додатковим звітом, наданим Наглядовій раді Банку.

Ми не надавали Банку послуги, заборонені законодавством, зокрема Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» та ключовий партнер із завдання є незалежними по відношенню до АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».

Протягом звітного року ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» надавалися АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» послуги з проведення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями (першого етапу оцінки стійкості) Банку відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України та узгоджені аудиторські процедури щодо перевірки окремих питань фінансово-господарської діяльності Банку. ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» не надавала аудиторські послуги будь-яким контролюваним Банком суб'єктам господарювання.

#### *Обсяг аудиту та властиві для аудиту обмеження*

Інформація щодо обсягу нашого аудиту та властивих для аудиту обмежень розкрита у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності».

Обсяг аудиторської перевірки визначається нами таким чином, щоб забезпечити отримання нами достатніх і відповідних аудиторських доказів щодо:

- суттєвих господарських операцій Банку;
- інших операцій, які, незалежно від їх обсягу, характеризуються істотним ступенем аудиторського ризику через сприйнятливість до шахрайства або з інших причин;
- доцільності припущення щодо безперервності діяльності Банку, що використано при складанні фінансових звітів.

Характер і обсяг аудиторської роботи, яку ми виконуємо, безпосередньо пов'язані з результатом проведених нами оцінок ризику. Через невід'ємні обмеження аудиту існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можуть бути невиявленими, навіть якщо аудит належно спланований та виконується відповідно до МСА.

*Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності участника банківської групи» ( затверджене постановою Правління Національного банку України від 02.08.2018 №90, із змінами та доповненнями) надаємо інформацію щодо:*

- відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання Банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку України з питань:
  - внутрішнього контролю;
  - внутрішнього аудиту;
  - визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
  - визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними;
  - достатності капіталу Банку яка має визначатися з урахуванням якості активів Банку;
  - ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені в цьому Звіті, розглядалися лише в рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2021 рік на основі вибікового тестування та з використанням принципу суттєвості, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту. Ми використовували професійне судження для оцінки аудиторського ризику та розробки аудиторських процедур, включаючи аналіз та перевірку заходів контролю. Цей розділ параграфу «Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів» призначений для використання акціонерами Банку, Наглядовою радою, керівництвом Банку та Національним банком України. Як зазначено вище, процедури з оцінки питань щодо діяльності Банку та організації систем бухгалтерського контролю та внутрішнього контролю мають обмежений характер, а критерії оцінки вищезазначених питань можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку статистичної звітності, розробку, впровадження та підтримку процедур бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю, внутрішнього аудиту, визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними, визначення кредитного ризику за активними банківськими операціями, забезпечення достатності капіталу відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Нашою відповідальністю є надання інформації (оцінки) щодо предмету перевірки, зазначеного вище, на підставі проведеного нами аудиту.

*Відповідність (достовірність відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня 2022 року*

За результатами вибікової перевірки нами не були встановлені факти, які б свідчили про недостовірне відображення Банком активів і зобов'язань за строками у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», яка складається відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України №120 від 13.11.2018 (із змінами та доповненнями).

Нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися.

*Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю*

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього контролю Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Через об'єктивні обмеження, які притаманні будь-якій системі внутрішнього контролю, існує ризик виникнення помилок та порушень, які можуть залишитися невиявленими.

За результатами аудиту рекомендуємо посилити внутрішній контроль в частині впровадження механізму та процедур з ідентифікації та належного визнання забезпечення за зобов'язаннями в разі існування високої ймовірності вибуття економічних вигод, посилення контролю з боку керівництва Банку щодо своєчасного усунення підрозділами Банку виявлених за результатами внутрішнього аудиту порушень та виконання наданих підрозділом внутрішнього аудиту рекомендацій.

За результатами проведених процедур, за винятком питань, зазначених у попередньому параграфі, нашу увагу не привернули інші суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають нормативно-правовим вимогам Національного банку України, з врахуванням обсягу операцій та ризиків, на які наражається Банк.

*Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту*

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього аудиту Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої оцінки функції внутрішнього аудиту Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління НБУ №311 від 10.05.2016, в Банку створено Управління внутрішнього аудиту, яке підпорядковане та підзвітне Наглядовій раді Банку.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури внутрішнього аудиту Банку протягом звітного року не відповідали потребам, обсягам діяльності Банку та нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Водночас вважаємо, що потребує посилення контролю за своєчасним усуненням виявлених за результатами внутрішнього аудиту порушень та виконання наданих Управлінням внутрішнього аудиту рекомендацій.

*Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями*

Визначення розміру кредитного ризику протягом звітного року здійснювалося Банком з врахуванням вимог Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України №351 від 30.06.2016 (із змінами та доповненнями, надалі – Положення №351).

За результатами проведених процедур ми не виявили суттєвих фактів, які б свідчили про недотримання Банком вимог нормативно-правових актів Національного банку України в частині визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями.

*Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними*

Процедури Банку щодо визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними ґрунтуються на вимогах Закону України «Про банки і банківську діяльність», Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджена постановою Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001, із змінами та доповненнями), Положення про визначення пов'язаних із банком осіб (затверджене постановою Правління Національного банку України №315 від 12.05.2015), інших нормативно-правових актів Національного банку України.

В ході перевірки нами не встановлені факти укладення Банком угод з пов'язаними особами на умовах, що не є (не були) поточними ринковими умовами та/або на умовах, відмінних від стандартних за подібними операціямі Банку з іншими клієнтами.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури з визнання Банком пов'язаних з ним осіб та операцій з пов'язаними особами протягом звітного року не відповідали нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

*Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів Банку*

Відповідно до фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31.12.2021 структура активів Банку представлена таким чином: 38,1% - грошові кошти та їх еквіваленти; 30,9% - кредити та заборгованість клієнтів; 26,6% - інвестиції в цінні папери; 2,8% - основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування; інші – 1,6%.

Вважаємо, що кредитні ризики Банку потребують посиленого контролю враховуючи суттєву питому вагу непрацюючих кредитів, наданих юридичним та фізичним особам, які складають на звітну дату відповідно до файлу з показниками статистичної звітності 6ВХ «Дані про розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями» 40%; обсяг простроченої заборгованості клієнтів за кредитами; значну частку - 39% - кредитної заборгованості, яка не забезпечена заставою.

На звітну дату балансова вартість інвестицій Банку в цінні папери становить 1 047 084 тис. грн. (26,6% від загальних активів), які складаються з:

- облігації внутрішньої державної позики (оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід) балансовою вартістю 1 047 084 тис. грн. (26,6% від активів);

- акції суб'єктів господарювання (оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід) балансовою вартістю 0 тис. грн. (в т.ч. номінальна вартість – 784 тис. грн., переоцінка – (784) тис. грн.);

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

Станом на кінець дня 31.12.2021 зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку складає 500 000 тис. грн., розрахункове значення регулятивного капіталу Банку файлу з показниками статистичної звітності 6DX «Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції» станом на звітну дату складало 602 200 тис. грн., що відповідає вимогам, встановленим Національним банком України. Нормативи капіталу, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися. Нашої уваги не привернули суттєві аспекти, які б давали нам підстави вважати, що принципи та процедури Банку щодо формування резервів та капіталу суперечать нормативним вимогам Національного банку України, а розмір регулятивного капіталу Банку станом на звітну дату з урахуванням результатів аналізу якості активів Банку не відповідає вимогам Національного банку України.

Водночас, з огляду на притаманний Банку рівень кредитного ризику вважаємо, що процедури Банку щодо формування капіталу потребують посиленого контролю.

#### *Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку*

Банк здійснював бухгалтерський облік відповідно до вимог чинного законодавства України. Принципи побудови облікової політики та складання фінансової звітності Банку ґрунтуються на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів Національного банку України.

Нашу увагу не привернули будь-які суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що бухгалтерський облік Банку не відповідав протягом звітного періоду вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та не забезпечує належний рівень адекватності наявним внутрішнім положенням та процедурам.

*Відповідно до Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №555 від 22.07.2021, наводимо наступну інформацію.*

#### Вступний параграф

**Повне найменування юридичної особи - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».**

На нашу думку, станом на дату аудиту Банком в повному обсязі розкрита *інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності* відповідно до встановлених нормативно-правових вимог, зокрема Положення про форму та зміст структури власності, затвердженого наказом Міністерства фінансів України №163 від 19.03.2021, та Положення про порядок подання відомостей про структуру власності банку, затвердженого постановою Правління Національного банку України №328 від 21.05.2015.

Станом на день випуску цього власниками істотної участі в капіталі (бенефіціарами) АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» являються фізичні особи – резиденти України:

- Лагур Сергій Миколайович (розмір прямої участі в Банку - 24,9%);

- Івахів Степан Петрович (розмір прямої участі в Банку - 23,3%);
- Попов Андрій Володимирович (загальний розмір участі в Банку – 15,00%, в тому числі 9,7998% – пряма участь та 5,2002% – опосередкована участь).

Банк не має дочірніх підприємств.

Структура власності АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» опублікована на офіційному вебсайті Банку за посиланням <https://www.bisbank.com.ua/pro-bank-2/>.

Банк не являється контролером/учасником небанківської фінансової групи. Відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» являється *підприємством, що становить суспільний інтерес.*

Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку не встановлються пруденційні показники для банківських установ. Порядок визначення регулятивного капіталу Банку та інші економічні нормативи, що є обов'язковими до виконання всіма банками, встановлені Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001 (із змінами та доповненнями). За результатами аудиту ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що економічні нормативи, що встановлені Національним банком України, за звітний період розраховані невірно.

Відповідно до діючого Статуту в Банку не створювалася *ревізійна комісія (ревізор).*

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

*Ідентифікаційний код юридичної особи – 30785437.*

*Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності - <https://active-audit.com.ua>.*

*Дата та номер договору на проведення аудиту - Договір №1057 про надання послуг з проведення аудиторської перевірки від 20.10.2021.*

*Дата початку та дата закінчення проведення аудиту – аудит здійснювався з 11.11.2021 по 03.08.2022.*

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2021 рік були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

Додаток:

- Річна фінансова звітність Банку
- Звіт керівництва (звіт про управління) Банку

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Домарєва Наталія Вікторівна.

Підписано від імені аудиторської фірми Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» (номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» - 2315)



**Директор**

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») - 100062

**Володимир МНІЩЕНКО**

**Партнер завдання з аудиту**

**Директор з аудиту**

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

**Наталія ДОМАРСВА**

м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б

03 серпня 2022 року

## **Звіт про фінансовий стан**

### *За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року*

	Примітки	2021	2020
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1 501 448	868 212
Кредити та заборгованість клієнтів	7	1 219 286	1 463 446
Інвестиції в цінні папери	8	1 047 084	889 009
Похідні фінансові активи	34	2 559	1 047
Інвестиційна нерухомість	9	-	282 020
Відстрочений податковим актив	27	492	534
Основні засоби	11	37 425	31 378
Нематеріальні активи	11	33 008	27 064
Активи з права користування	10	39 252	42 980
Інші фінансові активи	12	45 026	399 465
Інші активи	13	14 929	14 771
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	14	-	8 330
<b>Усього активів</b>		<b>3 940 509</b>	<b>4 028 256</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти клієнтів	15	3 174 731	3 303 985
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	27	5 954	1 221
Резерви за зобов'язаннями	16	4 606	4 461
Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	17	41 028	44 020
Інші фінансові зобов'язання	18	35 600	37 678
Інші зобов'язання	19	29 139	39 582
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>3 291 058</b>	<b>3 430 947</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	20	500 000	500 000
Резервні та інші фонди банку		92 926	35 776
Резерви переоцінки	21	(746)	4 383
Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток)		57 271	57 150
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>649 451</b>	<b>597 309</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>3 940 509</b>	<b>4 028 256</b>

Затверджено до випуску та підписано

"02" серпня 2022 року

Голова Правління

Віталій ЗІННІКОВ

Світлана ЧЕРНУХА  
☎ (044) 207-70-35

Ярослава КИРИЛЮК

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**  
**За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**

	Примітки	2020
Процентні доходи	23	380 510
Процентні витрати	23	(152 591)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		<b>227 919</b>
Комісійні доходи	24	299 770
Комісійні витрати	24	(20 969)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(150)
<b>Чистий прибуток від операцій з похідними фінансовими інструментами</b>		<b>(150)</b>
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		3
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		4 998
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		849
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	6,7,12	52 520
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	13	3 887
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	16	(145)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів (зобов'язань) які обліковуються за амортизованою собівартістю		449
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток		3 632
Інші операційні доходи	25	18 979
Витрати на виплати працівникам	26	(228 847)
Витрати зносу та амортизація	26	(44 070)
Інші адміністративні та операційні витрати	26	(248 896)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>69 929</b>
Витрати на податок на прибуток	27	(12 658)
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>57 271</b>
		<b>34 086</b>

**ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:**

**СТАТТІ ЩО БУДТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК**

Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	21	(5 129)	2 208
чиста зміна справедливої вартості	21	(1 497)	33 086
чиста зміна справедливої вартості переднесена до складу прибутку чи збитку	21	(3 632)	(30 878)
Інший сукупний дохід після оподаткування		(5 129)	2 208
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		<b>52 142</b>	<b>36 294</b>
<b>Усього сукупного доходу що належить власникам банку</b>		<b>52 142</b>	<b>36 294</b>
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності що триває		114,54	68,17
Прибуток/(збиток) на акцію що належить власникам банку		114,54	68,17

Затверджено до випуску та підписано

"02" серпня 2022 року

Світлана ЧЕРНУХА  
 (044) 207-70-35



Голова Правління

Віталій ЗІННІКОВ

Ярослава КИРИЛЮК

Звіт про зміни у власному капіталі  
 За рік що закінчився 31 грудня 2021 року

Примітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви пе- реоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього
<b>Залишок на 31 грудня 2019 року</b>	<b>500 000</b>	<b>34 561</b>	<b>2 175</b>	<b>24 279</b>	<b>561 015</b>
Усього скупного доходу	-	-	2 208	34 086	36 294
Прибуток за рік	-	-	-	34 086	34 086
Інший сукупний дохід	21	-	-	2 208	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	1 215	(1 215)	-
<b>Залишок на 31 грудня 2020 року</b>	<b>500 000</b>	<b>35 776</b>	<b>4 383</b>	<b>57 150</b>	<b>597 309</b>
Усього скупного доходу	-	-	(5 129)	57 271	52 142
Прибуток за рік	-	-	-	57 271	57 271
Інший сукупний дохід	21	-	-	(5 129)	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	57 150	-	(57 150)
<b>Залишок на 31 грудня 2021 року</b>	<b>500 000</b>	<b>92 926</b>	<b>(746)</b>	<b>57 271</b>	<b>649 451</b>

Затверджено до випуску та підписано

"02" серпня 2022 року

Світлана ЧЕРНУХА  
 (044) 207-70-35



Віталій ЗІННІКОВ

Ярослава КИРИЛЮК

**Звіт про рух грошових коштів  
 (за прямим методом)  
 За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Процентні доходи, що отримані	363 099	450 490
Процентні витрати, що сплачені	(159 337)	(218 877)
Комісійні доходи, що отримані	300 169	383 015
Комісійні витрати, що сплачені	(19 932)	(16 689)
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(1 661)	(20 344)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3	78
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	3 632	30 878
Результат операцій, припинення визнання фінансових активів (зобов'язань), які обліковуються за амортизованою собівартістю	450	11 028
Результат операцій із іноземною валютою	4 998	(24 622)
Інші отримані операційні доходи	17 565	17 602
Виплати на утримання персоналу сплачені	(227 552)	(184 915)
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені	(242 296)	(359 348)
Податок на прибуток сплачений	(7 883)	(9 723)
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін у операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>31 255</b>	<b>58 573</b>
<b>ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ</b>		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	532 080	746 237
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	355 699	(320 859)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	12 878	(13 492)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	-	(1)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(182 589)	366 810
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	-	(497)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(3 078)	(79 266)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	(11 207)	12 870
<b>Чисті грошові кошти отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>735 038</b>	<b>770 375</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
(Придбання)/погашення інвестицій в цінні папери цінних паперів	(146 290)	(661 308)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	63 797	-
Придбання основних засобів	(18 331)	(1 202)
Придбання нематеріальних активів	(10 664)	(11 977)
<b>Чисті грошові кошти отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>(111 488)</b>	<b>(674 487)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Активи/(Зобов'язання орендаря)	(26 326)	(23 309)
<b>Чисті грошові кошти отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>(26 326)</b>	<b>(23 309)</b>
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	37 350	52 050
Влив резерву на грошові кошти	(1 533)	6 341
Різниця між нарахованими та сплаченими відсотками	195	(138)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	633 236	130 832
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>868 212</b>	<b>737 380</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>1 501 448</b>	<b>868 212</b>

Затверджено до випуску та підписано

"02" серпня 2022 року

Світлана ЧЕРНУХА  
 (044) 207-70-35



Віталій ЗІННІКОВ

Ярослава КИРИЛЮК

## Примітка 1. Інформація про банк

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

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

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

Веб-сторінка Банку в Інтернеті: [www.bisbank.com.ua](http://www.bisbank.com.ua).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк не має статусу спеціалізованого банку.

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

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

- незалежним рейтинговим агентством «Рюорік» на рівні іаAA («інвестиційний рівень») з прогнозом «стабільний», а також рейтинг надійності депозитних вкладів на рівні «4» («висока надійність»).

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

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

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

Для проведення міжнародних платежів Банк встановив кореспондентські відносини з АТ „Укргазбанк”, АБ «Південний», АТ «ПУМБ», АКБ «Індустріалбанк» та інші.

З 2006 року Банк є учасником міжнародної платіжної системи SWIFT.

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

Банк є членом Асоціації «Перша Фондова Торговельна Система» та Об'єднаної банкоматної системи «ATMоСфера».

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

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

На ХІІ Всеукраїнському конкурсі «БАНК РОКУ» АТ «Банк Інвестицій та Заощаджені» було відмічено одразу у двох номінаціях:

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

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

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

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

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

Іноземні інвестори не мають часток в статутному капіталі Банку.

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

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

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

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

Ситуація кардинально змінилася 24 лютого 2022 року, в день повномасштабного вторгнення російських військ на територію України. 24 лютого 2022 року ухвалено Закон України № 2102-IX «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні». Бойові дії почалися по усій лінії північного сходу, сходу, на півдні, на південному сході та у напрямку Києва. Окупанти намагалися встановити контроль над обласними центрами північного сходу – Чернігова, Сум, Харкова та взяти у кільце Київ, бойовими діями охоплено 10 областей. Частина українських територій сходу та півдня окупована, боротьба за які продовжується. Російські війська здійснюють ракетні удари майже по всій території України, знищуючи населення, інфраструктуру міст та економіку. Оцінка наявних втрат країни коливається від 564 до 600 млрд дол США.

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

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

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

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

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

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

### Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

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

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

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

#### Безперервності діяльності

Річна фінансова звітність за 2021 рік підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX, Торгово-промислова палата визнає військову агресію російської федерації проти України форс-мажорними обставинам. Введення в Україні з 24.02.2022 року воєнного стану на момент складання фінансової звітності за 2021 рік не вплинуло суттєво на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

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

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

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

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

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

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

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

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

Крім того, діяльність Банку не залежить від російського та білоруського ринків, Банк не має активів в російській федерації та республіці білорусь, концентрації залишків за рахунками клієнтів та безпосередньо сама кількість клієнтів – резидентів РФ та РБ є мізерними, а вартість власних активів Банку, що розташовані в зоні бойових дій – несуттєвими. Банк не має пов'язаних осіб, а також у структурі власності Банку відсутні власники, які мають пряму та непряму зв'язки з відомими політично значущими особами (РЕР) або організаціями на предмет прихованого зв'язку з білоруськими або російськими фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції.

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

#### Примітка 4. Принципи облікової політики

##### 4.1. Консолідована фінансова звітність

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

##### 4.2. Основи оцінки складання фінансової звітності

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

Справедлива вартість – ринкова оцінка, яка визначає ціну, за якою відбувається звичайна операція продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки за нинішніх ринкових умов (тобто вихідну ціну на дату оцінки з точки зору учасника ринку, який утримує актив або має зобов'язання). Найкращим підтвердженням справедливої вартості є котирувана ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції з активом або зобов'язанням проводяться з достатньою частою 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 чи нематеріальних активів.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання – suma, в якій оцінюється фінансовий актив або фінансове зобов'язання під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених коштів [основної суми боргу, пропорційних 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 фі-

фінансового активу, який є придбанім 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 походжих інструментів, які не обертаються на активному ринку, оцінюються за справедливою вартістю на основі ціни, яка була б отримана при продажу чистої довготривалої 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 якесь частина наданого або отриманого відшкодування відноситься не до фінансового інструмента, а до чого-небудь іншого, то Банк оцінює справедливу вартість даного фінансового інструмента. Наприклад, справедлива вартість довгострокової позики або дебіторської задолгованості, за якими не передбачені відсотки, може бути оцінена як приведена вартість всіх майбутніх грошових надходжень, дисконтованих за передбачуючою ринковою ставкою (ставками) відсотка для аналогічного інструмента (аналогічного щодо валюти, терміну, типу відсоткової ставки та інших факторів) з аналогічним кредитним рейтингом. Сума, надана в борг понад цю справедливу 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 інструменту.

#### 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 послідувуча оцінка фінансових активів: категорії оцінки

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

#### Визначення бізнес-моделі

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

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

#### Визначення характеристики грошових потоків

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

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

- спосіб генерування грошових коштів від використання таких активів.
- Для боргових фінансових активів у залежності від цілей управління ними Банком виділяються 3 бізнес-моделі:
- Бізнес-модель 1 - активи, що утримуються виключно з метою отримання передбачених договором грошових потоків;
- Основні характеристики моделі 1:*
- ✓ утримання активів з метою отримання потоків грошових коштів, які передбачені умовами відповідних договорів;
  - ✓ продажі є другорядними відносно мети даної моделі; як правило, рідкісні продажі (в контексті частоти їх здійснення та об'єму).

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

*Основні характеристики моделі 2:*

- ✓ мета досягається як в результаті отримання контрактних грошових потоків, так і в результаті продажу активу; як правило, більше продажі (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 визначені 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 порівняваного 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, визначеній 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 спостерігалося істотного збільшення кредитного ризику, за якими розраховується 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 прибільних або створених кредитно-знецінених фінансових активів).

Банк застосовує методологію оцінки, яка включає як кількісну, так і якісну інформацію для визначення значного збільшення кредитного ризику за конкретним фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання. Ця методологія узгоджується з внутрішнім процесом управління кредитним ризиком Банку. Критерії для визначення значного підвищення кредитного ризику змінюються в залежності від портфеля і включають «обмежувач» за терміном прострочення. При оцінці збільшення кредитного ризику очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового інструменту, що залишився, коригуються з урахуванням змін строку погашення. У ряді випадків, застосовуючи експертну оцінку якості кредиту і, якщо доречно, відповідний історичний досвід, Банк може визначити, що мало місце значне збільшення кредитного ризику за позицією, що його зазнає, в тому випадку, якщо на це вказують конкретні якісні показники, і дані показники не можуть бути своєчасно враховані повнокі мірою в рамках кількісного аналізу. Як «обмежувач», з урахуванням вимог МСФЗ 9, Банк буде приблизно вважати, що значне підвищення кредитного ризику має місце не пізніше того моменту, коли кількість днів прострочення за активом перевищує 30 днів. Банк визначає кількість днів прострочення заборгованості, починаючи з самого ранніго 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 ретулярних перевірок з тим, щоб переконатися, що:

- через застосування критеріїв можливо виявляти значне збільшення кредитного ризику до того, як із позицією, що зазнає кредитного ризику, станеться дефолт;
- критерії не збігаються з моментом часу, коли оплата за активом прострочена більше ніж на 30 днів;
- середній час між виявленням значного збільшення кредитного ризику і дефолту вбачається розумним;
- ризикові операції не переходять безпосередньо зі складу оцінки очікуваних кредитних збитків за 12 місяців до складу кредитно-знецінених;
- відсутня невиправдана волатильність оціночного резерву під збитки при переході зі складу очікуваних кредитних

збитків за 12 місяців до складу очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового інструменту.

Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає: неупереджену і виважену з врахуванням вірогідності суму, визначену шляхом оцінки діапазону можливих результатів, тимчасову вартість грошей і всю обґрунтовану і підтверджувану інформацію про мінулі 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 врахуванням очікуваних кредитних збитків. По відношенню до кредитних зобов'язань, у т.ч. наданих Банком гарантій, у звіті про фінансовий стан Банк визнає окремий резерв під очікувані кредитні збитки в складі зобов'язань.

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

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

✓ **Soft-фактори дефолту:**

- Суттєві фінансові труднощі емітента або позичальника (компанія не генерує достатніх операційних потоків (виручка НЕ покриває наявні кредитні зобов'язання за даними останньої фінансової звітності<sup>1</sup> або фактичний борг перед Банком))<sup>2</sup>;
- 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 суттєвим дисконтом (понад 30%);

✓ **Hard-фактори дефолту (результатує 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 (результатує PD = 100%, тобто без врахування потоків від погашення кредиту):

- Прострочення боргу 91 день та більше;
- Смерть боржника-фізичної особи.

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

Для залишків на коррахунках:

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

Для дебіторської заборгованості

- Прострочення боргу 91 день та більше.

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

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

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

Для дебіторської заборгованості (за спрощеним підходом).

- Прострочення 31-90 днів.

Для залишків на коррахунках, фінансових гарантій та акредитивів:

- Не застосовується.

Банк визнає очікувані кредитні збитки за спрощеним підходом:

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

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

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

- якісні: наприклад, порушення обмежувальних умов договору (ковенантів);
- кількісні: наприклад, статус простроченої заборгованості та несплата за іншим зобов'язанням одного і того ж емітента Банку,
- а також:
- на основі даних, самостійно розроблених Банком і отриманих із зовнішніх джерел.

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

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

<sup>1</sup> Квартальні фінансові дані приводяться до річного виміру відповідно до методу ковзної річної суми або за методом 4/N

<sup>2</sup> Для МБК – доходи не покривають сукупні міжбанківські кредити або борг перед Банком.

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

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

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

Станом на кожну звітну дату Банк здійснює оцінку на предмет суттєвого збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом із моменту його первісного визнання. При проведенні оцінки Банк орієнтується на зміну ризику настання дефолту протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту, а не на зміни суми очікуваних кредитних збитків. Для здійснення такої оцінки Банк порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом становим 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 інструменту.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються в групу 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), дисконтуваних за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу.

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

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

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

#### Припинення визнання фінансових активів

Банк припиняє визнання фінансових активів, (а) коли ці активи погашені або строк дії прав на грошові потоки, пов'язані з цими активами, закінчився, або (б) Банк передав права на грошові потоки від фінансових активів або заключив угоду про передачу, і при цьому (i) 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 (v) 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 приводити до припинення визнання такого фінансового активу або приводить до припинення визнання фінансового активу з наступним визнанням нового фінансового активу.

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

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

➤ зменшення контрактних грошових потоків до сум, які позичальник, як очікується, спроможний сплатити, якщо такий позичальник має фінансові труднощі;

➤ встановлення істотно нових умов, таких як прив'язка дохідності за активом до частки прибутку або капіталу, що суттєво впливає на профіль ризиків за фінансовим активом;

➤ суттєве продовження строку дії кредиту у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника;

➤ суттєва зміна процентної ставки;

➤ зміна валюти, у якій деномінований кредит;

➤ внесення змін у заставу, інші види захисту від ризиків та механізми підвищення кредитної якості, що суттєво впливає на кредитний ризик, притаманний фінансовому активу

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

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

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

Банк розраховує нову валову балансову вартість як теперішню вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтуваних 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, приводять до припинення визнання первісного фінансового активу. Банк визнає на дату модифікації новий фінансовий актив за справедливою вартістю, ураховуючи витрати на операцію, пов'язані зі створенням нового фінансового активу (за винятком нового активу, який обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки), та визначає суму очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців.

Банк визнає кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом усього строку дії фінансового активу, якщо в результаті модифікації виникає новий фінансовий актив, який є знеціненим під час первісного визнання.

#### **Списання фінансових активів**

Фінансові активи списуються за рахунок сформованих резервів, коли Банк вичерпав всі практичні можливості по їх стягненню та прийшов до висновку про необґрунтованість очікувань відносно відшкодування таких активів. Списання є припиненням визнання. Ознаками, що свідчать про відсутність обґрутованих очікувань по відношенню відшкодувань, є прострочення строку позовної давнини; непогашення борту внаслідок недостатності майна фізичної особи, за умови, що дії кредитора, спрямовані на примусове стягнення майна позичальника, не привели до повного погашення заборгованості; неможливість стягнення заборгованості в зв'язку з дією обставин непереборної сили, стихійного лиха (форс-мажорних обставин), підтвердженіх 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 суму заборгованості за договором, хоча у нього не має обґрутованих 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 за рахунок позабалансового обліку на підставі рішення Правління Банку. Повернення раніше списаних сум відображається за рахунок для обліку відрахувань у резерви або рахунком для обліку повернення раніше списаної заборгованості у складі прибутку чи збитку за рік.

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

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

### **Забезпечення, отримане у власність за неплатежі**

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

### **Фінансові зобов'язання**

#### **Категорії оцінки фінансових зобов'язань**

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

#### **Первинне визнання та оцінка**

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

#### **Послідуєча оцінка**

Послідуєча оцінка фінансових зобов'язань залежить від їх класифікації.

Банк у подальшому після первинного визнання оцінює зобов'язання з кредитування, надані за ставкою, нижчу, 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 умові існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первинного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у Звіті про прибутки та збитки.

#### **4.4. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти в касі Банку, в банкоматах та ПТКС, залишки на кореспондентському рахунку в Національному банку України та на кореспондентських рахунках в інших банках, депозитні сертифікати, емітовані НБУ, кредити та депозити «овернайт» в інших банках за умови відсутності кредитного ризику.

Залишки грошових коштів обов'язкового резерву, який підтримується Банком відповідно до вимог Національного банку України, не можуть використовуватись для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів.

Інформація про грошові кошти та їх еквіваленти розкривається Банком у примітці 6 «Грошові кошти та їх еквіваленти».

#### **4.5. Кредити та заборгованість банків**

У процесі звичайної діяльності Банк надає кошти або розміщує депозити в інших банках на різні строки.

Кошти, надані банкам з фіксованими термінами погашення, оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Кошти, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за амортизованою собівартістю відповідно до очікуваних дат погашення таких активів. Суми, розміщені в банках, обліковуються за вирахуванням будь-якого резерву на покриття збитків від знецінення.

#### **4.6. Кредити та заборгованість клієнтів**

Банк оцінює кредити після первинного 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 первинного визнання прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту (премії), якщо ефективна процентна ставка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами Банку відображається в капіталі за рахунками капіталу та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під часу викупу фінансового інструменту.

Банк визнає процентний дохід за фінансовими активами на валову балансову вартість такого активу на Стадіях 1 та 2 з використанням ефективної процентної ставки, що застосовується для дисконтування оцінених очікуваних грошових потоків під час визначення зменшення корисності фінансового активу. За кредитами на Стадії 3 знецінення Банк щомісячно додатково визнає знецінення процентних доходів, яке розраховується за методом ефективної ставки відсотка на амортизовану собівартість фінансового активу.

З метою підтримання платоспроможності позичальників, що потрапили у скрутне становище внаслідок непередбачених обставин, відповідного зменшення кредитного ризику та забезпечення стабільності своєї діяльності, Банк здійснює реструктуризацію кредитних операцій.

Реструктуризація – зміна істотних умов за попереднім договором шляхом укладання додаткової угоди з боржником у зв'язку з фінансовими труднощами боржника (за визначенням Банку) та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом (зміна процентної ставки; скасування (повністю або частково) нарахованих і несплачених боржником фінансових санкцій (штрафу, пені, неустойки) за несвоєчасне внесення платежів за заборгованістю боржника, зміна графіка погашення боргу, зміна розміру комісії тощо).

Банк постійно аналізує реструктуризовані кредити з метою контролю якості проведення реструктуризації кредитів та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити й надалі продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності.

Первісно знеціненими фінансовими активами можуть бути придбані активи, а також внутрішньо створені – наприклад, нові, що надані клієнту в дефолті, та реструктуризовані (суттєво модифіковані). Первісно знецінені фінансові активи первісно визна-

ються на основі справедливої вартості. Якщо інструмент придбаний не за ринкових умов, окрім 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 та збитки.

Банк для розрахунку ефективної ставки відсотка визнає потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов за фінансовим інструментом, у тому числі включає всі комісії та інші суми, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Банк використовує потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом строку дії договору, якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту.

Банк відображає комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, за рахунками дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка за фінансовим інструментом, уключають:

1) комісійні за підготовчу роботу, отримані Банком у зв'язку зі створенням або придбанням фінансового інструменту, які включають: комісії за оцінку фінансового стану позичальника; комісії за оцінку гарантій, застав; комісії за обговорення умов інструменту; комісії за підготовку, оброблення документів та здійснення операцій;

2) комісії, що отримані (сплачені) Банком за зобов'язання з кредитування (резервування кредитної лінії) під час ініціювання кредиту (крім випадків, коли ці зобов'язання з кредитування оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки), визнаються невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, якщо є ймовірність того, що кредитний договір буде укладено. Комісії визнаються комісійними доходами (витратами) на кінець строку зобов'язання, якщо строк наданого зобов'язання з кредитування закінчується без надання кредиту;

3) інші комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту.

Комісійні, які 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 малоймовірним;

3) комісії за синдикування кредиту, отримані Банком, який виступає організатором синдикованого кредиту і є одним із кредиторів (або є одним із кредиторів, але отримує таку саму ефективну ставку за свою частиною синдикованого кредиту, як й інші учасники, за умови, що він несе такі самі ризики, як й інші учасники).

Банк амортизує всі комісійні та інші суми, сплачені або отримані, витрати на операції та інші премії та знижки, що включені в ефективну ставку відсотка, протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту або, якщо комісійні та інші суми, сплачені або отримані, витрати на операції, премії або знижки належать до коротшого періоду, то застосовується цей період.

Банк ураховує первісно очікувані кредитні збитки в грошових потоках під час розрахунку ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, для придбаних або створених знецінених фінансових активів під час первісного визнання.

Ефективна процентна ставка змінюється за фінансовими інструментами з плаваючою процентною ставкою в разі періодичної переоцінки грошових потоків з метою відображення ринкових процентних ставок.

Банк здійснює коригування валової балансової вартості фінансового активу чи амортизованої собівартості фінансового зобов'язання для відображення фактичних та переглянутих попередньо оцінених грошових потоків, якщо надалі він переглядає попередні оцінки сум платежів та надходжень (за винятком модифікації та змін оцінок очікуваних кредитних збитків) за фінансовими інструментами.

Банк перераховує валову балансову вартість фінансового активу або амортизовану собівартість фінансового зобов'язання шляхом розрахунку теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим інструментом (у разі придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів - з використанням ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику). Коригування визнається в складі процентних доходів/втрат 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 (зменшено на суму резерву) таких активів з використанням ефективної ставки відсотка.

Зростання обсягів сформованого резерву на звітну дату та витрат на формування резервів за кредитами клієнтів протягом звітного року пов'язане з погіршенням фінансового стану позичальників юридичних та фізичних осіб як наслідок карантинних обмежень, викликаних пандемією COVID-19. Банк докладає суттєвих зусиль щодо оздоровлення кредитного портфелю та підтримання його на достатньому рівні якості шляхом реструктуризації кредитів, надання кредитних канікул тощо.

Інформація про кредити та заборгованість клієнтів розкривається у Звіті про фінансовий стан та примітці 8 «Кредити та заборгованість клієнтів».

#### 4.7. Інвестиції в цінні папери

Фінансові інвестиції в залежності від моделі управління ними можуть оцінюватись:

- за амортизованою собівартістю,
- за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід,
- за справедливою вартістю через прибутки та збитки.

Інвестиції, що обліковуються за амортизованою собівартістю, являють собою інвестиції в боргові цінні папери та акції, які утримуються в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання договірних грошових потоків, які є виключно платежами у рахунок основної суми боргу та процентів на непогашену частину основної суми. Інвестиції, що відображаються за амортизованою собівартістю, первісно визнаються за справедливою вартістю із врахуванням відповідних витрат на проведення операції. У тих випадках, коли справедлива вартість наданої компенсації не дорівнює справедливій вартості боргових цінних паперів, наприклад, коли боргові цінні папери мають ставку, вищу/нижчу від ринкової, різниця між справедливою вартістю наданої

компенсації та справедливою вартістю боргових цінних паперів визнається як прибуток/збиток при первісному визнанні фінансового активу і включається до звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід відповідно до характеру цих збитків за звичайними операціями або до складу власного капіталу – за операціями з акціонерами.

Після первісного визнання ці інвестиції відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Інвестиції, що відображаються за амортизованою вартістю, відображаються за вирахуванням резервів на покриття збитків від знецінення.

Інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, являють собою інвестиції в боргові цінні папери та акції, які утримуються в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання грошових потоків, які є виключно платежами у рахунок основної суми боргу та процентів на непогашену частину основної суми, так і шляхом продажу. Такі боргові цінні папери первісно відображаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Надалі цінні папери оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням результату переоцінки до іншого сукупного доходу, за винятком збитку від знецінення, прибутків або збитків від операцій з іноземною валютою та процентних доходів, нарахованих з використанням методу ефективної ставки відсотка, визнаються безпосередньо у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Під час продажу боргових інвестицій, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, прибуток/збиток, раніше відображені у капіталі, буде відображені 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 справедливовою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки, Банк використовує ринкові котирування. Якщо активний ринок для інвестицій відсутній, Банк визначає справедливу вартість, використовуючи методики оцінки. Ці методики включають використання останніх ринкових операцій між обізначеними, зацікавленими та незалежними сторонами, посилення на поточну справедливу вартість іншого, практично ідентичної, 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. Пояхдні фінансові інструменти

Пояхдній 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, призначенні для управління валютним ризиком та ризиком ліквідності, а також для цілей торгівлі. Такі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їх справедлива вартість має позитивне значення, і як зобов'язання, коли їх справедлива вартість від'ємна.

Похідні фінансові інструменти, що використовуються Банком, не призначені для хеджування і не кваліфікуються для обліку хеджування.

#### 4.9. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу)

Договори продажу та зворотної купівлі цінних паперів (договори «репо») відображаються як забезпечені операції фінансування. Цінні папери, реалізовані за договорами «репо», відображаються у звіті про фінансовий стан і, одночасно, як передані у заставу за договорами «репо», у разі наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу цих цінних паперів. Відповідні зобов'язання включаються до складу зобов'язаності перед кредитними установами або клієнтами.

Придання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотне «репо») відображається у складі зобов'язаності кредитних установ чи кредитів клієнтам, залежно від умов договору. Різниця між ціною продажу і ціною зворотної купівлі визнається як процентні і нараховується протягом строку дії договорів «репо» за методом ефективної процентної ставки.

Цінні папери, передані на умовах позики контрагентам, продовжують відображатися у звіті про фінансовий стан. Цінні папери, залучені на умовах позики, не визнаються у звіті про фінансовий стан, якщо тільки вони не продаються третім особам, коли придбання і продаж відображаються у звіті про прибутки та збитки як результат від операцій з торговими цінними паперами. Зобов'язання щодо їх повернення відображається в обліку за справедливою вартістю у складі зобов'язань за торговими операціями.

Протягом звітного року 2021 року Банк проводив операції зворотного репо з банками та суб'єктами господарювання.

#### 4.10. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії відсутні у зв'язку з відсутністю асоційованих та дочірніх компаній у Банку.

#### 4.11. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або те їй інше), утримувана (власником або орендарем як актив з права користування) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для:

- а) використання у виробництві або при постачанні товарів чи наданні послуг або для адміністративних цілей; або

б) продажу у ході звичайного ведення бізнесу.

Банком встановлені наступні критерії визнання інвестиційної нерухомості:

1) об'єкт нерухомості придбано Банком з метою його подальшої передачі у фінансовий або оперативний лізинг;

2) за договором лізингу операційної оренди в оренду передається не менше 90 % від частини об'єкта, та об'єкт оренди передається орендарю на термін більше одного року.

Під час первісного визнання інвестиційна нерухомість оцінюється та відображається в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням. Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку; амортизація та зменшення корисності не визнаються. Для визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості обов'язковим є залучення Банком суб'єкта оціночної діяльності, що має відповідну ліцензію відповідно до вимог Закону України «Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні». Банк переглядає справедливу вартість щорічно, перед складанням фінансової звітності.

Проведена суб'єктом оціночної діяльності оцінка майна оформлюється Звітом про оцінку майна (акт оцінки майна), який містить висновки про вартість майна та підтверджує виконані процедури з оцінки майна, здійсненої суб'єктом оціночної діяльності.

Оцінювач визначає справедливу вартість об'єктів оцінки на базі їх ринкової вартості. Якщо різниця балансової вартості інвестиційної нерухомості та визначеній суб'єктом оціночної діяльності її справедливої вартості не є суттєвою (10 %), вартість інвестиційної нерухомості не коригується.

#### 4.12. Гудвлі

Гудвлі (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 гудвлі не підлягає амортизації і не враховується під час визначення витрат платника податку, щодо активів якого виник такий гудвлі.

Протягом звітного 2021 року Банком гудвлі не визнавався.

#### 4.13. Основні засоби

До основних засобів відносяться матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання у процесі своєї діяльності, очікувані строк корисного використання (експлуатації) яких з дати введення в експлуатацію становить понад один рік та вартість яких (з урахуванням ПДВ) за одиницю або комплект перевищує 20 000,00 грн.

Необоротні матеріальні активи вартістю до 20 000,00 грн. та терміном корисного використання, що перевищує один рік, визнаються малоцінними необоротними матеріальними активами.

Придбані основні засоби оцінюються за первісною вартістю. В суму придбання включається ціна придбання, держмито, 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 (modернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), в результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкту.

Витрати, що здійснюються для підтримання основних засобів та нематеріальних активів у робочому стані та одержання первісно визначені суми майбутніх економічних вигод від їх використання не впливають на залишкову вартість об'єкта та включаються до складу витрат звітного періоду.

Подальший облік основних засобів здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати на поточний ремонт та утримання активів відносяться на витрати в міру їх здійснення і не впливають на балансову вартість необоротних активів.

За результатами проведеної щорічної обов'язкової інвентаризації Центральна інвентаризаційна комісія аналізує основні засоби на предмет внутрішніх та зовнішніх ознак занедінення та надає пропозиції щодо відображення збитків від зменшення корисності активів.

У звітному 2021 році Банк не визнавав зменшення корисності основних засобів, враховуючи відсутність можливої втрати економічних вигод основних засобів, що обліковуються на балансі Банку.

#### 4.14. Нематеріальні активи

До нематеріальних активів відносяться немонетарні активи, які не мають матеріальної форми та можуть бути ідентифіковані. Нематеріальний актив визнається активом, якщо є ймовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних із його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена. Нематеріальні активи включають у себе придбані ліцензії та програмне забезпечення і відображаються за первісною вартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання (виготовлення) і приведення у стан, при якому вони придатні до використання відповідно до запланованої мети.

У подальшому нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

На кожний нематеріальний актив встановлюється індивідуальний термін корисного використання, що визначається Банком самостійно, виходячи з наступних критеріїв: досвід роботи Банку з подібними активами, сучасними тенденціями у розвитку програмних продуктів, експлуатаційними характеристиками.

Перегляд норм амортизації та термінів корисного використання введених в експлуатацію нематеріальних активів здійснюється у разі зміни очікуваних вигод від їх використання. Протягом звітного 2021 року Банк не проводив змін норм амортизації та строків корисного використання нематеріальних активів.

Зменшення корисності нематеріальних активів протягом звітного 2021 року Банком не визнавалось, враховуючи відсутність можливої втрати економічної вигоди від нематеріальних активів, що обліковуються на балансі Банку.

#### 4.15. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк є орендодавцем

Оперативний лізинг – господарська операція Банку, що передбачає передачу лізингододержувачу 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 визначеній внутрішніми документами Банку.

Повернення активу лізингоотримувачем здійснюється в строки та на умовах, що визначені в договорі лізингу, та відбувається на підставі акту прийому-передачі.

#### 4.16. Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк є орендодавцем

Фінансовий лізинг – вид правових відносин, за якими лізингодавець зобов'язується відповідно до договору фінансового лізингу на строк та за плату, визначені таким договором, передати лізингоодержувачу у володіння та користування як об'єкт фінансового лізингу майно, що належить лізингодавцю на праві власності та набуте ним без попередньої домовленості з лізингоодержувачем, або майно, спеціально придбане лізингодавцем у продавця (постачальника) відповідно до встановлених лізингоодержувачем специфікацій та умов, а також які передбачають при цьому додержання принаймні однієї з ознак (умов) фінансового лізингу:

- об'єкт фінансового лізингу передається на строк, протягом якого амортизується не менше 75 відсотків його первісної вартості, а лізингоодержувач зобов'язаний на підставі договору фінансового лізингу або іншого договору, визначеного договором фінансового лізингу, протягом строку дії договору фінансового лізингу придбати об'єкт фінансового лізингу з подальшим переходом права власності від лізингодавця до лізингоодержувача за ціною та на умовах, передбачених таким договором фінансового лізингу або іншим договором, визначенім договором фінансового лізингу;
- сума лізингових платежів на момент укладення договору фінансового лізингу дорівнює первісній вартості об'єкта фінансового лізингу або перевищує її;
- балансова (залишкова) вартість об'єкта фінансового лізингу на момент закінчення строку дії договору фінансового лізингу, передбаченого таким договором, становить не більше 25 відсотків первісної вартості (ціни) такого об'єкта фінансового лізингу станом на початок строку дії договору фінансового лізингу;
- об'єкт фінансового лізингу, виготовлений на замовлення лізингоодержувача, після закінчення дії договору фінансового лізингу не може бути використаний іншими особами, крім лізингоодержувача, зважаючи на його технологічні та якісні характеристики

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

Лізингодавцем розраховується чиста інвестиція в оренду як теперішня вартість лізингових платежів і теперішня вартість негарантованої ліквідаційної вартості активу, дисконтування із застосуванням припустимої ставки відсотка, передбаченої в договорі.

Лізингодавцем первісні прямі витрати мають включатися до первісної оцінки чистої інвестиції. Припустима ставка відсотка в оренді має визначатися так, що первісні прямі витрати включаються автоматично в чисту інвестицію в оренду і окремо не додаються.

Лізингові платежі, належні до сплати за договором фінансового лізингу, здійснюються в порядку, встановленому договором фінансового лізингу.

До складу лізингових платежів включаються:

- сума, що відшкодовує частину вартості об'єкта фінансового лізингу;
- винагорода лізингодавцю за отриманий у фінансовий лізинг об'єкт фінансового лізингу;
- інші складові, зокрема платежі та/або витрати, що безпосередньо пов'язані з виконанням договору фінансового лізингу та передбачені таким договором.

Протягом строку дії договору фінансового лізингу розмір лізингових платежів може бути змінено у випадках та порядку, передбачених договором фінансового лізингу.

З метою виконання лізингодавцем своїх зобов'язань за договором фінансового лізингу щодо оплати товарів, виконання робіт тощо лізингодавець має право отримати від лізингоодержувача авансовий платеж, що підлягає сплаті відповідно до умов договору фінансового лізингу. Авансовий платеж не є залученими коштами лізингодавця, а є складовою лізингових платежів за договором фінансового лізингу, що відшкодовує частину вартості об'єкта фінансового лізингу.

Лізингодавець визнає фінансовий дохід протягом строку фінансового лізингу на основі моделі, яка відображає сталу періодично ну норму прибутковості на чистій інвестиції лізингодавця в об'єкт фінансового лізингу.

Лізингодавець до чистої інвестиції в об'єкт фінансового лізингу застосовує вимоги МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

#### 4.17. Лізинг (оренда), за яким банк є орендарем

Банк оцінює договір лізингу (оренди) (далі - договір оренди) у цілому або окремі компоненти як договір оренди, якщо виконується такі критерії:

- актив є ідентифікованим;
- лізингоодержувачу (орендарю) (далі - орендар) передається право отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу протягом усього періоду використання активу;
- орендарю передається право визначати спосіб використання активу протягом усього періоду використання в обмін на компенсацію;
- орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

Банк визначає строк оренди як невідмовний період оренди разом з:

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

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

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

- короткострокової оренди – строк договору оренди (від дати укладання до дати погашення) менше або дорівнює 1 року;

- оренди, за якою вартість об'єкту оренди менше або дорівнює 5 000,00 доларів США в еквіваленті за курсом НБУ на дату визнання активу;
- площа об'єкту оренди становить менше 10 м.кв.

Банк визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі, якщо застосовує звільнення від визнання оренди.

Банк на дату початку оренди визнає актив з права користування та зобов'язання з лізингу (оренди) (далі – орендне зобов'язання).

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

- суму первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на користь орендодавця на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням стимулюючих платежів з оренди, отриманих від орендодавця;
- будь-які початкові прямі витрати, понесені Банком;
- витрати, які будуть понесені Банком при демонтажі і переміщення базового активу, відновлення ділянки, на якій він розташовується, або доведення базового активу до стану, яке вимагається строками та умовами оренди. Банк повинен визнавати витрати на демонтаж, переміщення та відновлення базового активу в складі первісної вартості активу в формі права користування в момент виникнення у нього обов'язку щодо таких витрат. Такі витрати можуть бути понесені на дату початку оренди або протягом певного періоду внаслідок використання базового активу.

На дату початку оренди Банк визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, які повинні бути здійснені протягом терміну оренди. Банк дисконтує платежі з права користування базовим активом протягом строку оренди (орендні платежі), застосовуючи ставку відсотка, яка передбачена в договорі оренди. Якщо така ставка не зкладена в договорі, Банк визнає ставкою додаткового запозичення орендаря ставку за внутрішнім державним запозиченням (ОВДП) станом на дату визнання зобов'язання з оренди з урахуванням строку такої оренди.

Орендні платежі на дату початку оренди включають:

- фіксовані платежі (включаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- сум, які будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціну виконання можливості придбання активу, якщо орендар обґрутовано 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 оренди.

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 оренди 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 припиняє 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 отримував поступок в орендних платежах, пов'язаних зі спалахом пандемії. Тому застосування практичних прийомів до існуючих договорів оренди не відбувалось, Банк не відображав модифікації за договорами оренди, відповідно вони не мали впливу на фінансовий результат.

#### 4.17. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибууття

Банк класифікує необоротні активи, що утримуються для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодовуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Необоротні активи класифікуються Банком як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Заставлене майно (необоротні активи), на яке Банк набуває право власності з метою продажу, оцінюється і відображається в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

Справедлива вартість визначається на підставі звіту незалежного оцінювача, балансова - на підставі даних бухгалтерського обліку заставодавця.

Амортизація на такі активи не нараховується.

Протягом звітного 2021 року в балансі Банку обліковувались необоротні активи, утримувані для продажу, в сумі 8 330 тис. грн. у зв'язку з набуттям права власності на заставне майно шляхом звернення стягнення на нього в позасудовому порядку в т.ч. на підставі іпотечного договору. Оскільки зазначені необоротні активи не відповідають критеріям їх визнання в якості майна, утримуваного для продажу, станом на звітну дату, 31.12.2021 р., зазначені необоротні активи переведені в інші активи (запаси) як майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя. Облік такого майна ведеться за справедливою вартістю, яка складає 7 791 тис. грн. Оцінку справедливої вартості майні проведено незалежним суб'єктом оціночної діяльності.

#### 4.18. Амортизація

Вартість усіх необоротних активів підлягає амортизації (крім вартості землі і незавершених капітальних інвестицій).

Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості.

Амортизація необоротних активів нараховується з першого числа місяця, наступного за місяцем їх придбання, та припиняється з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття основного засобу.

Норми, за якими нараховується амортизація необоротних активів, розраховуються в залежності від строку їх корисного використання (експлуатації) за прямолінійним методом.

Нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється постійно діючою комісією під час їх первісного визнання, виходячи зі строків корисного використання окремих груп та підгруп основних засобів, класифікованих Банком для аналітичного обліку, та строків корисного

використання нематеріальних активів, які встановлені у правовстановлюючих документах (договорах, ліцензіях тощо), з урахуванням мінімально допустимих строків амортизації, визначених Податковим кодексом України, а саме:

- земельні ділянки – не амортизуються;
- будинки - 20 років;
- машини та обладнання - від 4 до 10 років;
- транспортні засоби (автомобілі легкові) – 5 років;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) - від 4 до 5 років;
- інші основні засоби - 12 років.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 % його вартості.

У звітному 2021 році Банк не проводив змін норм амортизації та строків корисного використання необоротних активів.

#### **4.19. Припинена діяльність**

Відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності припинена діяльність є компонентом суб'єкта господарювання, який було ліквідовано або який класифікують як утримуваний для продажу, та:

- a) являє собою окремий основний напрямок бізнесу або географічний регіон діяльності;
- b) є частиною єдиного координованого плану ліквідації окремого основного напрямку бізнесу або географічного регіону діяльності;
- c) є дочірнім підприємством, придбанім виключно з метою перепродажу.

Протягом звітного 2021 року Банк не припиняв ведення банківських операцій відповідно до ліцензії Національного банку України.

#### **4.21. Залучені кошти**

Залучені кошти включають непохідні фінансові зобов'язання перед клієнтами та банками та первісно визнаються за справедливою вартістю з моменту отримання Банком грошових коштів. Подальший облік після первісного визнання відбувається за амортизованою вартістю.

Приймання, обслуговування, повернення вкладів, нарахування та сплата процентів за ними здійснюються згідно з умовами укладених договорів у національній та іноземній валютах. Банк є членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Доходи і витрати визнаються за принципом нарахування або за фактом передбаченого договором результату з використанням ефективної ставки відсотка. Нарахування процентів за залученими коштами здійснюється за методом «факт/факт».

#### **4.22. Податок на прибуток**

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

Ставка податку на прибуток у 2021 році встановлена у розмірі 18 %.

Банк при визначенні тимчасових різниць, які пов'язані з відстроченими податками, використовує метод, який базується на використанні належної балансової та податкової бази.

Згідно з вимогами МСБО 12 «Податки на прибуток» тимчасові різниці – це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою. Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання розраховуються Банком щоквартально (з огляду на періодичність складання проміжної фінансової звітності).

Витрати з податку на прибуток у фінансовій звітності складаються з поточного податку та змін у сумах відстрочених податків.

Витрати з податку на прибуток відображаються у складі прибутку чи збитку, за виключенням тих сум, що відносяться безпосередньо на власний капітал.

#### **4.23. Статутний капітал та емісійні різниці**

Статутний капітал – це сплачені акціонерами зобов'язання щодо внесення коштів за підпискою на акції в статутний капітал, величина якого зареєстрована в порядку, встановленому законодавством України. Збільшення (зменшення) статутного капіталу Банку здійснюється з дотриманням порядку, встановленого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до Законів України «Про банки і банківську діяльність» та «Про акціонерні товариства» та Статуту Банку рішення про випуск акцій приймається рішенням Загальних зборів акціонерів. Банк станом на 31 грудня 2021 р. не випускав і не розміщував привілеїзованих акцій.

Емісійний дохід (емісійні різниці) та інший дохід за операціями з акціонерами. Цей дохід виникає як різниця між номінальною вартістю акцій та ціною їх розміщення, а також прощення боргу акціонерами, надання безповоротної фінансової допомоги та прибутки (збитки) під час первісного визнання фінансових інструментів за не ринковою ставкою або не за справедливою вартістю. Протягом звітного року Банк не здійснював операції з акціонерами, які б мали вплив на капітал Банку.

Внески до статутного капіталу відображаються за їх справедливою вартістю на дату операції.

Станом на 31.12.2021 р. зареєстрований і повністю сплачений статутний капітал складався з 500 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 1 000 грн. кожна. Всі прості акції дають однакові права голосу за принципом «одна акція – один голос».

#### **4.24. Привілейовані акції**

Привілейованих акцій у Банку немає.

#### **4.25. Власні акції, викуплені в акціонерів**

Банк не має викуплених власних акцій.

#### **4.26. Дивіденди**

Здатність Банку оголошувати та виплачувати дивіденди підпадає під дію правил і норм українського законодавства. Дивіденди визнаються як зобов'язання і вираховуються з суми капіталу тільки, якщо вони були оголошенні до сплати.

Дивіденди - частина чистого прибутку, розподілена між акціонерами відповідно до частки їх участі у статутному капіталі Банку. Виплата дивідендів здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку на підставі рішення Загальних зборів акціонерів. Розмір дивідендів визначається рішенням Загальних зборів акціонерів.

У звітному 2021 році дивіденди акціонерам не нараховувались та не виплачувались.

#### **4.27. Визнання доходів і витрат**

Банк визнає процентні доходи за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за СВ з визнанням переоцінки через ІСД за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за винятком:

1) придбаних або створених знецінених фінансових активів. Для таких фінансових активів застосовується ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з дати первісного визнання;

2) фінансових активів, що не були придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами, але в подальшому стали знеціненими фінансовими активами. До таких фінансових активів Банк застосовує ефективну процентну ставку до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

Банк визнає процентний дохід за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з наступної дати нарахування процентів, якщо в результаті впливу певних подій раніше знецінений фінансовий актив відновився, і вже не є знеціненим.

Відповідно до професійних суджень керівництва Банку ефективна ставка відсотка не розраховується за фінансовими інструментами на вимогу або короткостроковими продуктами, по яких взагалі неможливо наперед визначити майбутні грошові потоки, та якщо вплив застосування ефективної ставки відсотка дуже незначний, а також за коштами, які за своєю економічною суттю та строковістю можуть бути до них віднесені:

- фінансові інструменти за поточними та кореспондентськими рахунками;
- кошти на вимогу для здійснення операцій з використанням платіжних карток;
- кредити овердрафт за поточними, картковими та кореспондентськими рахунками, в тому числі несанкціонованими;
- вклади на вимогу;
- кредити та депозити овернайт;
- поновлювальні кредитні лінії, в т.ч. кредити з використанням платіжних карток, за якими видача та погашення здійснюється за заздалегідь непередбаченим графіком.

За фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується, для визнання процентних доходів Банк застосовує номінальну процентну ставку.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи та витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування незалежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані.

Доходи і витрати, які визнані Банком від здійснення операцій для відображення їх у фінансовій звітності розподіляються на доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між їх учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України.

Статті доходів і витрат одініються 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 інструменту в момент здійснення видачі такого кредиту шляхом перенесення останніх на рахунки дисконту (премії).

Банк згідно з МСФЗ 15 для визнання доходу застосовує таку п'ятикрокову модель (The 5-step model) аналізу:

- 1) ідентифікація договору;
- 2) ідентифікація окремих зобов'язань до виконання в межах укладеного договору;
- 3) визначення ціни договору;
- 4) розподіл ціни договору між зобов'язаннями до виконання;
- 5) визнання доходу, коли (або в міру того, як) виконується зобов'язання до виконання.

#### 4.28. Переоцінка іноземної валюти

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в українську гривню за офіційним курсом Національного банку України, що діє на день проведення операції.

На кожну наступну після визнання дату балансу усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу.

Прибутки та збитки, які виникають у результаті переоцінки іноземної валюти, включаються до складу статті «Результат від переоцінки іноземної валюти» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, які обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визнання (дату здійснення операції).

Немонетарні статті в іноземній валюті, які обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вартості.

Активи та зобов'язання іноземних валют відображаються у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на 31 грудня 2021 року або на дату їх визнання. Залишки за технічними рахунками валютної позиції не включаються до фінансової звітності.

Під час підготовки цієї фінансової звітності Банк використовував такі офіційні курси гривні до іноземних валют:

Код валюти		Назва валюти та кількість	31 грудня 2021
826	GBP	1	фунтів стерлінгів
840	USD	1	доларів США
985	PLN	1	злотих
643	RUB	10	російських рублів
756	CHF	1	швейцарських франків
978	EUR	1	євро

#### 4.29. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до Звіту про фінансовий стан (Баланс) лише їхньої чистої суми може здійснюватись тільки у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, якщо є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив і розрахуватися за зобов'язанням.

#### 4.30. Облік впливу інфляції

Необхідність перерахування фінансової звітності згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» є питанням судження. Характеристики економічного середовища України за звітний 2021 рік не є показниками гіперінфляції, тому Банк не здійснював перерахунок фінансової звітності.

#### 4.31. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Виплати працівникам включають:

- a) короткострокові виплати;
- o заробітна плата, внески на соціальне забезпечення;
- o оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність;
- o участь у преміюванні;
- b) інші довгострокові виплати, такі як
- o виплати за тривалою непрацездатністю.

Основними утриманнями з виплат, здійснених Банком своїм працівникам, є податок з доходів фізичних осіб та військовий збір. Також при проведенні розрахунків з працівниками Банку та працівниками, що виконують роботи за договорами цивільно-правового характеру, проводиться нарахування єдиного внеску на фонд оплати праці.

Банк щомісяця проводить розрахунок та формує забезпечення за виплатами щодо невикористаних відпусток працівників Банку.

Програма недержавного пенсійного забезпечення в Банку не реалізується.

#### 4.32. Інформація за операційними сегментами

Згідно з вимогами МСФЗ 8 «Операційні сегменти» інформацію слід розкривати як у відношенні бізнес-сегментів, так і у відношенні географічних сегментів. При цьому один з цих форматів вважається первинним, а інший - вторинним.

Банк визначив первинним розкриття інформації за бізнес-сегментами. За географічними сегментами звітність не розкривається зовсім, тому що Банк не здійснює діяльність за межами України.

Формування операційних сегментів здійснюється на основі виділених напрямків операційної діяльності:

- 1) послуги корпоративним клієнтам: бізнес-сегмент надає послуги по обслуговуванню поточних рахунків, вкладів (депозитів), надання кредитного фінансування в різних формах, послуги купівлі-продажу іноземної валюти тощо;
- 2) послуги клієнтам малого та середнього бізнесу (МСБ): бізнес-сегмент передбачає надання послуг, аналогічних послугам корпоративним клієнтам;
- 3) послуги фізичним особам: бізнес-сегмент надає банківські послуги клієнтам-фізичним особам, у тому числі відкриття та ведення поточних рахунків, вкладів (депозитів), послуги по зберіганню цінностей, кредитування тощо;
- 4) міжбанківський бізнес: бізнес-сегмент, що організовує фінансування Банку та управління ризиками шляхом залучення коштів на фінансових ринках, інвестування в ліквідні активи.

Операційний банківський сегмент визнається звітним, якщо більша частина його доходу створюється від послуг зовнішнім клієнтам, і одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв:

- дохід даного сегмента становить не менше 10 % сукупного доходу;
- фінансовий результат даного сегмента становить не менше 10 % сумарного фінансового результату;
- балансова вартість активів даного сегмента становить не менше 10 % сукупної вартості активів усіх операційних сегментів.

Операції між сегментами виконуються на звичайних ринкових умовах. Ресурси перерозподіляються між сегментами, що викликає появу трансфертних витрат або доходів сегменту. Інших вагомих перерозподілів між сегментами не існує. Активи та зобов'язання сегменту складають більшу частину валути балансу та не виключають податкові наслідки. Капітал не закріплюється за сегментами за виключенням результату поточного року та іншого сукупного доходу.

Змін в обліковій політиці щодо визнання та розподілу сегментів у звітному році не відбувалось.

#### 4.33. Операції з пов'язаними особами

Банк визначає перелік пов'язаних із Банком осіб відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 (МСБО 24) «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами. Угоди, укладені з пов'язаними з Банком особами на умовах, що не є поточними ринковими умовами, визнаються недійсними з моменту їх укладення.

#### 4.34. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, вправлення 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 змістовою.

Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

#### 4.35. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від Банку формування певних суджень, оцінок та припущення, які впливають на застосування принципів облікової політики, а також на суми активів та зобов'язань, доходів і витрат, що відображені у звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, що вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень відносно балансової вартості активів та зобов'язань. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань, протягом наступних періодів, включають:

**Безперервність діяльності** – ця фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому, не має ні наміру, ні потреби ліквідації або суттєвого скорочення об'єму операцій.

Торгово-промислова палата України загальним офіційним листом від 28.02.2022 р. № 2024/02.0-7.1 засвідчила форс-мажорні обставини (обставини непереборної сили) – військову агресію російської федерації проти України, що стало підставою введення воєнного стану з 05 години 30 квітня 24.02.2022 р. строком на 30 діб, відповідно до Указу Президента України від 24.02.2022 р. № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», з подальшим продовженням. Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно оцінити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для банківської системи України в цілому будуть суттєвими.

З огляду на ситуацію керівництво Банку проводить щоденний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на інциденти та зміну ситуації. Також, моделюючи можливі сценарії розвитку подій та виходячи з територіального розта-

шування відділень регіональної мережі та активів, керівництво оцінює можливі втрати як нижчі ніж в середньому по банківській системі та такі, що не вплинути на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

Враховуючи рівень показника нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу - 25.84%, Банк не очікує його погрішення та вважає, що поточна ситуація не несе загрози порушення нормативного рівня 10%. Також керівництво Банку не вбачає загроз порушення інших нормативів регулювання діяльності.

**Збитки визнання зменшення корисності кредитів.** Оцінка резервів на покриття збитків від знецінення вимагає використання істотних професійних суджень. Банк регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки на предмет їхнього знецінення. Банк здійснює оцінку резервів за активними операціями з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, понесених відносно кредитного портфеля Банку. Розрахунок резервів за кредитами, за якими Банком визнано зменшення корисності, базується на оцінках, що здійснюються з використанням статистичних методик на основі історичного досвіду. Отримані результати коригуються на основі професійного судження керівництва. На думку Банку облікові оцінки, пов'язані з визначенням сум резервів на покриття збитків від зменшення корисності кредитів, є основним джерелом невизначеності оцінки у зв'язку з тим, що вони є особливо чутливими до змін від періоду до періоду, оскільки припущення щодо майбутнього рівня невиконання зобов'язань та оцінка потенційних збитків, пов'язаних зі зменшенням корисності кредитів та наданих коштів, базується на останніх показниках діяльності Банку, а також будь-яка істотна різниця між очікуваними збитками Банку, що відображені у складі резервів, та фактичними збитками вимагатиме від Банку формування резервів, суму яких може істотно вплинути на його Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) та Звіт про фінансовий стан (Баланс) у майбутніх періодах. Суми резервів на покриття збитків від зменшення корисності у фінансовій звітності визначались на основі існуючих економічних та політичних умов. Банк не здатен передбачити, які зміни в економічній та політичній ситуації відбудуться в Україні, та який вплив такі зміни можуть спричинити на достатність резервів на покриття збитків у майбутніх періодах.

У Примітці 7 наводиться інформація про балансову вартість кредитів та суми визнаного розміру кредитного ризику. Якби фактичні суми погашення були б меншими, ніж за оцінками керівництва, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові витрати у зв'язку з визнанням зменшення корисності кредитів.

З метою мінімізації негативного впливу таких обмежень на банківську систему України, її фінансову стійкість та економіку країни в цілому Правління Національного банку України постановами №№ 24, 150, 143 дозволило певні послаблення для оцінки кредитного ризику, що впливають на розмір та значення нормативів капіталу, в т.ч. щодо використання інформації, наявної в Кредитному реєстрі Національного банку України, переоцінки та перевірка 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'ективності та всебічності оцінки ризиків, Банк намагається не застосовувати дозволені регулятором послаблення, зважаючи на відсутність негативної динаміки рівня платіжної та виконавчої дисципліни позичальників. Станом на звітну дату Банк проводить регулярну перевірку майну, маючи безперешкодний доступ до застави, крім цього, високий рівень виконавчої дисципліни дає можливість не відходити від вимог 351 постанови Національного банку України щодо своєчасності та періодичності проведення її переоцінки та страхування.

Крім цього, з урахуванням наявного негативного впливу пандемії на економіку країни, що відображається на рівні ділової активності позичальників – юридичних осіб, при класифікації кредитних операцій Банк застосовує право використання судження з метою обґрунтування невизнання дефолту по платоспроможним позичальникам. Рішенням Кредитного комітету Банку 28.01.2022 року було проведено документування накопиченого власного досвіду щодо історичних втрат за кредитами, наданими юридичним особам, фінансовими зобов'язаннями (гарантіями), станом на 01.01.2022 р. та затверджені відповідні показники ймовірності дефолту для цілей розрахунку резервів за історичним сценарієм.

Також Банк у роботі використовує рекомендації Національного банку України щодо реструктуризації кредитів із дотриманням виваженого підходу.

**Справедлива вартість фінансових інструментів.** Якщо справедливу вартість фінансових активів та зобов'язань, відображені у Звіті про фінансовий стан, неможливо визначити на основі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних методик оцінки, що включають застосування математичних моделей. Вихідні дані для цих моделей визначаються на основі спостережуваного ринку, за можливості, а коли це неможливо, то при визначенні справедливої вартості використовуються необхідні певні судження.

В частині впливу воєнного стану на якість кредитного портфелю Банк проводить оцінку потенційних втрат. Інформація на даний момент є обмеженою та неможливо провести детальнішу оцінку. Однак, згідно з наявною офіційною інформацією про бойові дії на території України, незначна частина кредитного портфелю Банку, близько 1%, знаходитьться безпосередньо в регіонах, в яких відбуваються активні бойові дії, або є близькими до них. При цьому перегляд та модифікації кредитних договорів (пролонгації, кредитні канікули тощо) у умовах воєнного стану Банк не розглядає автоматично як значне зростання кредитного ризику з дати первісного визнання, враховуючи відповідні зміни до нормативно-правових актів Національного банку України та міжнародних стандартів фінансової звітності з питань визначення кредитного ризику та формування резервів.

Пониження рейтингу України через повномасштабне вторгнення російської федерації, вплинуло на переоцінку портфелю ОВДП, станом на звітну дату ОВДП складають 27% від активів Банку, проте Банк не прогнозує істотних втрат за іншими видами активів.

**Справедлива вартість заставного майна.** Заставне майно використовується під час розрахунку резервів під кредитні ризики за справедливою вартістю на основі звітів, підготовлених суб'єктами оціночної діяльності, які не є пов'язаними з Банком особами, або оцінювачем майна – працівником Банку, який має відповідне кваліфікаційне свідоцтво оцінювача. При визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, яка спирається на професійну думку фахівців із оцінки. Враховуючи дотримання принципу періодичної актуалізації вартості майна, регламентованого постановою № 351 Національного банку України, Банком проводиться верифікація наданих клієнтами звітів про оцінку застави. Банк використовує індивідуальний та автоматичний способи верифікації вартості заставного майна. Приймаючи до уваги факт того, що найбільш поширеним (традиційним) методом визначення ринкової справедливої вартості майна, що застосовують оцінювачі, є порівняльний та дохідний методи, відповідно під час верифікації звітів Банк приділяє суттєву увагу до підібраних аналогів, у т.ч. на предмет їх адекватності, спів розмірності, подібності та відповідності пропозиції по аналогам кон'юнктурі ринку. Під час дії в Україні воєнного стану, при оцінці заставного майна під активні операції Банк, як і інші суб'єкти кредитного ринку, приймає до уваги можливість впливу втрати контролю над ним, знищення, падіння цін, скорочення ринку реалізації, можливе зростання витрат на реалізацію тощо.

Даний процес дозволяє проводити справедливі та актуальні відображення вартості майна в балансі Банку, в т.ч. з урахуванням умов пандемії та її впливу на ринок продажу майна.

Виходячи з вищеперечисленого, резерв від зменшення корисності кредитів зазнає впливу від застосування оціночної вартості застави:

Негативний вплив наслідків повномасштабного вторгнення російської федерації, на справедливу вартість заставного майна Банк оцінює як помірний. Але з метою оцінки ситуації, побудови належних прогнозів у подальшому, Банк регулярно відслідковуває міграцію та дефолти за кредитами, за необхідності, переглядатиме ризик-апетит Банку та проводитиме стрес-тестування ризиків із урахуванням обставин, спричинених активними бойовими діями, у тому числі на заставне майно.

**Примітка 5. Переход на нові та переглянуті стандарти інтерпретації**

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату публікації фінансової звітності Банку. Банк планує застосовувати ці стандарти після набрання їх чинності.

**Зміни до МСФЗ 16 «Оренда» - Поступки з орендами, пов'язані з COVID-19**

Враховуючи загальний масштаб пандемії та заходів, що вживаються багатьма державами для забезпечення соціального дистанціювання, можна припустити, що велика кількість орендарів отримає поступки з орендами в тій чи іншій формі, що означає необхідність застосування орендарями змін до МСФЗ 16, запропонованих Радою з МСФЗ. Змін до вимог щодо відображення в бухгалтерському обліку операцій з орендами орендодавцями не передбачено.

Зміни передбачили можливість застосування орендарями практичного прийому і не оцінювати, чи є орендні поступки, пов'язані з COVID-19, модифікацією.

Цей практичний прийом може застосовуватись лише до орендних поступок, що виникають як прямий наслідок спалаху коронавірусу, і лише за умови виконання всіх наступних умов:

- зміни орендних платежах призводять до переглянутої суми компенсації за оренду, яка є такою самою або меншою, ніж сума компенсації до змін;
- будь-яке зменшення орендних платежів впливає тільки на платежі, призначенні до сплати до 30.06.2021 р. або раніше (у березні 2021 року було опубліковано чергові зміни до МСФЗ 16, згідно з якими було подовжено цей термін на 1 рік – до 30.06.2022 р.);
- немає суттєвих змін до інших умов оренди.

Орендар має використовувати практичний прийом ретроспективно, визнаючи кумулятивний ефект (вплив) від первісного застосування змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента капіталу) на початок річного звітного періоду, в якому орендар вперше застосовує ці зміни. Орендар не повинен розкривати у звітному періоді, в якому вперше застосовує зміни, інформацію, що вимагається п. 28 (д) МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки».

Банк протягом звітного року не отримував поступок в орендних платежах, пов'язаних зі спалахом пандемії, тому застосування практичних прийомів до існуючих договорів оренди не відбувалось, відповідно вони не мали впливу на фінансовий результат.

**Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – Реформа базової процентної ставки (LIBOR), Етап 2**

На першому етапі Реформи (2020 рік) розглядалися питання, які впливають на фінансову звітність у період до заміни існуючих еталонних відсоткових ставок на RFR.

На другому етапі основна увага приділяється питанням, що виникають під час заміни існуючих базових процентних ставок на безрискові ставки RFR. Цей завершальний Етап відбувається зараз, у 2021 році. Підсумком Етапу має бути заміна ставок IBOR на безрискові ставки RFR у договорах щодо фінансових інструментів до 31 грудня 2021 року. Ставки IBOR перестануть публікуватись з 2022 року. До публікації до середини 2023 року залишиться тільки US Libor з термінами овернайт, 1, 3, 6 та 12 місяців – до закінчення більшості прив'язаних до них договорів.

Актуальними для 2021 року є такі зміни до МСФЗ, пов'язані з Реформою: Зміни до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» та до МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» – стандарти значно доповнені положеннями, що стосуються реформи базової відсоткової ставки, особливо у частині хеджування.

МСФЗ 9 доповнено пунктами 5.4.5-5.4.9, що включають положення про зміну основи для визначення передбачених договором грошових потоків, спричинене реформою базової процентної ставки, та містять спрощення практичного характеру. Заміна у існуючих фінансових інструментах ставок IBOR на RFR розглядається як зміна плаваючої процентної ставки та застосовується п. B5.4.5. про переоцінку грошових потоків.

Крім того, передбачено звільнення від припинення відносин хеджування, натомість дозволено вносити відповідні зміни, згідно з реформою IBOR, у визначення хеджування та документацію про хеджування відповідно до IFRS 9 та IAS 39 без припинення відносин хеджування;

**МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда».**

Стандарт доповнено пунктами 104-106, що містять спрощення практичного характеру, зумовлене реформою базової процентної ставки. Організація, що є орендарем, при заміні в існуючих договорах ставок IBOR на RFR оцінює такі зміни як модифікацію договору відповідно до п. 42(b) Стандарту. Зобов'язання з орендами підлягає повторній оцінці, при цьому нова база для визначення орендних платежів є економічно еквівалентною попередній базі (тобто базі, яка використовувалась безпосередньо перед модифікацією). Всі інші модифікації, не пов'язані з реформою ставки, оцінюються відповідно до вимог МСФЗ 16 в загальновстановленому порядку;

**МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».**

Стандарт доповнено такими додатковими вимогами щодо розкриття інформації про те:

- як організація управляє переходом на RFR, його ходом та ризиками, на які вона наражається у зв'язку з реформою IBOR, пов'язаними з фінансовими інструментами;
- кількісна інформація про фінансові інструменти, які ще не перейшли на RFR, з розбивкою за кожною значущою ставкою IBOR.

Якщо реформа IBOR не привела до змін у стратегії управління ризиками Банку.

**МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування».**

Стандарт доповнений пунктами 20R-20S, що включають положення про зміну бази для визначення передбачених договором грошових потоків, спричинене реформою базової процентної ставки для страховиків, які застосовують тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9.

**МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби»**

У поточній редакції пункту 17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу.

Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування.

З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати із собівартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів, тоді як компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.

Доповнення в МСФЗ 16 стосуються обліку та розкриття інформації в частині надходжень за основними засобами до їх використання за призначенням.

Зокрема, змінами передбачено доповнення МСБО 16 новим пунктом 20A у розділі "Елементи собівартості": "20A Можливо, що в процесі доставки об'єкта до розташування та приведення його в стан, які потрібні для його експлуатації відповідно до намірів керівництва, будуть вироблятися вироби (наприклад, зразки, виготовлені в процесі тестування належного функціонування активу). Організація визнає надходження від продажу будь-яких таких виробів, а також первісну вартість цих виробів у складі прибутку або збитку відповідно до застосованих стандартів.

Організація оцінює первісну вартість цих виробів відповідно до вимог оцінки, передбачених МСБО 2".

Окрім того, передбачено новий пункт у частині розкриття інформації:

"74A Якщо ця інформація не розкрита окремо у звіті про сукупний дохід, у фінансовій звітності також необхідно розкрити:

- суму компенсації, що надається третіми особами у разі знецінення, втрати або передачі об'єктів основних засобів, яка включена до складу прибутку чи збитку;
- суми надходжень і витрат, включені до складу прибутку або збитку відповідно до пункту 20A, які відносяться до вироблених виробів, що не є результатом звичайної діяльності організації, а також інформацію про те, за якою статтею (якими статтями) звіту про сукупний дохід відображені такі надходження та витрати"

Банк аналізує вплив застосування змін до стандарту..

#### МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу"

1. МСФЗ 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання. МСФЗ 3 вимагає, щоб компанія посилається на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням.

У поточній редакції з метою застосування МСФЗ 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концепції, прийнятій Радою з МСФЗ у 2001 році.

З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилятися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що є активом чи зобов'язанням.

2. Також з 1 січня 2022 року запроваджено виняток, згідно з яким для деяких видів зобов'язань та умовних зобов'язань компанії, що застосовують МСФЗ 3, мають замість Концептуальної основи, застосовується посилання на МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи". Рада з МСФЗ очікує, що цей виняток залишиться в МСФЗ 3 доти, доки визначення зобов'язання в МСБО 37 від визначення в останній редакції Концептуальної основи.

Рада планує розглянути можливість узгодження визначень в рамках проекту з внесення цільових удосконалень до МСБО 37.

#### МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи"

В даний час пункт 68 МСБО 37 не уточнює, які витрати слід включати в оцінку витрат на виконання контракту з метою оцінки того, чи цей договір є обтяжливим.

1 січня 2022 року до пункту 68 МСБО 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором і включають:

- додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріалі;
- розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання серед інших даного договору.

У змінах також пояснюється, що до створення окремого резерву під обтяжливий договір організація визнає збиток від знецінення, понесений за активами, що використовуються під час виконання договору, а не за активами, виділеними на його виконання.

Застосування цих змін може призвести до визнання більшого обсягу резервів під обтяжливі договори, оскільки раніше деякі організації включали витрати на виконання договору лише додаткові витрати.

#### Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 - 2020 років:

##### МСФЗ 1 "Перше застосування МСФЗ"

Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а)

МСФЗ 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до МСФЗ 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліки для накопичених курсових різниць, що базуються на різних датах переходу на МСФЗ. Зміни до МСФЗ 1 поширяють звільнення, передбачене пунктом D16 (а)

МСФЗ 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ;

##### МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"

Зміни пояснюють, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест "10 відсотків", передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи слід припиняти визнання фінансового зобов'язання.

Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійних за вирахуванням отриманих комісійних позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійні, виплачені або отримані позичальником або кредитором від імені один одного;

##### МСФЗ (IAS) 41 "Сільське господарство"

В даний час відповідно до пункту 22 МСБО 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії включають із розрахунку грошові потоки з оподаткування.

З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 МСБО 41 скасовано. Ці зміни приводять у відповідність вимоги МСБО 41 щодо оцінки справедливої вартості з вимогами інших стандартів МСФЗ.

##### МСФЗ 17 "Договори страхування"

МСФЗ 17 замінює проміжний Стандарт – МСФЗ 4, вимагає забезпечення послідовного обліку для всіх страхових договорів на основі поточній моделі оцінки, надає корисну інформацію про рентабельність договорів страхування.

МСФЗ 17 застосовується до: страхових контрактів (включаючи контракти перестрахування), які суб'єкт господарювання випускає, контракти перестрахування, які суб'єкт господарювання утримує, інвестиційних контрактів із умовами дискреційної участі, які він випускає, якщо суб'єкт господарювання випускає також і страхові контракти.

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

- класифікація страхових та інвестиційних договорів;
- обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими;
- визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного;
- визнання (наприклад чи є страхові контракти обтяжливими);
- вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою
- випуску та іншими вимогами стандарту;

- розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати;
- актуарні розрахунки через різні методи оцінки забов'язань.

МСФЗ 17 застосовується ретроспективно та не є застосовуваним до Банку..

*МСБО 1 "Подання фінансової звітності"*

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" стосуються класифікації поточних та довгострокових зобов'язань, зокрема:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо організація має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду;
- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від ймовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом;
- докладніше прописаний порядок оцінки обмежувальних умов (ковенантів).

Новий пункт у розділі "Короткострокові зобов'язання" викладено в такій редакції:

"72А Право організації відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на дванадцять місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то це право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше."

Зобов'язання класифікувалося як короткострокове виходячи з термінів його виконання, визначених умовами договору.

Слід зауважити, що внесені зміни пропонують класифікувати зобов'язання як довгострокове шляхом "продовження" строку за рахунок наявності права виконати його пізніше як мінімум через рік після звітної дати.

За результатами застосування змін до МСБО 1 класифікація частини короткострокових зобов'язань може бути переглянута та змінена на довгострокові.

*МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки"*

Зміни до МСБО 8 уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невідповідність в оцінці.

У тексті Змін наголошується на тому, зокрема, що:

- зміни в облікових оцінках, що є наслідком нової інформації або нових розробок, не є виправленням помилок;
- результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не випливають із коригувань помилок минулих періодів;
- зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

*МСБО 12 "Податки на прибуток"*

Відстрочене податкове зобов'язання слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім тих випадків, коли такі різниці виникають від:

- первісного визнання гудвлу, або
- первісного визнання активу чи зобов'язання в операції, яка:
- i) не є об'єднанням бізнесу;
- ii) не має під час здійснення жодного впливу ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);
- iii) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах

Відстрочений податковий актив слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, якщо є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу чи зобов'язання в операції, яка:

- не є об'єднанням бізнесу;
- не впливає під час здійснення операції ні на обліковий прибуток, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);
- під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах

На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен:

- визнати відстрочений податковий актив в тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з:

i) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та

- витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та

ii) визнає кумулятивний вплив першого застосування Змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на цю дату.

В даний час Банк оцінює, який вплив зміни МСФЗ та правки будуть мати на його фінансову звітність.

**Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти**

**Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти**

	2021	2020
Готівкові кошти	192 591	193 930
Депозитні сертифікати емітовані НБУ	930 256	515 090
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	16 670	6 408
Кореспондентські рахунки депозити та кредити овернайт у банках України	365 284	154 604
інших країн	365 284	148 370
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(3 353)	(1 820)
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>1 501 448</b>	<b>868 212</b>

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 вкладами (депозитами) юридичних і фізичних осіб. Обсяг обов'язкових резервів який має щоденно зберігатися на початок операторного дня на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України повинен становити не менше ніж 40 % від резервної бази обчисленої для відповідного періоду

утримання. Станом на 31 грудня 2021 року обсяг обов'язкових резервів який банки повинні утримувати на кореспондентському рахунку в Національному банку України щоденно на початок операційного дня. Національний банк скоротив до 0 %. Таким чином Банк може оперативно розпоряджатися додатковими ліквідними засобами.

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

	2021	2020
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(1 820)	(8 161)
(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	(1 533)	6 341
<b>Резерв за станом на кінець періоду</b>	<b>(3 353)</b>	<b>(1 820)</b>

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

	2021	2020
Валова балансова вартість на початок періоду	870 032	745 541
Придбані /ініційовані фінансові активи	44 277 350	11 310 747
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(43 862 183)	(10 804 896)
Курсові різниці	37 350	(131 498)
Інші зміни	182 252	(249 862)
<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>1 504 801</b>	<b>870 032</b>

Таблиця 6.4 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів за 2021 рік

Рівень рейтингу	Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	Усього
Високий рейтинг	930 256	16 670	355 807	1 302 733
Стандартний рейтинг	-	-	9 477	9 477
Рейтинг нижчий, ніж стандартний	-	-	-	-
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>930 256</b>	<b>16 670</b>	<b>365 284</b>	<b>1 312 210</b>

Таблиця 6.5 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів за 2020 рік

Рівень рейтингу	Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	Кошти в Національному 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	-	-	-	-
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>515 090</b>	<b>6 408</b>	<b>154 604</b>	<b>676 102</b>

#### Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Станом на звітну дату Банк кваліфікує Кредити та заборгованість клієнтів як фінансові активи що оцінюються за амортизованою собівартістю

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	2021	2020
Кредити що надані юридичним особам	1 111 275	1 578 371
Кредити що надані фізичним особам – підприємцям	88 805	7 383
Іпотечні кредити фізичних осіб	32 488	42 044
Кредити що надані фізичним особам на поточні потреби	329 761	378 085
Інші кредити що надані фізичним особам	3 580	7 756
Резерв за кредитами що надані клієнтам які обліковуються за амортизованою собівартістю	(346 623)	(550 193)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>1 219 286</b>	<b>1 463 446</b>

#### Концентрація кредитів клієнтам:

станом на 31 грудня 2021 року сукупна сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку становила 613 318 тис. грн. або 50% кредитного портфелю.

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

У Банку немає отриманих у заставу цінних паперів які є забезпеченням за кредитами та заборгованістю клієнтів за операціями рео.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний 2021 рік

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
--	----------	----------	----------	--	--------

	тиви			
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	233 670	-	-	-
Низький кредитний ризик	428 353	942	117 873	-
Середній кредитний ризик	45 530	2 867	-	-
Високий кредитний ризик	100 235	2 153	10 131	-
Дефолтні активи	207 902	1 844	414 409	-
<b>Усього валанова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>1 015 690</b>	<b>7 806</b>	<b>542 413</b>	<b>-</b>
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(68 098)	(2 294)	(276 231)	-
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>947 592</b>	<b>5 512</b>	<b>266 182</b>	<b>-</b>
				<b>1 219 286</b>

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній 2020 рік

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Прибдані 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
<b>Усього валанова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>1 135 835</b>	<b>29 321</b>	<b>848 483</b>	<b>-</b>	<b>2 013 639</b>
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(40 345)	(8 476)	(501 372)	-	(550 193)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>1 095 490</b>	<b>20 845</b>	<b>347 111</b>	<b>-</b>	<b>1 463 446</b>

Таблиця 7.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2021 рік

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
<b>Валова балансова вартість на початок періоду</b>	<b>1 135 834</b>	<b>29 322</b>	<b>848 484</b>	<b>-</b>	<b>2 013 640</b>
Прибдані /ініційовані фінансові активи	759 429	1 589	102 275	-	863 293
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(805 745)	(8 336)	(203 332)	-	(1 017 413)
Переведення до стадії 1	46 249	(887)	(56 688)	-	(11 326)
Переведення до стадії 2	(6 875)	6 025	(558)	-	(1 408)
Переведення до стадії 3	(63 827)	(19 872)	82 511	-	(1 188)
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(195 528)	-	(195 528)
Інші зміни (зміна заборгованості по чинним договорам)	(49 374)	(35)	(34 752)	-	(84 161)
<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>1 015 691</b>	<b>7 806</b>	<b>542 412</b>	<b>-</b>	<b>1 565 909</b>

Таблиця 7.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
<b>Валова балансова вартість на початок періоду</b>	<b>2 057 344</b>	<b>11 750</b>	<b>720 722</b>	<b>-</b>	<b>2 789 816</b>
Прибдані /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)
<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>1 135 834</b>	<b>29 321</b>	<b>848 484</b>	-	<b>2 013 639</b>

Таблиця 7.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2021 рік

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
<b>Резерв під знецінення станом на початок періоду</b>	<b>(40 345)</b>	<b>(8 476)</b>	<b>(501 372)</b>	-	<b>(550 193)</b>
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(27 753)	6 182	75 565	-	53 994
Збільшення резерву по новим договорам	(54 353)	(652)	(4 435)	-	(59 440)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення по чинним договорам	(3 590)	(9)	(12 775)	-	(16 374)
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	25 981	1 225	152 439	-	179 645
Загальний ефект від переведення між стадіями	4 209	5 618	(59 664)	-	(49 837)
Переведення до стадії 1	(255)	364	7 828	-	7 937
Переведення до стадії 2	242	(1 581)	521	-	(818)
Переведення до стадії 3	4 222	6 835	(68 013)	-	(56 956)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	195 528	-	195 528
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(46 403)	-	(46 403)
Курсові різниці			451		451
<b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>	<b>(68 098)</b>	<b>(2 294)</b>	<b>(276 231)</b>		<b>(346 623)</b>

Таблиця 7.7. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
<b>Резерв під знецінення станом на початок періоду</b>	<b>(45 287)</b>	<b>(2 166)</b>	<b>(326 372)</b>	-	<b>(373 825)</b>
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	4 942	(6 310)	(130 172)	-	(131 540)
Збільшення резерву по новим договорам	(18 655)	(2 514)	(35 954)	-	(57 123)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення по чинним договорам	(2 319)	(2 124)	(68 384)	-	(72 827)
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	23 167	480	10 261	-	33 908
Загальний ефект від переведення між стадіями	2 749	(2 152)	(36 095)	-	(35 498)
Переведення до стадії 1	(38)	78	-	-	40
Переведення до стадії 2	259	(3 773)	647	-	(2 867)
Переведення до стадії 3	2 528	1 543	(36 742)	-	(32 671)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	2 679	-	2 679
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(47 507)	-	(47 507)
<b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>	<b>(40 345)</b>	<b>(8 476)</b>	<b>(501 372)</b>		<b>(550 193)</b>

Таблиця 7.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

	2021		2020	
	сума	%	сума	%
Операції з нерухомим майном оренда інженіринг та надання послуг	41 387	2.6	61 383	3.0
Охорона здоров'я	2 314	0.1	9 027	0.4
Торгівля; ремонт автомобілів побутових виробів та предметів особистого вжитку	221 764	14.2	487 439	24.2
Сільське господарство мисливство лісове господарство	13 241	0.8	18 593	0.9
Будівництво будівель	383 217	24.5	283 686	14.1
Наземний і трубопровідний транспорт	136 829	8.7	239 559	11.9
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	48 031	3.1	184 128	9.1
Діяльність готелів і подібних засобів тимчасового розміщення	127 094	8.1	42 892	2.1
Виробництво машин устаткування та іншої продукції	72 372	4.6	145 841	7.2

	2021		2020	
	сума	%	сума	%
Фізичні особи	365 829	23.4	427 885	21.2
Інші	153 831	9.8	113 206	5.6
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>1 565 909</b>	<b>100,0</b>	<b>2 013 639</b>	<b>100.00</b>

У таблиці зазначено дані про залишки заборгованості за кредитами які розподілено за видами економічної діяльності. Основними секторами економіки які кредитує Банк є: торгівля; операції з нерухомим майном; будівництво будівель; ремонт автомобілів побутових виробів тощо. Банком для мінімізації кредитного ризику встановлюються галузеві ліміти кредитування які протягом звітного року не порушувалися.

Таблиця 7.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2021 рік

	Кредити на- дані юридич- ним особам	Кредити на- дані фізичним особам - підп- риємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити на- дані фізичним особам на по- точні потреби	Інші кре- дити надані фізичним особам	Усього
Незабезпеченні кредити	414 123	17 860	3 280	170 323	3 580	609 166
Кредити забезпеченні грошовими коштами	697 152	70 945	29 208	159 438	-	956 743
нерухомим майном	33 886	70 945	-	-	-	104 831
у т. ч. житлового призначення	525 189	-	29 208	153 617	-	708 014
гарантіями і поручительствами	-	-	29 009	99 708	-	128 717
іншими активами	138 077	-	-	-	-	143 898
<b>Усього кредитів та заборгова- ності клієнтів без резервів</b>	<b>1 111 275</b>	<b>88 805</b>	<b>32 488</b>	<b>329 761</b>	<b>3 580</b>	<b>1 565 909</b>

Таблиця 7.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2020 рік

	Кредити на- дані юридич- ним особам	Кредити на- дані фізичним особам - підп- риємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити на- дані фізичним особам на по- точні потреби	Інші кре- дити надані фізичним особам	Усього
Незабезпеченні кредити	394 376	2 929	3 343	203 632	7 756	612 036
Кредити забезпеченні 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	322 818	-	-	8 021	-	330 839
<b>Усього кредитів та заборгова- ності клієнтів без резервів</b>	<b>1 578 371</b>	<b>7 383</b>	<b>42 044</b>	<b>378 085</b>	<b>7 756</b>	<b>2 013 639</b>

Таблиця 7.11 Вплив вартості застави на якість кредиту за 2021 рік

	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забез- печення	Вплив застави
Кредити надані юридичним особам	1 111 275	1 410 341	(299 066)
Кредити надані фізичним особам-підприємцям	88 805	81 117	7 688
Іпотечні кредити фізичних осіб	32 488	65 913	(33 425)
Кредити надані фізичним особам на поточні потреби	329 761	469 376	(139 615)
Інші кредити фізичним особам	3 580	-	3 580
<b>Усього кредитів</b>	<b>1 565 909</b>	<b>2 026 747</b>	<b>(460 838)</b>

Таблиця 7.12 Вплив вартості застави на якість кредиту за 2020 рік

	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забез- печення	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
<b>Усього кредитів</b>	<b>1 463 446</b>	<b>3 435 237</b>	<b>(1 971 791)</b>

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'юктури 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.

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

	2021	2020
Цінні папери які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Цінні папери які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 047 084	889 009
Цінні папери які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
<b>Усього цінних паперів</b>	<b>1 047 084</b>	<b>889 009</b>

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

	2021	2020
Боргові цінні папери	1 047 830	884 626
державні облігації	1 047 830	884 626
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	784	784
справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	784	784
Переоцінка цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(1 530)	3 599
<b>Усього цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>1 047 084</b>	<b>889 009</b>

Станом на звітну дату в балансі банку всі цінні папери обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Інвестиції в цінні папери складаються з боргових цінних паперів у вигляді державних облігацій у сумі 1 047 830 тис. грн. та визнаної уцінки в сумі 746 тис. справедлива вартість яких становим на 31 грудня 2021 року складає 1 047 084 тис. грн. (на 31 грудня 2020 року 889 009 тис. грн.) та участі в ТОВ "БІЗНЕС ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" у сумі 784 тис. грн., та визнаної уцінки в сумі 784 тис. грн. справедлива вартість яких становим на станом на 31 грудня 2021 року складає 0 тис. грн. (на 31 грудня 2020 року -0 тис. грн.).

Борговим цінним паперам в портфелі банку станом на 31.12.2021 та 31.12.2020 притаманний низький кредитний ризик.  
Банк не передавав цінні папери без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо.

**Таблиця 8.3. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід**

Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
			2021	2020
ТОВ "БІЗНЕС ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"	Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг		804	-

**Таблиця 8.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 2021 рік**

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	889 010	-	-	-	889 010
Придбані /створені фінансові активи	1 356 167	-	-	-	1 356 167
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(1 193 362)	-	-	-	(1 193 362)
Курсові різниці	(4 731)	-	-	-	(4 731)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	1 047 084	-	-	-	1 047 084

**Таблиця 8.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 2020 рік**

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	212 570	-	-	-	212 570
Придбані /створені фінансові активи	3 806 899	-	-	-	3 806 899
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(3 137 390)	-	-	-	(3 137 390)
Курсові різниці	6 930	-	-	-	6 930
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	889 009	-	-	-	889 009

**Примітка 9. Інвестиційна нерухомість**

**Таблиця 9.1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості**

	2021	2020
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	282 020	282 020
Вибуття	(282 020)	-

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду

282 020

Станом на 31 грудня 2021 у Банку відсутня інвестиційна нерухомість на обліку. У звітному періоді відбулися передача об'єкту у фінансовий лізинг та продаж об'єкту інвестиційної нерухомості

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

	2021	2020
Суми доходів і витрат	6 908	9 745
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	-	-
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**

	2021	2020
<b>Балансова вартість на початок періоду</b>	<b>42 980</b>	<b>20 311</b>
Первісна (переоцінена) вартість	66 301	42 998
Знос на початок звітного періоду	(23 321)	(22 687)
Надходження нових договорів	24 194	49 517
Вибуття:	-	-
-первоїнської вартості	(17 643)	(26 476)
-зносу	17 643	26 476
Переоцінка активу (уцінка/дооцінка)	(857)	(1 280)
Амортизаційні нарахування	(27 066)	(25 567)
<b>Балансова вартість на кінець періоду</b>	<b>39 252</b>	<b>42 980</b>
Первісна (переоцінена) вартість	74 433	66 301
Знос на кінець звітного періоду	(35 181)	(23 321)

**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	Інші нематеріальні активи	Усього
<b>Балансова вартість на початок попереднього періоду</b>	87	12 560	18 767	173	2 480	2 722	3 211	7 443	12 078	59 521
первісна (переоцінена) вартість	87	21 177	37 697	1 975	7 000	4 247	15 080	7 443	16 271	110 977
знос на початок попереднього періоду	-	(8 617)	(18 930)	(1 802)	(4 520)	(1 525)	(11 869)	-	(4 193)	(51 456)
Надходження Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	1 032	-	122	182	819	9 863	1 353	13 371
Інші переведення	-	-	(2)	-	2	-	-	(855)	-	(855)
Вибуття	-	-	(795)	-	(52)	(105)	(2 925)	-	(81)	(3 958)
Амортизаційні відрахування	-	(936)	(6 238)	(173)	(742)	(287)	(2 991)	-	(2 892)	(14 259)
Вибуття зносу по списаних ОЗ	-	-	(559)	-	(52)	(105)	(2 809)	-	(81)	(3 606)
<b>Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)</b>	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 по-	-	(9 553)	(24 609)	(1 975)	(5 210)	(1 707)	(12 051)	-	(7 004)	(62 109)

Примітки на сторінках 19-66 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

	Земельні ділянки	Будівлі споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти та обладнання (меблі)	Інші інвенційні активи	Інші основні засоби	Необоротні матеріальні активи	Інші матеріальні активи	Нематеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Усього
<i>переднього періоду (на початок звітного періоду)</i>												
Надходження Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	10 389	-	206	-	1 116	7 871	9 672	29 254		
Вибуття	-	-	251	-	21	-	262	-	2 023	2 557		
Амортизаційні відрахування	-	(936)	(7 904)	-	(763)	(294)	(2 387)	-	(4 720)	(17 004)		
Вибуття зносу по списаннях ОЗ	-	-	(199)	(433)	(239)	(23)	(1 472)	-	-	(2 366)		
<b>Балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>87</b>	<b>10 688</b>	<b>16 022</b>	-	<b>1 326</b>	<b>2 281</b>	<b>815</b>	<b>7 338</b>	<b>31 876</b>	<b>70 433</b>		
<i>первинна (переоцінена) вартість</i>	<i>87</i>	<i>21 177</i>	<i>48 336</i>	<i>1 542</i>	<i>7 060</i>	<i>4 259</i>	<i>13 781</i>	<i>7 338</i>	<i>43 600</i>	<i>147 180</i>		
<i>знос на кінець звітного періоду</i>	-	(10 489)	(32 314)	(1 542)	(5 734)	(1 978)	(12 966)	-	(11 724)	(76 747)		

Станом на 31.12.2021 року:

- Банк не мав основних засобів та нематеріальних активів стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння користування та розпорядження.
- Банк не мав оформлені у заставу основні засоби.
- Банк не мав основних засобів що тимчасово не використовується (консервація реконструкція тощо).
- Банк не мав основних засобів вилучених з експлуатації на продаж;
- Первинна вартість повністю амортизованих необоротних активів становила 31 986 тисячі грн.;
- В банку відсутня вартість нематеріальних активів щодо яких є обмеження права власності;
- Банк не мав створених нематеріальних активів;
- Банк протягом звітного періоду не відображав збитків від зменшення корисності необоротних активів.

#### Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

	2021	2020
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	27 758	40 405
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	2 525	2 495
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	9 050	10 860
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	25 800	15 135
Грошові кошти з обмеженим правом використання	19 122	369 561
Інші фінансові активи	2 191	2 593
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(41 420)	(41 584)
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>45 026</b>	<b>399 465</b>

Станом на звітну дату у Банку відсутня дебіторська заборгованість за цінними паперами вартість що були передані у вигляді позики і які отримувач цінних паперів має право продати чи надати в наступну заставу відповідно до умов договору чи наявної практики.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2021 рік

	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
<b>Залишок станом на початок періоду</b>	<b>(20 577)</b>	<b>(1 248)</b>	<b>(14 869)</b>	<b>(3 501)</b>	<b>(1 389)</b>	<b>(41 584)</b>

(Збільшення)/зменшення ре- зерву під знецінення інших фі- нансових активів протягом ро- ку	6 324	(15)	(9 803)	3 259	223	(12)
Списання за рахунок резерву	-		176	0	176	
<b>Залишок станом на кінець періоду</b>	<b>(14 254)</b>	<b>(1 263)</b>	<b>(24 496)</b>	<b>(242)</b>	<b>(1 166)</b>	<b>(41 420)</b>

Таблиця 12.3. 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
<b>Залишок станом на початок періоду</b>	<b>(38 106)</b>	<b>(644)</b>	<b>(6 068)</b>	<b>(1 269)</b>	<b>(1 697)</b>	<b>(47 784)</b>
(Збільшення)/зменшення ре- зерву під знецінення інших фі- нансових активів протягом ро- ку	17 529	(608)	(8 852)	(2 232)	308	6 145
Списання за рахунок резерву	-	-	51	-	-	51
Курсова різниця	-	4	-	-	-	4
<b>Залишок станом на кінець періоду</b>	<b>(20 577)</b>	<b>(1 248)</b>	<b>(14 869)</b>	<b>(3 501)</b>	<b>(1 389)</b>	<b>(41 584)</b>

Таблиця 12.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за звітний 2021 рік

	Дебітор-ська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за операціями з пла-тіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
<b>Залишок станом на початок періоду</b>	<b>40 405</b>	<b>2 495</b>	<b>10 860</b>	<b>15 135</b>	<b>369 561</b>	<b>2 593</b>	<b>441 049</b>
Дебіторська заборгованість первісно визнана протягом звітного періоду	-	2 049	-	14 163	2 941	1 486	20 639
Дебіторська заборгованість визнання якої було припинено або погашено	(12 265)	(162)	-	(3 472)	(345 760)	(1 567)	(363 226)
Списання за рахунок резерву	-	-	-	(176)	-	-	(176)
Інші зміни	(382)	(1 857)	(1 810)	150	(7 620)	(321)	(11 840)
<b>Залишок станом на кінець періоду</b>	<b>27 758</b>	<b>2 525</b>	<b>9 050</b>	<b>25 800</b>	<b>19 122</b>	<b>2 191</b>	<b>86 446</b>

У рядку «Інші зміни» відображені суми збільшення/(зменшення/погашення) дебіторської заборгованості в рамках чинних договорів протягом звітного 2021 року.

Таблиця 12.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за попередній 2020 рік

	Дебітор-ська 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
<b>Залишок станом на початок періоду</b>	<b>75 462</b>	<b>1 232</b>	<b>8 118</b>	<b>7 682</b>	<b>27 103</b>	<b>3 261</b>	<b>122 858</b>
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)
<b>Залишок станом на кінець періоду</b>	<b>40 405</b>	<b>2 495</b>	<b>10 860</b>	<b>15 135</b>	<b>369 561</b>	<b>2 593</b>	<b>441 049</b>

Таблиця 12.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний 2021 рік

Мінімальний кредитний	Низький кредитний	Середній кредитний	Високий кредитний	Дефолтні активи	Усього
-----------------------	-------------------	--------------------	-------------------	-----------------	--------

Примітки на сторінках 19-66 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

	ризик	ризик	ризик	ризик	2020	2019
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	27 008	-	-	749	27 758
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	-	2 523	-	-	2	2 525
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	9 050	-	-	-	-	9 050
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	-	2 610	-	-	23 191	25 800
Грошові кошти з обмеженим правом користування	19 122	-	-	-	-	19 122
Інші фінансові активи	-	2 056	-	-	136	2 191

Таблиця 12.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній 2020 рік

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	39 656	-	-	749	40 405
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	-	2 493	-	-	2	2 495
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	10 860	-	-	-	-	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

Примітка 13. Інші активи

Таблиця 13.1 Інші активи

	2021	2020
Дебіторська заборгованість з придбання активів	57	10 262
Передоплата за послуги	504	154
Дорогоцінні метали	161	175
Інші активи, в т.ч.	8 776	7 850
нестачі та інші нарахування на працівників банку	8 637	7 292
запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб	139	558
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	7 791	-
Витрати майбутніх періодів	6 457	9 034
оренда	4 996	7 141
комунальні послуги	139	69
страхування	6	72
інші (в т.ч. зв'язок)	1 316	1 752
Резерв під інші активи	(8 817)	(12 704)
<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>14 929</b>	<b>14 771</b>

Таблиця 13.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інші активів за звітний 2021 рік

	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Всього
Залишок станом на початок періоду	(5 327)	(86)	(7 292)	(12 704)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	5 298	(181)	(1 230)	3 887
Залишок станом на кінець періоду	(28)	(267)	(8 522)	(8 817)

Таблиця 13.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інші активів за попередній 2020 рік

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

Примітка 14. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 14.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

	2020	2019
Необоротні активи, утримувані для продажу	8 330	9 197
Переоцінка	(539)	(867)
<b>Усього необоротних активів, утримуваних для продажу</b>	<b>(7 791)</b>	<b>8 330</b>

У 2021 році на балансі АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» обліковувались необоротні активи, що утримуються для подальшого продажу на загальну суму 8 330 тис. грн., а саме:

Майновий комплекс кінно-спортивної бази, загальною площею 941,4 кв.м. вартістю 1 089 тис. грн., та земельна ділянка, загальною площею 3,91га вартістю 5 171 тис. грн., а також лінія для обробки матеріалів з натурального каменю та верстат вартістю 2 070 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2021 року справедлива вартість зазначених необоротних активів згідно звіту про незалежну оцінку ФОП Венгловський Р.А. складала 7 791 тис. грн., а саме:

Майновий комплекс кінно-спортивної бази, загальною площею 941,4 кв.м. вартістю 1 157 тис. грн., та земельна ділянка, загальною площею 3,91га вартістю 4 685 тис. грн., а також лінія для обробки матеріалів з натурального каменю та верстат вартістю 1 949 тис. грн.

Через невідповідність даного майна критеріям визнання його необоротними активами, що утримуються з метою подальшого продажу, визначенним Міжнародним стандартом фінансової звітності 5, було прийнято рішення про переведення такого майна в інші активи (запаси) як «Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя» за справедливою вартістю.

#### Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів

	2021	2020
Інші юридичні особи	1 672 164	1 824 293
поточні рахунки	680 729	751 013
строкові кошти	991 435	1 073 280
Фізичні особи:	1 502 567	1 479 692
поточні рахунки	354 070	360 070
строкові кошти	1 148 497	1 119 622
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>3 174 731</b>	<b>3 303 985</b>

Станом на 31 грудня 2021 року розміщені в Банку депозити 10 найбільших клієнтів у сумі 1 006 484 тис. грн. становили 32% коштів клієнтів (на 31 грудня 2020 року – 850 964 тис. грн. становили 26%).

Балансова вартість залучених коштів клієнтів які є забезпеченням за кредитними операціями та фінансовими зобов'язаннями, що надані Банком становить на 31.12.2021: 252 619 тис. грн. (на 31.12.2020: 325 620 тис. грн.). Це строкові депозити клієнтів у сумі 89 173 тис. грн. та грошові покриття за фінансовими зобов'язаннями у сумі 163 446 тис. грн.

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	2021	2020		
	сума	%	сума	%
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	25 643	0.8	79 972	2.4
Операції з нерухомим майном, оренда інжиніринг та надання послуг	72 162	2.3	82 755	2.5
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	730 985	23.0	504 854	15.3
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	22 462	0.7	97 844	3.0
Будівництво, будівель та споруд	184 526	5.8	317 113	9.6
Страхування та інші фінансові послуги (перестрахування та недержавне пенсійне забезпечення)	353 601	11.1	191 949	5.8
Наземний і трубопровідний транспорт	23 598	0.7	35 835	1.1
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	13 226	0.4	18 057	0.5
Мистецтво, спорт, розваги та відпочинок	1 142	0.0	41 889	1.3
Добувна та переробна промисловість	48 744	1.5	106 782	3.2
Нерезиденти	32 401	1.0	178 440	5.4
Фізичні особи	1 494 982	47.1	1 474 853	44.6
Інші	171 257	5.4	173 642	5.3
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>3 174 731</b>	<b>100</b>	<b>3 303 985</b>	<b>100</b>

#### Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 16.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2021 рік

	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок на початок періоду	4 461	4 461
Формування та/або збільшення резерву	145	145
<b>Залишок на кінець періоду</b>	<b>4 606</b>	<b>4 606</b>

Наведені у таблиці резерви за зобов'язаннями сформовані під банківські гарантії надані юридичним та фізичним особам та під невикористані за кредитними лініями, що обліковуються на позабалансових рахунках.

Таблиця 16.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2020 рік

	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок на початок періоду	2 661	2 661
Формування та/або збільшення резерву	1 800	1 800
<b>Залишок на кінець періоду</b>	<b>4 461</b>	<b>4 461</b>

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

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

Балансова вартість на початок звітного періоду	2021	2020
	44 020	18 874

Визнання зобов'язання при надходженні нових договорів у звітному періоді	23 196	48 599
Нараховані відсотки за зобов'язанням	6 112	5 259
Переоцінка зобов'язання (уцінка/дооценка)	(951)	(87)
Зменшення балансової вартості зобов'язання при відображені сплачених орендних платежів орендодавцю	(31 349)	(28 625)
<b>Балансова вартість на кінець періоду</b>	<b>41 028</b>	<b>44 020</b>

Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання  
Таблиця 18.1. Інші фінансові зобов'язання

	2021	2020
Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	13 402	12 130
Нараховані витрати	6 510	5 474
Кредиторська заборгованість за операціями з готівкою	-	171
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	6 281	8 737
Інші фінансові зобов'язання	321	2 082
Дивіденди до сплати	9 085	9 085
<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>35 600</b>	<b>37 678</b>

Примітка 19. Інші зобов'язання  
Таблиця 19.1 Інші зобов'язання

	2021	2020
Кредиторська заборгованість за податками та зборами крім податку на прибуток	4 046	4 575
Кредиторська заборгованість з придбання активів	95	348
Кредиторська заборгованість за послуги	11 051	21 910
Забезпечення оплати відпусток	12 231	10 934
Доходи майбутніх періодів	1 710	1 805
Інша заборгованість	7	10
<b>Усього</b>	<b>29 139</b>	<b>39 582</b>

Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)  
Таблиця 20.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції (тис.шт.)	Усього вартість акцій (часток) (тис.грн.)
Залишок на 31 грудня 2019 р.	500	500	500 000
Залишок на 31 грудня 2020 р.	500	500	500 000
<b>Залишок на 31 грудня 2021 р.</b>	<b>500</b>	<b>500</b>	<b>500 000</b>

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)

	2021	2020
Залишок на початок року	4 383	2 175
Переоцінка цінних паперів	(5 129)	2 208
зміни переоцінки до справедливої вартості	(1 497)	33 086
доходи (витрати) у результаті продажу боргових цінних паперів, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	3 632	30 878
Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний доход) за вирахуванням податку на прибуток	(5 129)	2 208
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>(746)</b>	<b>4 383</b>

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

	2021			2020		
	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
<b>АКТИВИ</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 501 448	-	1 501 448	868 212	-	868 212
Появі фінансові активи	-	2 559	2 559	1 047	-	1 047
Кредити та заборгованість клієнтів	683 780	535 506	1 219 286	847 907	615 539	1 463 446
Інвестиції в цінні папери	591 861	455 223	1 047 084	412 498	476 511	889 009

Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	282 020	282 020
Відстрочений податковий актив	492	-	492	534	-	534
Основні засоби	-	37 425	37 425	-	31 378	31 378
Нематеріальні активи	-	33 008	33 008	-	27 064	27 064
Активи з права користування	-	39 252	39 252	-	42 980	42 980
Інші фінансові активи	40 971	4 055	45 026	395 367	4 098	399 465
Інші активи	11 897	3 032	14 929	11 414	3 357	14 771
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-	-	8 330	-	8 330
<b>Усього активів</b>	<b>2 830 449</b>	<b>1 110 060</b>	<b>3 940 509</b>	<b>2 545 309</b>	<b>1 482 947</b>	<b>4 028 256</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
Кошти клієнтів	3 031 925	142 806	3 174 731	3 097 310	206 675	3 303 985
Зобов'язання орендаря з лізингу (оператора)	26 072	14 956	41 028	19 889	24 131	44 020
Зобов'язання за поточним податком на прибуток	5 954	-	5 954	1 221	-	1 221
Резерви за зобов'язаннями	3 136	1 470	4 606	3 721	740	4 461
Інші фінансові зобов'язання	27 616	7 984	35 600	32 253	5 425	37 678
Інші зобов'язання	28 618	521	29 139	34 091	5 491	39 582
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>3 123 321</b>	<b>167 737</b>	<b>3 291 058</b>	<b>3 188 485</b>	<b>242 462</b>	<b>3 430 947</b>

Примітка 23. Процентні доходи та витрати

Таблиця 23.1. Процентні доходи та витрати

2021 2020

#### ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ

Процентні доходи розраховані за ефективною ставкою відсотка

Процентні доходи за фінансовими активами які обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити та заборгованість клієнтів	263 209	413 690
Кошти в інших банках	1 418	1 019
Кореспондентські рахунки в інших банках	748	1 892
Кореспондентські рахунки в інших банках	2 331	
<b>Усього процентних доходів за фінансовими активами що обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>267 708</b>	<b>416 601</b>
Процентні доходи за фінансовими активами які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Інвестиції в цінні папери	112 802	65 979
<b>Усього процентних доходів за фінансовими активами що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>112 802</b>	<b>65 979</b>
<b>Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка</b>	<b>380 510</b>	<b>482 580</b>
<b>Усього процентних доходів</b>	<b>380 510</b>	<b>482 580</b>

#### ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ

Процентні витрати розраховані за ефективною ставкою відсотка

Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням які обліковуються за амортизованою собівартістю

Боргові цінні папери що емітовані банком	-	(5)
Строкові кошти юридичних осіб	(61 160)	(86 085)
Строкові кошти фізичних осіб	(76 653)	(109 108)
Кредити овернайт що отримані від інших банків	-	(16)
Кредити що отримані від інших банків за операціямиrepo	(338)	-
Кредити рефінансування, що отримані від НБУ	-	(3 300)
Поточні рахунки	(8 328)	(12 443)
Фінансовий лізинг (аренда)	(6 112)	(5 259)
<b>Усього процентних витрат розрахованих за ефективною ставкою відсотка</b>	<b>(152 591)</b>	<b>(216 216)</b>
<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(152 591)</b>	<b>(216 216)</b>
<b>Чистий процентний дохід/витрати</b>	<b>227 919</b>	<b>266 364</b>

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 24.1. Комісійні доходи та витрати

2021 2020

#### КОМІСІЙНІ ДОХОДИ

Розрахунково-касові операції	241 965	331 430
Кредитне обслуговування клієнтів	1 402	3 415
Операції на валютному ринку	9 731	7 633
Гарантії надані	43 573	31 518
Інші	3 098	8 348
<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>299 770</b>	<b>382 344</b>

#### КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ

Розрахунково-касові операції	(20 625)	(21 661)
Операції з цінними паперами	(288)	(304)
Інші	(55)	(147)
<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(20 969)</b>	<b>(22 112)</b>
<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>278 801</b>	<b>360 232</b>

**Примітка 25. Інші операційні доходи**  
**Таблиця 25.1. Інші операційні доходи**

	2021	2020
Дохід від операційного лізингу (оренди)	10 278	12 604
Штрафи, пені, що отримані банком	3 025	364
Дохід від модифікації фінансових активів	98	26
Надлишки в ПТКС та незатребувані платежі	5 150	10 399
Винагорода за договорами про співпрацю	-	1 087
Інші	428	413
<b>Усього операційних доходів</b>	<b>18 979</b>	<b>24 893</b>

**Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати**  
**Таблиця 26.1. Витрати та виплати працівникам**

	2021	2020
Заробітна плата та премії	(187 280)	(153 019)
Нарахування на фонд заробітної плати	(39 993)	(32 097)
Інші виплати працівникам	(1 574)	(926)
<b>Усього витрати на утримання персоналу</b>	<b>(228 847)</b>	<b>(186 042)</b>

**Таблиця 26.2 Витрати на амортизацію**

	2021	2020
Амортизація основних засобів	(12 284)	(11 367)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(4 720)	(2 892)
Амортизація активу з права користування	(27 066)	(25 567)
<b>Усього витрат на амортизацію</b>	<b>(44 070)</b>	<b>(39 826)</b>

**Таблиця 26.3. Адміністративні та інші операційні витрати**

	2021	2020
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів телекомуникаційні та інші експлуатаційні послуги	(29 353)	(25 785)
Витрати на оперативний лізинг (оренду):	(147 256)	(254 976)
втрати пов'язані з короткостроковою орендою	(146)	(392)
втрати пов'язані з орендою малоцінних активів	(144 153)	(249 323)
втрати на утримання орендованих основних засобів	(2 957)	(5 261)
Інші витрати пов'язані з основними засобами	(6 495)	(439)
Професійні послуги	(4 036)	(3 514)
Витрати на маркетинг та рекламу	(4 895)	(4 735)
Витрати на інкасацию	(15 511)	(19 448)
Витрати на охорону	(11 145)	(9 661)
Сплата інших податків та зборів платежів крім податку на прибуток	(11 657)	(11 890)
Інші	(18 547)	(30 299)
<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(248 895)</b>	<b>(360 747)</b>

**Примітка 27. Витрати на податок на прибуток**

**Таблиця 27.1. Витрати сплату податку на прибуток**

	2021	2020
Поточний податок на прибуток	(12 616)	(8 887)
Зміна відстроченого податку на прибуток	(42)	(99)
<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>(12 658)</b>	<b>(8 986)</b>

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

	2021	2020
Прибуток до оподаткування	69 929	43 072
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(12 587)	(7 753)
<b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)</b>		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(12 597)	(13 704)
<i>У тому числі:</i>		
Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку	(2 860)	(2 419)
Сума залишкової вартості об'єкта основних засобів у разі ліквідації за даними бухгалтерського обліку	(14)	(63)
Сума витрат на створення резервів за наданими зобов'язаннями з кредитування та гарантіями за даними бухгалтерського обліку	(9 677)	(10 299)
Сума позитивного загального фінансового результату від операцій з продажу або іншого відчуження цінних паперів (загальна сума прибутків від операцій з продажу або іншого відчуження цінних паперів перевищує загальну суму збитків від таких операцій з урахуванням суми від'ємного фінансового результату від таких операцій, не врахованих у попередніх податкових періодах)	(1)	(14)
Сума штрафів, пені, нарахованих контролюючими органами та іншими органами державної влади за порушення вимог законодавства	(13)	(900)
Сума використання створених резервів для списання активів, що не враховується для цілей оподаткування	(32)	(9)
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку але	12 568	12 570

не визнаються в бухгалтерському обліку

У тому числі:

Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку	2 703	2 138
Сума залишкової вартості об'єкта основних засобів у разі ліквідації за даними податкового обліку	213	444
Зміна резерву за наданими зобов'язаннями з кредитування та гарантіями на яку збільшилася фінансовий результат до оподаткування	9 651	9 974
Сума позитивного фінансового результату від продажу або іншого відчуження цінних паперів, відображеного у складі фінансового результату до оподаткування	1	14
Сума використання створених резервів забезпечення	-	-
Доходи які не підлягають обкладенню податком на прибуток але визнаються в бухгалтерському обліку ВПА	(42)	(99)
<b>Витрати на податок на прибуток</b>	<b>(12 658)</b>	<b>(8 986)</b>

Таблиця 27.3. Податкові наслідки пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2021 рік

	31.12.2020	Визнані в прибутках/збитках	31.12.2021
Податковий вплив тимчасових різниць які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	534	(42)	492
<b>Основні засоби</b>	<b>534</b>	<b>(42)</b>	<b>492</b>
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	534	(42)	492
<b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>	<b>534</b>	<b>(42)</b>	<b>492</b>

Таблиця 27.4. Податкові наслідки пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2020 рік

	31.12.2019	Визнані в прибутках/збитках	31.12.2020
Податковий вплив тимчасових різниць які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	633	(99)	534
<b>Основні засоби</b>	<b>633</b>	<b>(99)</b>	<b>534</b>
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	633	(99)	534
<b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>	<b>633</b>	<b>(99)</b>	<b>534</b>

Примітка 28. Прибуток на одну просту акцію

Таблиця 28.1. Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію

	2021	2020
Прибуток (збиток) що належить власникам простих акцій банку	57 271	34 086
Прибуток (збиток) що належить власникам привілейованих акцій банку	-	-
Прибуток (збиток) за рік	57 271	34 086
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	500	500
Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	-	-
<b>Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію</b>	<b>114.54</b>	<b>68.17</b>
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну привілейовану акцію	-	-

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

	2021	2020
Прибуток (збиток) за рік що належить власникам банку	57 271	34 086
Дивіденди за простими та привілейованими акціями	-	-
Нерозподілений прибуток (збиток) за рік	57 271	34 086
Нерозподілений прибуток (збиток) за рік що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій	-	-
Дивіденди за привілейованими акціями за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-	-
Прибуток (збиток) за рік що належить власникам привілейованих акцій	-	-
Нерозподілений прибуток (збиток) за рік що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	57 271	34 086
Дивіденди за простими акціями за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-	-
Прибуток (збиток) за рік що належить акціонерам - власникам простих акцій	57 271	34 086

Примітка 29. Дивіденди

Таблиця 29.1. Дивіденди

	2021	2020
	за простими акціями	за простими акціями
Залишок за станом на початок періоду	9 618	9 618
Дивіденди за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	-
Дивіденди виплачені протягом періоду	-	-
Залишок за станом на кінець періоду	9 618	9 618
<b>Дивіденди на акцію за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду</b>	<b>9 618</b>	<b>9 618</b>

У звітному 2021 році на Загальних зборах акціонерів було прийнято рішення не нараховувати дивіденди.

**Примітка 30. Операційні сегменти**

**Таблиця 30.1. Доходи витрати та результати звітних сегментів за 2021 рік**

	Найменування звітних сегментів					
	послуги корпо- ративним клієнтам	послуги фізич- ним осо- бам	Міжбанківсь- кий бізнес	Інші сег- менти та операції	Вилучен- ня	Усього
<b>Дохід від зовнішніх клієнтів</b>						
Процентні доходи	263 862	302 523	122 313	10 561	-	699 259
Комісійні доходи	193 983	71 557	114 970	-	-	380 510
Інші операційні доходи	69 665	225 512	4 593	-	-	299 770
<b>Дохід від інших сегментів</b>						
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>263 862</b>	<b>302 523</b>	<b>122 313</b>	<b>10 561</b>	-	<b>699 259</b>
Процентні витрати	(64 410)	(81 731)	(338)	(6 112)	-	(152 591)
Комісійні витрати	(7)	(14 328)	(6 291)	(344)	-	(20 969)
Результат від переоцінки фінансових інструментів що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(150)	-	-	(150)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	3	-	3
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	4 998	-	-	4 998
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	849	-	-	849
Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	54 430	(9 945)	8 035	-	-	52 520
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	-	-	-	3 887	-	3 887
Чистий збиток/ (прибуток) від збільшення /зменшення резервів за зобов'язаннями	(145)	-	-	-	-	(145)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	449	-	-	-	449
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	3 632	-	-	3 632
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(228 847)	-	(228 847)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(44 070)	-	(44 070)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(248 896)	-	(248 896)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	253 729	196 969	133 049	(513 817)	-	69 929
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(12 658)	-	(12 658)
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА</b>	<b>253 729</b>	<b>196 969</b>	<b>133 049</b>	<b>(526 476)</b>	-	<b>57 271</b>
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	-	57 271

**Таблиця 30.2. Доходи витрати та результати звітних сегментів за 2020 рік**

	Найменування звітних сегментів					
	послуги корпо- ративним клієнтам	послуги фізич- ним осо- бам	Міжбанківсь- кий бізнес	Інші сег- менти та операції	Вилучен- ня	Усього
<b>Дохід від зовнішніх клієнтів</b>						
Процентні доходи	345 293	457 778	73 992	12 754	-	889 817
Комісійні доходи	287 787	125 903	68 890	-	-	482 580
Інші операційні доходи	57 506	319 736	5 102	-	-	382 344
<b>Дохід від інших сегментів</b>						
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>345 293</b>	<b>457 778</b>	<b>73 992</b>	<b>12 754</b>	-	<b>889 817</b>
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	-	-	(17 634)	-	-	(17 634)

	Найменування звітних сегментів					
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес	Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	78	-	78
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	(24 622)	-	-	(24 622)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	111 690	-	-	111 690
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	19 447	-	-	(119 011)
Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(76 962)	(61 496)	-	(12 409)	-	(12 409)
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	-	-	-	-	-	(1 800)
Чистий збиток/ (прибуток) від збільшення /зменшення резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	(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)
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА</b>	<b>176 484</b>	<b>273 465</b>	<b>185 025</b>	<b>(600 888)</b>	-	<b>34 086</b>
Прибуток (збиток)					-	<b>34 086</b>

Таблиця 30.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2021 рік

	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес	Інші сегменти та операції	Усього
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТИВ</b>					
Активи сегментів	965 056	303 369	2 547 138	-	3 815 563
Усього активів сегментів	965 056	303 369	2 547 138	-	3 815 563
Нерозподілені активи	-	-	-	124 946	124 946
<b>Усього активів</b>	<b>965 056</b>	<b>303 369</b>	<b>2 547 138</b>	<b>124 946</b>	<b>3 940 509</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТИВ</b>					
Зобов'язання сегментів	1 696 387	1 502 862	6 282	321	3 205 852
Усього зобов'язань сегментів	1 696 387	1 502 862	6 282	321	3 205 852
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	85 206	85 206
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>1 696 387</b>	<b>1 502 862</b>	<b>6 282</b>	<b>85 527</b>	<b>3 291 058</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТИ</b>					
Капітальні інвестиції					2 285
Амортизація					(17 004)

Таблиця 30.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2020 рік

	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес	Інші сегменти та операції	Усього
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТИВ</b>					
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
<b>Усього активів</b>	<b>1 121 806</b>	<b>355 217</b>	<b>1 950 226</b>	<b>601 007</b>	<b>4 028 256</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТИВ</b>					
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

<b>Усього зобов'язань</b>	<b>1 847 792</b>	<b>1 478 257</b>	<b>8 908</b>	<b>95 990</b>	<b>3 430 947</b>
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТИ					
Капітальні інвестиції				15 263	15 263
Амортизація				(14 259)	(14 259)

Для цілей складання звітності операції Банку поділяються на такі сегменти:

Послуги корпоративним клієнтам: цей бізнес-сегмент включає обслуговування поточних рахунків юридичних осіб залучення депозитів надання кредитних ліній у формі «овердрафт» обслуговування карткових рахунків надання кредитів та інших видів фінансування операції з іноземною валютою.

Послуги фізичним особам: надання банківських послуг приватним фізичним особам. Цей сегмент включає ті самі види банківських продуктів, що й сегмент корпоративного банківського обслуговування, а також послуги з відкриття та ведення рахунків та фізичних осіб у тому числі рахунків для особистого використання поточних та ощадних рахунків залучення депозитів обслуговування кредитних карток за зарплатними проектами.

Міжбанківський бізнес: операції на міжбанківському ринку операції з цінними паперами що емітовані НБУ операції з валютою.

Інше сегменти та операції: включає операції з метою забезпечення діяльності Банку основні засоби та нематеріальні активи відстрочені податкові активи передоплату та дебіторську заборгованість пов'язані з адміністративно-господарською діяльністю Банку.

Таблиця 30.5. Інформація про географічні регіони

	2021			2020		
	Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	699 259	-	699 259	889 817	-	889 817
Основні засоби	70 433	-	70 433	58 442	-	58 442

#### 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 переход від Базель I до Базель II-III).

Система управління ризиками в Банку побудована таким чином, що в ній задіяні всі рівні менеджменту: Наглядова рада визначає стратегію розвитку Банку, формує стратегію та політику управління ризиками; Комітет з управління ризиків контролює стан виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку та інших контролюючих органів; Правління Банку здійснює оперативне управління діяльністю Банку, загальне керівництво процесом управління ризиками, реалізовує політики управління ризиками, затверджені Наглядовою Радою Банку, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; підрозділи ризиків забезпечують безпосередній аналіз, моніторинг та контроль ризиків. Відповідно до вимог Положення Національного банку України від 11.06.2018 № 64 Банком сформований функціонал та механізм взаємодії підрозділів на основі моделі трьох ліній захисту (бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності - перша лінія, друга - підрозділ ризик-менеджменту та комплайанс, третя - підрозділ внутрішнього аудиту). Відповідно до цього, протягом 2021 року оновлені основні внутрішні нормативні документи Банку з питань ризик - менеджменту та управління фінансовими ризиками, в тому числі, Стратегія управління ризиками, Політика управління ризиками, Політика управління процентним ризиком, Політика управління ризиком ліквідності, Політика управління процентним ризиком банківської книги, Політика управління ринковими ризиками. Порядок та процедури управління ризиком ліквідності. Процес розрахунку кредитного ризику, резервів та непокритого кредитного ризику, Програма здійснення стрес-тестування за суттєвими ризиками акціонерного товариства "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", Положення щодо порядку розрахунку розміру кредитного ризику АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», План фінансування в кризових ситуаціях, та ін. Протягом звітного року у банку були переглянуті процеси розрахунку кредитного ризику, внутрішні нормативні документи і відповідні процеси щодо роботи з НПА, тощо.

Крім того, в Банку створено та на постійній основі діють колегіальні органи (Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, Тарифний комітет, Тендерний комітет), задача яких у тому числі полягає і в оперативному вирішенні тактичних завдань з управління ризиками.

Рівень існуючої в Банку системи ризик-менеджменту повністю відповідає обсягам та складності операцій, які він проводить. Керівництво періодично отримує управлінську звітність з основних видів ризиків, що дозволяє оперативно приймати необхідні рішення щодо мінімізації негативного впливу ризиків на фінансові показники Банку.

Серед фінансових ризиків, які на систематичній основі (щоденно) управляються Банком, слід виділити традиційні з них: кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик (процентний ризик банківської книги та валютний).

#### Кредитний ризик

Кредитний ризик (найбільш значимий серед усіх ризиків) - це ризик непогашення позичальником кредиту та процентів за ним. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок запровадження Банком чітких кредитних процедур проведення кредитних операцій та 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 (H8). 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 (H7 H8 H9) розраховуються згідно вимог Національного банку України та щоденно контролюються керівництвом Банку. Станом на 31 грудня 2021 року становили H7 – 16.92 % (при нормативному значенні не більше 25%) H8 – 99.45 % (при нормативному значенні не більше 8000%) H9 – 15.30 % (при нормативному значенні не більше 25%) (2020; H7 – 21.90%; H8 – 140.18%; H9 – 22.71%).

Максимальна величина кредитного ризику представлена наступним чином:

	2021	2020
Звіт про фінансовий стан		
Грошові кошти та їх еквіваленти (за вирахуванням готівкових грошових коштів)	1 308 859	674 282
Кредити та заборгованість клієнтів	1 219 286	1 463 446
Інвестиції в цінні папери (включаючи ОВДП)	1 047 083	889 009
Інші фінансові активи	45 026	399 465
	<b>3 620 254</b>	<b>3 426 202</b>
Позабалансові статті		
Зобов'язання пов'язані з кредитуванням	626 748	1 177 408
Гарантії	2 156 004	1 953 656
	<b>2 782 752</b>	<b>3 131 064</b>

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 акцій тощо. Згідно класифікації Базельського комітету ринкові ризики поділяються на валютний ризик, процентний ризик та ціновий ризик. Управління ринковим ризиком згідно вищезгаданої 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/прогнозних рівнів курсів валют, процентних ставок, цін на цінні папери.

Найбільший вплив на діяльність Банку створюють валютний та процентний ризик, тоді як вплив цінового ризику фактично відсутній.

#### Валютний ризик

Валютний ризик (складова ринкова ризику) - це ризик, пов'язаний з існуючим або потенційним впливом на надходження Банку внаслідок несприятливих коливань обмінних курсів іноземних валют та вартості банківських металів. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок здійснення Банком валютно-обмінних операцій виключно в рамках лімітів валютної позиції.

Серед методів, що Банк використовує при управлінні валютним ризиком, слід виділити: VAR-методологія; встановлення лімітів на максимально можливі розміри валютної позиції; дотримання обов'язкових економічних нормативів Національного банку України (нормативів валютного ризику); хеджування валютних ризиків; проведення бек-тестування, стрес-тестування при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Таблиця 31.1. Аналіз валютного ризику

	2021						2020	
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
Долари США	882 336	737 936	-	144 400	237 960	132 283	(87 349)	18 328
Євро	155 742	133 952	-	21 790	93 321	100 169	-	(6 848)
Фунти стерлінгів	3 868	2 821	-	1 048	2	5	-	(3)
Інші валути	6 429	4 011	-	2 418	526	79	-	447
<b>Усього</b>	<b>1 048 375</b>	<b>878 720</b>	-	<b>169 655</b>	<b>331 809</b>	<b>232 536</b>	<b>(87 349)</b>	<b>11 924</b>

Таблиця 31.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют що встановлені на звітну дату за умови що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

	2021				2020	
	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал		
Зміцнення долара США на 20%	28 880	28 880	(644)	(644)		
Послаблення долара США на 20%	(28 880)	(28 880)	644	644		
Зміцнення євро на 20%	4 358	4 358	(95)	(95)		
Послаблення євро на 20%	(4 358)	(4 358)	95	95		
Зміцнення фунта стерлінгів на 20%	210	210	(9)	(9)		
Послаблення фунта стерлінгів на 20%	(210)	(210)	9	9		
Зміцнення інших валют та банківських металів	484	484	(940)	(940)		
Послаблення інших валют та банківських металів	(484)	(484)	940	940		

#### Процентний ризик банківської книги

Процентний ризик - це ризик, пов'язаний з існуючим або потенційним впливом на надходження Банку внаслідок несприятливих коливань відсоткових ставок. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок збалансування активів та пасивів, чутливих до змін відсоткової ставки.

Серед методів, що Банк використовує при управлінні процентним ризиком, слід виділити: ГЕП-аналіз та встановлення лімітів на максимально можливі розриви невідповідностей між активами та пасивами, чутливими до змін відсоткової ставки; управління структурою активів та пасивів за допомогою показників спреду, чистої процентної маржі, доходності/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
<b>2021</b>					
Усього фінансових активів	1 600 364	1 060 864	1 052 811	101 363	3 815 402
Усього фінансових зобов'язань	1 044 507	1 069 574	(119 186)	1 215 436	3 210 331
<b>Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду</b>	<b>555 857</b>	<b>(8 710)</b>	<b>1 171 997</b>	<b>(1 114 073)</b>	<b>605 071</b>
<b>2020</b>					
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
<b>Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду</b>	<b>(1 307 987)</b>	<b>113 746</b>	<b>1 115 773</b>	<b>676 492</b>	<b>598 024</b>

У таблиці відображені чутливі до зміни процентної ставки активи та зобов'язання за балансовою вартістю та за термінами погашення.

Проценти за всіма статтями активів та зобов'язань, що надані у таблиці, нараховуються за фіксованими ставками.

Таблиця 31.4. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

	2021 (%)				2020 (%)			
	гривня	долари США	евро	інші	гривня	долари США	евро	інші
<b>Активи</b>								
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	0.79	-	-	-
Кошти в інших банках	6.28	-	-	-	14.07	0.19	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	15.94	7.00	4.28	-	20.67	6.35	5.11	-
Інвестиції в цінні папери	11.75	3.62	-	-	12.01	4.30	-	-
<b>Зобов'язання</b>								
Кошти банків	9.65	-	-	-	0.82	-	-	-
Кошти клієнтів	6.89	1.49	0.91	-	9.56	1.87	2.09	-
поточні рахунки	1.07	0.70	0.02	-	1.68	1.13	0.21	-
строкові кошти	9.17	2.08	2.11	-	12.38	2.11	2.87	-
Боргові цінні папери емітовані банком	-	-	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	8.39	-	-	-	10.23	-	-	-

У таблиці наведено дані за середньозваженою процентною ставкою. Процентна ставка розрахована у відсотках у річному обчисленні.

#### Географічний ризик

Таблиця 31.5. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний 2021 рік

	Україна	OECP	Інші країни	Усього
<b>Активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 501 448	-	-	1 501 448
Похідні фінансові активи	2 559	-	-	2 559
Кредити та заборгованість клієнтів	1 219 286	-	-	1 219 286
Інвестиції в цінні папери	1 047 084	-	-	1 047 084
Інші фінансові активи	43 977	1 049	-	45 026
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>3 814 354</b>	<b>1 049</b>	<b>-</b>	<b>3 815 403</b>
<b>Зобов'язання</b>				
Кошти клієнтів	3 138 319	24 713	11 699	3 174 731
Інші фінансові зобов'язання	35 599	1	-	35 600
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>3 173 918</b>	<b>24 714</b>	<b>11 699</b>	<b>3 210 331</b>
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	640 436	(23 665)	(11 699)	605 072
Зобов'язання кредитного характеру	2 753 019	29 733	-	2 782 752

Таблиця 31.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2020 рік

	Україна	OECP	Інші країни	Усього
<b>Активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	862 031	-	6 181	868 212
Похідні фінансові активи	1 047	-	-	1 047
Кредити та заборгованість клієнтів	1 463 446	-	-	1 463 446
Інвестиції в цінні папери	889 009	-	-	889 009

Інші фінансові активи	398 956	509	-	399 465
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>3 614 489</b>	<b>509</b>	<b>6 181</b>	<b>3 621 179</b>
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	3 125 305	35 987	142 693	3 303 985
Інші фінансові зобов'язання	37 678	-	-	37 678
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>3 162 983</b>	<b>35 987</b>	<b>142 693</b>	<b>3 341 663</b>
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	451 510	(35 478)	(136 512)	279 520
Зобов'язання кредитного характеру	3 131 064	-	-	3 131 064

Концентрація географічного ризику визначається на основі аналізу активів та зобов'язань з точки зору їх походження (місця реєстрації). При цьому, до географічного ризику чутливі ті установи, які проводять свою діяльність у різних економічних середовищах, спричинених різними політичними, нормативними та юридичними умовами господарювання. При цьому невірний вибір для спрямування коштів може привести до фінансових втрат.

Зважаючи на те, що Банк здійснює свою діяльність лише на території України, географічний ризик розглядається Банком як несуттєвий, тобто такий, що не має впливу на прибуток та капітал Банку.

#### Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - це ризик неможливості Банку своєчасно та у повному обсязі виконати свої зобов'язання перед своїми клієнтами та контрагентами. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок збалансування Банком власної структури активів та зобов'язань по строкам повернення/погашення (у тому числі, в розрізі основних валют, в яких Банк проводить операції).

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

Таблиця 31.7. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2021 рік

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти клієнтів	1 891 266	1 140 659	142 806	-	3 174 731
Інші фінансові зобов'язання	22 580	5 036	7 967	17	35 600
Фінансові гарантії	276 143	1 122 512	756 618	731	2 156 004
Інші зобов'язання кредитного характеру	2 174	297 967	307 570	19 038	626 748
<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>2 192 164</b>	<b>2 566 173</b>	<b>1 214 960</b>	<b>19 786</b>	<b>5 993 083</b>

Таблиця 31.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2020 рік

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти клієнтів	1 864 697	1 232 096	89 956	117 236	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
<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>1 981 607</b>	<b>3 444 627</b>	<b>925 055</b>	<b>121 438</b>	<b>6 472 727</b>

Строки погашення визначаються від дати звітності до дати погашення згідно з контрактом. Такі суми представляють контрактні недисконтовані грошові потоки, які відрізняються від сум, відображені у балансі, оскільки балансові суми базуються на дисконтуванні грошових потоків.

Таблиця 31.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2021 рік

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
<b>Активи</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 501 448	-	-	-	1 501 448
Похідні фінансові активи	-	-	2 559	-	2 559
Кредити та заборгованість клієнтів	160 051	523 728	363 479	172 027	1 219 286
Інвестиції в цінні папери	125 950	465 911	455 222	-	1 047 084
Інші фінансові активи	40 933	38	4 055	-	45 026
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>1 828 383</b>	<b>989 678</b>	<b>825 315</b>	<b>172 027</b>	<b>3 815 402</b>
Кошти клієнтів					
Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	1 891 266	1 140 659	142 806	117 236	3 291 967
Інші фінансові зобов'язання	2 518	23 554	14 956	-	41 028
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>1 916 364</b>	<b>1 169 249</b>	<b>165 728</b>	<b>117 253</b>	<b>3 368 595</b>
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	(87 981)	(179 571)	659 587	54 774	446 807
Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	(87 981)	(267 553)	392 034	446 807	446 807

Таблиця 31.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2020 рік

	На вимогу та	Від 1 до 12	Від 12 міс.	Понад 5	Усього
--	--------------	-------------	-------------	---------	--------

	менше 1 міс.	міс.	до 5 років	років	
<b>Активи</b>					
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
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>1 588 891</b>	<b>970 485</b>	<b>817 504</b>	<b>244 299</b>	<b>3 621 179</b>
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
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>1 885 906</b>	<b>1 263 029</b>	<b>119 511</b>	<b>117 236</b>	<b>3 385 683</b>
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

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 II» (кількісний вимір кредитного ринкового та операційного ризику проведено шляхом застосування Стандартизованого підходу).

Основною метою управління капіталом Банку є забезпечення збалансованого зростання активів та регулятивного капіталу. Зокрема в політиці Банку з проведенням 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 дівідендів 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 погашенням прострочених нарахованих доходів не допускається позитивних розривів ліквідності строком понад 1 рік тощо.

#### Норматив достатності капіталу згідно з вимогами Національного банку України

Згідно з вимогами Національного банку України банки мають підтримувати значення нормативів достатності (адекватності) регулятивного капіталу на рівні не менше 10% та достатності основного капіталу на рівні не менше 7% від суми активів та позабалансових зобов'язань зважених з урахуванням коефіцієнтів ризику. У таблиці нижче наведений норматив достатності капіталу Банку розрахований станом на 31 грудня 2021 та 2020 років. Протягом звітного та попереднього періодів Банк дотримувався всіх нормативів капіталу встановлених Національним банком України.

Таблиця 32.1. Структура регулятивного капіталу

	2021	2020
<b>Регулятивний капітал банку (РК)</b>		
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	602 200	555 163
Розкриті резерви що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	500 000	500 000
Загальні резерви та резерви фонди що створюються згідно з законами України	92 926	35 776
з них резерви фонди	92 926	35 776
Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних активів за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років)	(33 008)	(27 064)
у тому числі:		
Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(33 008)	(27 064)
<b>Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня)</b>	<b>559 918</b>	<b>508 712</b>
Розрахунковий прибуток поточного року	42 282	46 451
результат поточного року	64 787	88 035
прибуток минулих років		23 065
непокритий кредитний ризик	(21 934)	(64 058)
нараховані доходи, що не отримані понад 30 днів з дати їх нарахування, строк погашення яких не минув	1 976	1 237
нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минув	37 458	21 396
фактично сформована сума резерву за нарахованими доходами	(38 863)	(22 042)
Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	42 282	46 451
<b>Усього регулятивного капіталу</b>	<b>602 200</b>	<b>555 163</b>
Активи зважені за ризиком	1 917 903	3 645 868
Сукупна сума відкритої валютної позиції за всіма іноземними валютами	54 399	5 102
Величина непокритого кредитного ризику	(21 934)	(64 058)
Мінімальний розмір операційного ризику	38 008	-
<b>Норматив адекватності регулятивного капіталу (нормативне значення – не менше 10%)</b>	<b>25.84%</b>	<b>15.48%</b>
<b>Норматив адекватності основного капіталу (нормативне значення – не менше 7%)</b>	<b>24.03%</b>	<b>14.18%</b>

**Примітка 33. Потенційні зобов'язання Банку**

Інформація про події, що відбулися станом на кінець 2021 року, але не відображені в інших примітках, за якими ймовірність вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, не відповідає визначенняю зобов'язання зокрема:

**1) розгляд справ у суді.**

Станом на звітну дату, 31 грудня 2021 року в судах наявні справи за участю Банку, по яких Банк є відповідачем на суму 5 438 тис. грн. Оскільки на дату звітності відкритті судові провадження та тривають розгляди справ у судових засіданнях, тому існує не визначеність в часі виникнення зобов'язань Банку за вище вказаними позовами.

Керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок цих судових процесів або спорів, не матиме суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку.

**2) потенційні податкові зобов'язання.**

Політика Банку з ведення податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством що регулює його діяльність Банк нарахував всі відповідні податки.

Банк не передбачає ризиків пов'язаних з виникненням потенційних податкових зобов'язань та станом на кінець звітного періоду не здійснює оцінку їх фінансового впливу.

Правильність складання податкових декларацій а також інші питання дотримання законодавства підлягають перевірці і вивченю з боку ряду контролюючих органів. Контрольючий орган має право провести перевірку та самостійно визначити суму грошових зобов'язань платника податків не пізніше закінчення 1095 днів (2 555 днів у разі проведення перевірки контролюваної операції) що настає за останнім днем граничного строку подання податкової декларації.

**3) зобов'язання за капітальними інвестиціями.**

Зобов'язання за капітальними інвестиціями станом на кінець дня 31.12.2021 року відсутні.

**4) дотримання особливих вимог.**

Станом на 31 грудня 2021 року до Банку відсутні вимоги щодо дотримання певних умов за отриманими позиковими коштами.

**5) зобов'язання оперативного лізингу (оренду).**

Станом на звітну дату в Банку відсутні невідмовні договором про оперативний лізинг (оренду).

**6) зобов'язання з кредитування.**

Станом на 31 грудня 2021 року сукупна сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням (як правило, це відкличні кредитні лінії, надані клієнтам), становила 626 748 тис. грн. Їх можливий фінансовий вплив на фінансові показники Банку є несуттєвим та не несе серйозних ризиків (зокрема, ризику ліквідності).

**Таблиця 33.1 Структура зобов'язань з кредитування**

	2021	2020
Невикористані кредитні лінії	626 748	1 177 408
Гарантії видані	2 156 004	1 953 656
Резерв за зобов'язаннями що пов'язані з кредитуванням	(4 606)	(4 461)
<b>Усього зобов'язань що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву</b>	<b>2 778 146</b>	<b>3 126 603</b>

**Таблиця 33.2 Зобов'язання з кредитування у розрізі валют**

	2021	2020
Гривня	2 656 466	2 839 636
Долар США	110 444	252 972
Євро	11 237	33 995
<b>Усього</b>	<b>2 778 146</b>	<b>3 126 603</b>

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

Станом на 31.12.2021 р. та 31.12.2020 р. Банк не мав активів наданих в заставу та таких щодо яких є обмеження пов'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**

	2021	2020		
	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
Форвардні контракти	-	-	-	-
Ф'ючерсні контракти	-	-	-	-
Конtrakти своп	50 189	(50 151)	50 000	(50 031)
Опціони	-	-	-	-
<b>Чиста справедлива вартість</b>	<b>2 559</b>	-	<b>1 047</b>	-

Протягом звітного періоду Банк не використовував похідні фінансові інструменти для обліку хеджування.

**Примітка 35. Справедлива вартість фінансових інструментів**

Справедлива вартість визначається Банком як suma за яку фінансовий інструмент може бути обмінений між обізнатими та зацікавленими учасниками за звичайних умов інших ніж примусові чи ліквідаційні. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ринкова ціна фінансового інструмента.

Банк розрахував 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 порівняною 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 ієархії вхідних даних що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2021 рік**

Справедлива вартість за різними моделями оцінки					
	рінкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки що використовує показники не підтвердженні ринковими даними (3-й рівень)	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
<b>АКТИВИ</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	1 501 448	-	1 501 448	1 501 448
готівкові кошти	-	192 591	-	192 591	192 591
кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	16 670	-	16 670	16 670
кореспондентські рахунки депозити та кредити овернайт у банках	-	-	361 932	361 932	361 932
Депозитні сертифікати емітовані НБУ	-	930 256	-	930 256	930 256
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	1 219 286	1 219 286	1 219 286
кредити юридичним особам	-	-	876 603	876 603	876 603
кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	82 303	82 303	82 303
іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	28 994	28 994	28 994
кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	228 763	228 763	228 763
інші кредити фізичним особам	-	-	2 623	2 623	2 623
Інвестиції в цінні папери	1 047 084	-	-	1 047 084	1 047 084
державні облігації	1 047 084	-	-	1 047 084	1 047 084
Пояхідні фінансові активи	2 559	-	-	2 559	2 559
Інші фінансові активи	-	45 026	-	45 026	45 026
дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	13 504	-	13 504	13 504
дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	-	1 261	-	1 261	1 261
дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	-	9 050	-	9 050	9 050
дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	-	1 305	-	1 305	1 305
грошові кошти з обмеженим правом користування	-	18 881	-	18 881	18 881
інші фінансові активи	-	1 025	-	1 025	1 025
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	-	70 433	-	3 245 164	3 245 164
земельні ділянки	-	87	-	87	87
будівлі споруди та передавальні пристрії	-	38 470	-	38 470	38 470
нематеріальні активи	-	31 876	-	31 876	31 876
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
Кошти клієнтів	-	3 174 731	-	3 174 731	3 174 731
інші юридичні особи	-	1 672 164	-	1 672 164	1 672 164
фізичні особи	-	1 502 567	-	1 502 567	1 502 567
Інші фінансові зобов'язання	-	-	35 600	35 600	35 600

Таблиця 35.2 Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2020 рік

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки				
	ринкові коти- рування (1-й рівень)	модель оцін- ки що вико- ристовує спо- стережні дані (2-й рівень)	модель оцінки що використовує пока- зники не підтвер- дженні ринковими даними (3-й рівень)	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
<b>АКТИВИ</b>					
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
Кредит 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 облігації	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 операці- ями з банками	-	19 828	-	19 828	19 828
дебіторська заборгованість за операці- ями з клієнтами	-	1 246	-	1 246	1 246
дебіторська заборгованість за операці- ями з кредиторами та дебеторами кар- тками	-	10 860	-	10 860	10 860
дебіторська заборгованість за операці- ями з іншими фінансовими інструмен- тами	-	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 акти- ви	-	58 442	-	58 442	58 442
земельні ділянки	-	87	-	87	87
будівлі споруди та передавальні при- строї	-	33 454	-	33 454	33 454
нематеріальні активи	-	24 901	-	24 901	24 901
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
Кошти клієнтів	-	3 303 985	-	3 303 985	3 303 985
інші юридичні особи	-	1 824 293	-	1 824 293	1 824 293
фізичні особи	-	1 479 692	-	1 479 692	1 479 692
Інші фінансові зобов'язання	-	37 678	-	37 678	37 678

Протягом звітного та попереднього періодів Банк не мав фінансових активів справедливу вартість яких не можна достові-  
роно оцінити.

Банк не утримував заставу яку дозволено продавати чи передавати.

Примітка 36. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки  
Таблиця 36.1 Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний 2021 рік

Фінансові активи які облі- ковуються за справедли- вою вартістю через інший сукупний дохід	Фінансові активи які обліко- вуються за справедливою вар- тістю через прибутки/(збитки)		
	Фінансові акти- ви які при пер- вісному ви- знанні обліко- вуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	Фінансові акти- ви які обов'язково облікову- ються за справедли- вою вартіс- тю через прибутки /збитки	Фінансові активи які обов'язково облікову- ються за справедли- вою вартіс- тю через прибутки /збитки
Фінансові ак- тиви які об- ліковуються за амортизо- ваною собіва- ртістю	Боргові фінан- сові активи які обліковуються за справедли- вою вартістю через інший су- купний дохід	Інстру- менти капіталу	Інстру- менти капіталу
			Усього

АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 295 541	-	-	-	-	1 295 541
Кредити та заборгованість клієнтів	1 219 286	-	-	-	-	1 219 286
кредити юридичним особам	958 906	-	-	-	-	958 906
кредити фізичним особам	231 386	-	-	-	-	231 386
іпотечні кредити	28 994	-	-	-	-	28 994
Інвестиції в цінні папери	-	1 047 084	-	-	-	1 047 084
Похідні фінансові активи	-	-	-	-	2 559	2 559
Інші фінансові активи	45 026	-	-	-	-	45 026
дебіторська заборгованість за операціями з банками	13 504	-	-	-	-	13 504
дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	1 261	-	-	-	-	1 261
дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	9 050	-	-	-	-	9 050
дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	1 305	-	-	-	-	1 305
грошові кошти з обмеженим правом користування	18 881	-	-	-	-	18 881
інші фінансові активи	1 025	-	-	-	-	1 025
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>2 559 852</b>	<b>1 047 084</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 559</b>	<b>3 609 495</b>

Таблиця 36.2 Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній 2020 рік

Фінансові активи які обліковуються за амортизованою собівартістю	Боргові фінансові активи які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Інструменти капіталу	Фінансові активи які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Фінансові активи які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)	Фінансові активи які обов'язково обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	Усього
			Фінансові активи які обліковуються за первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	Фінансові активи які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	669 693	-	-	-	-	669 693
Кредити та заборгованість клієнтів	1 463 446	-	-	-	-	1 463 446
кредити юридичним особам	1 119 085	-	-	-	-	1 119 085
кредити фізичним особам	306 949	-	-	-	-	306 949
іпотечні кредити	37 412	-	-	-	-	37 412
Інвестиції в цінні папери	-	889 009	-	-	-	889 009
Похідні фінансові активи	-	-	-	-	1 047	1 047
Інші фінансові активи	399 465	-	-	-	-	399 465
дебіторська заборгованість за операціями з банками	19 828	-	-	-	-	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
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>2 532 604</b>	<b>889 009</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 047</b>	<b>3 422 660</b>

Таблиця 36.3 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за звітний 2021 рік

Фінансові зобов'язання які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання які обліковуються за первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)	Фінансові зобов'язання утримані для торгівлі	Усього
			Фінансові зобов'язання які обліковуються за первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти клієнтів	3 174 731	-	3 174 731

Примітки на сторінках 19-66 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Інші фінансові зобов'язання	35 600	-	-	35 600
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>3 210 331</b>	-	-	<b>3 210 331</b>

Таблиця 36.4 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за попередній 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	Фінансові зобов'язання утримані для торгівлі через прибутки /збитки	
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти клієнтів	3 303 985	-	-
Інші фінансові зобов'язання	37 678	-	-
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>3 341 663</b>	-	<b>3 341 663</b>

**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 належать 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 застосування депозитів операції з іноземною валютою.

Таблиця 37.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 2021 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процента ставка 0 1 –33 %)	63	-	600	172 270
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	(4)	-	(55)	(89 027)
Кошти клієнтів (контрактна процента ставка 1 -23 %)	24 056	3 065	795 254	99 771
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-
Інші зобов'язання	9 085	-	-	-

Таблиця 37.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2021 рік

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	2	-	2 453	16 879
Процентні витрати	(14)	(133)	(6 431)	(8 720)
Комісійні доходи	486	26	3 145	868
Інші операційні доходи	-	-	2 747	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(3)	-	1 581	16 474

Таблиця 37.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2021 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Інші зобов'язання	537	210	726	39 176
Гарантії надані	-	-	740	-

Таблиця 37.4. Загальна сума кредитів наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного 2021 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів наданих пов'язаним сторонам	4 325	20	8 539	39 477
Сума кредитів погашених пов'язаними сторонами	(4 423)	(19)	(160 422)	(45 340)

Таблиця 37.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 31 грудня 2020 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процента 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 процента ставка 1 -23 %)	35 582	9 186	413 481	231 746
Резерви за зобов'язаннями	(7)	-	(5)	(-)
Інші зобов'язання	9 085	-	-	-

Таблиця 37.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній 2020 рік

	Найбільші 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 37.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього 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 37.8. Загальна сума кредитів наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього 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 37.9. Виплати провідному управлінському персоналу

	2021		2020	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	14 211	893	12 139	791
Виплати під час звільнення	-	-	-	-

**Примітка 38. Події після дати балансу**

Між звітною датою і датою затвердження річної фінансової звітності Банку за 2021 рік відбулося вторгнення російських військ на територію України, 24 лютого 2022 року ухвалено Закон України № 2102-IX «Про затвердження Указу Президента України «Про ведення воєнного стану в Україні».

З метою забезпечення надійності та стабільності функціонування банківської системи Національним банком України було впроваджено ряд заходів для безперебійної роботи банківської системи України та прийнято антикризові рішення, серед яких: призупинення/обмеження роботи валютного та фондового ринків, введення обмеження на зняття готівкових коштів, забезпечення підкріплення банків готівкою, розширення доступних обсягів рефінансування банків шляхом передбачення можливості бланкового кредитування у розмірі до 30% обсягу портфеля банку депозитів фізичних осіб станом на 23 лютого 2022 року, розширення строків доступних на сьогодні кредитів рефінансування до 1 року тощо.

З метою збереження безперебійної діяльності Банку в умовах військового стану та підтримання ліквідності на достатньому для виконання своїх зобов'язань рівні, Банку було оперативно переглянуто основні процеси, проте бізнес модель Банку не змінена. 28 лютого 2022 року Правлінням Банку було затверджено заходи Банку, спрямовані на підтримку діяльності АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» протягом дії воєнного стану, які постійно оновлюються.

Станом на дату затвердження річної фінансової звітності продовжуються бойові дії по усій лінії сходу, на північ, на південному сході України. Частина українських територій сходу та півдня окупована, боротьба за які продовжується. Станом на дату затвердження річної фінансової звітності, Банк має відділення, що знаходиться в окупованому місті Херсон.

Станом на 01 серпня 2022 року, активи відділення складають 8 310 тис. грн., з яких: 132 тис. грн. – готівкові кошти та 7 502 тис. грн. – кредитний портфель. Частка активів Херсонського відділення в загальних активах Банку несуттєва та складає 0,28%.

Зобов'язання відділення складають 17 845 тис. грн., з яких 17 672 тис. грн. – кошти фізичних осіб, 157 тис. грн. – кошти юридичних осіб. Частка зобов'язань Херсонського відділення в загальних зобов'язаннях Банку несуттєва та складає 0,78%.

Основні засоби відділення складають 645 тис. грн., за останньою інформацією майно відділення не пошкоджене, проте зв'язок з відділенням втрачений.

Російські війська здійснюють ракетні удари майже по всій території України, знищуючи населення, інфраструктуру міст та економіку, але наразі в Банку відсутні підтвердженні факти руйнування, або пошкодження активів Банку. Наявні активи в зонах бойових дій, або в зоні окупації, але їх балансова вартість не є суттєвою для Банку. Не дивлячись на важку ситуацію Банк продовжує працювати в умовах війни, забезпечуючи безперебійну операційну діяльність та виконуючи свої зобов'язання перед клієнтами. Події, що відбулися після дати балансу не вплинули на фінансові показники 2021 року, а отже річна фінансова звітність не потребує коригування.

Затверджене до випуску та підписано

"02" серпня 2022 року

Світлана ЧЕРНУХА  
+ (044) 207-70-35

Голова Правління

Головний буджетарний  
бухгалтер



Віталій ЗІННИКОВ

Ярослава КИРИЛЮК

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»



**ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА  
(Звіт про управління)**

**за 2021 рік**

### 1) Характер бізнесу:

#### *Загальна інформація про Банк*

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» було засновано 25.05.2004 року та зареєстровано Національним банком України 09.08.2005 року за номером 300 в Державному реєстрі банків. Банк надає спектр банківських послуг відповідно до Закону України «Про банки та банківську діяльність» та на підставі отриманих від Національного банку України банківських ліцензій та письмових дозволів АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», включаючи залучення депозитів та надання кредитів, інвестування в цінні папери, платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, операції з обміну валют, операцій з платіжними картками тощо. Перелік банківських послуг для фізичних осіб, юридичних осіб корпоративного бізнесу-клієнтів, юридичних осіб малого та середнього бізнесу-клієнтів Банку розміщено на веб-сайті Банку у відповідних розділах.

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

Банк здійснює професійну діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерську та дилерську діяльність) на підставі ліцензії № 917 від 15.07.2014, виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

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

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

Для виконання своїх функцій та забезпечення клієнтів повним комплексом банківських послуг, станом на 31 грудня 2021 року, мережа відділень Банку складає 39 відділень, забезпечуючи присутність Банку у переважній більшості областей України (19 областей України).

Враховуючи істотні події, які відбулися після звітної дати, а саме: введення воєнного стану в Україні, з метою мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії російської федерації проти України, має місце припинення діяльності окремих відділень, які розташовані на тимчасово окупованій території.

На засіданні Рейтингового комітету від 31.05.2022 р. Національне рейтингове агентство «Рюорік» підтвердило АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» довгострокового кредитного рейтингу позичальника на рівні uaAA інвестиційної категорії та зміну прогнозу на «в розвитку».

Також на засіданні Рейтингового комітету від 31.05.2022 р. Національне рейтингове агентство «Рюорік» визначило рейтинг надійності депозитних вкладів АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» на рівні r4.

#### *Опис середовища в якому здійснює діяльність Банк*

У 2021 році економіка України була відкритою, недиверсифікованою та вважалася ринковою з ознаками переходної (emerging market), залежною від світових цін на сировинні товари та низьку ліквідність на міжнародному ринку капіталів. За таких умов банківська діяльність в Україні характеризувалася високими ризиками, що властиві подібним економікам. Розвиток економіки України залежав від зовнішньоторговельної кон'юнктури, надходжень міжнародної фінансової допомоги, у тому числі Міжнародного валюtnого фонду, узгодженої політики та рішень Уряду, Верховної Ради, Національного банку України та Офісу Президента в питаннях подолання пандемії, підтримки макроекономічної стабільності, збереження соціально-політичної стабільності, а також недопущення ескалації конфлікту на сході країни.

## АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Світ і Україна потроху долали наслідки впливу поширення інфекції Covid-19: ситуація час від часу загострювалася, проте залишалася контролюваною, карантинні обмеження запроваджувалися фрагментарно та не мали суттєвого впливу на економіку країни.

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

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

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

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

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

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

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

Ситуація кардинально змінилася 24 лютого 2022 року, в день повномасштабного вторгнення російських військ на територію України. 24 лютого 2022 року введено воєнний стан на всій території України, Законом України № 2102-IX «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні». Бойові дії почалися по усій лінії північного сходу, сходу, на південному сході та у напрямку Києва. Окупанти намагалися встановити контроль над обласними центрами північного сходу – Чернігова, Сум, Харкова та взяти у кільце Київ, бойовими діями охоплено 10 областей. Частина українських територій сходу та півдня окупована, боротьба за які продовжується. Російські війська здійснюють ракетні удари майже по всій території України, знищуючи населення, інфраструктуру міст та економіку. Оцінка наявних втрат країни коливається від 564 до 600 млрд. дол. США.

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

Через воєнний стан Національний банк України суттєво обмежив операції на валютному ринку. Це дало змогу стримати панічні настрої населення та бізнесу конвертувати гривню у

## АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

вільно конвертовану валюту, а також зберегти міжнародні валютні резерви на рівні близькому 28 млрд. дол. США.

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

### *Органи керівництва та корпоративне управління*

В Банку визначена і функціонує прозора структура корпоративного управління, яка забезпечує:

- загальне управління на найвищому рівні Загальними зборами акціонерів Банку;
- регулювання та контроль Наглядовою радою Банку із делегуванням частини її повноважень комітетам Наглядової Ради, що створюються у відповідності до вимог чинного законодавства, Статуту Банку, внутрішніх положень Банку та рішень Наглядової ради і діють на підставі затверджених нею положень;
- управління поточною діяльністю Банку Правлінням Банку із делегуванням частини його повноважень комітетам Правління Банку, що створюються у відповідності до вимог чинного законодавства, Статуту Банку, внутрішніх положень Банку та рішень Правління і діють на підставі затверджених ним положень;
- розподіл обов'язків між усіма підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту з метою створення системи управління ризиками Банку, яка має забезпечувати безперервний аналіз ризиків для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків).

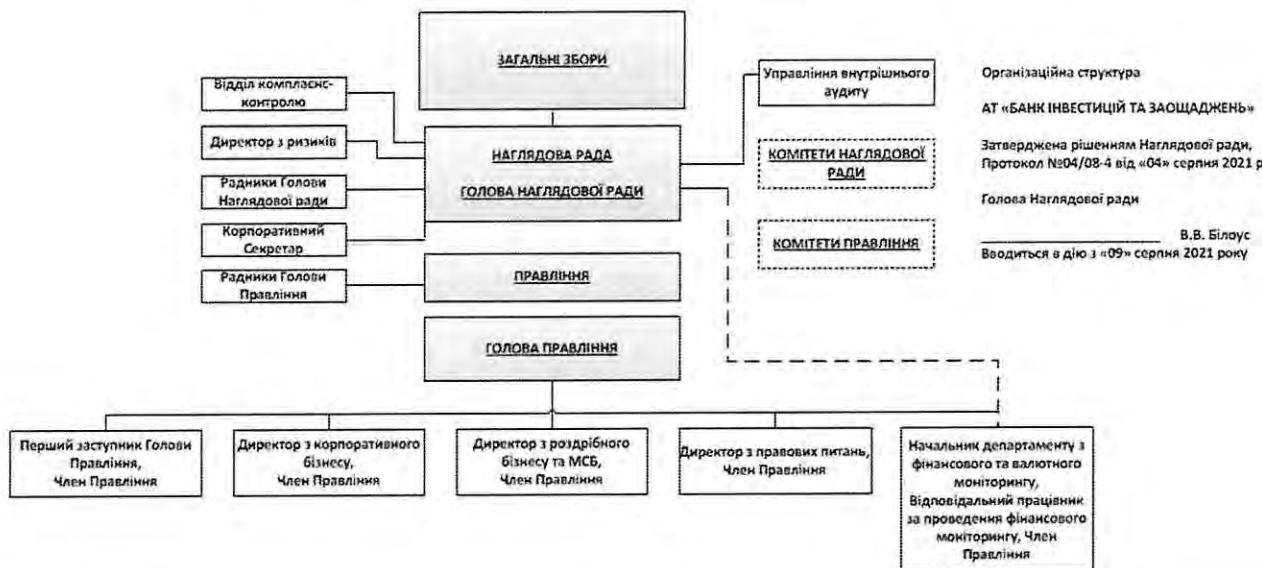
Суб'ектами структури корпоративного управління Банку також є акціонери Банку, Загальні збори, Наглядова рада Банку, Правління Банку та Корпоративний секретар як особа, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонерами і виконання інших функцій у сфері корпоративного управління.

В межах своєї діяльності Наглядова рада Банку протягом 2021 року здійснювала захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом Банку та чинним законодавством, контролювала і регулювала діяльність Правління Банку. Наглядова рада Банку брала участь у всіх важливих та фундаментальних рішеннях, приймала їх з огляду на свою компетенцію та проводивши глибокий аналіз подій та ситуації в банківському секторі.

У 2021 році Правління Банку регулярно надавало інформацію Наглядовій раді Банку і, своєчасно та всебічно, звітувало перед нею щодо стану реалізації стратегії розвитку та виконання бізнес-плану Банку, результатів діяльності Банку, змін в нормативних вимогах, реалізації стратегії та політики управління ризиками, функціонування системи внутрішнього контролю тощо. Таким чином, Наглядова рада Банку постійно виконувала наглядові та дорадчі функції після поглибленого аналізу та розгляду всіх відповідних фактів.

Діюча модель корпоративного управління забезпечує високий рівень організації, що підтверджується бездоганною репутацією Банку на ринку. В основі діяльності Банку лежать ефективні функції контролю і управління ризиками, а також своєчасне реагування на законодавчі зміни, які випливають з організаційної структурі Банку, а саме:

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»



Банком затверджено «Антикорупційну програму» з метою створення ефективних механізмів запобігання корупції та хабарництву, виникнення конфлікту інтересів, виявлення корупційних ризиків та забезпечення своєчасного усунення умов та причин виникнення цих ризиків, запобігання порушенням етичних стандартів поведінки та здійсненням контролю за дотриманням правил щодо добросовісності, об'єктивності та неупередженості, компетентності та ефективності, належного виконання працівниками положень та вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішньобанківських документів, посадових інструкцій.

Банк зобов'язався здійснювати свою діяльність без використання хабарів або корупції. Банк не допускає грошові виплати, здобуття грошових коштів або дарунків в грошовій або іншій формі у стосунках з конкурентами або діловими партнерами. Працівникам Банку заборонено вимагати, здійснювати, пропонувати або приймати подібні виплати або дарунки в грошовій або еквівалентній їй формі.

Банк категорично проти будь-яких спроб підкупу та хабарництва з метою отримання додаткових конкурентних переваг/благ. Працівникам Банку забороняється залучати чи використовувати контрагентів чи інших осіб для здійснення дій, які суперечать принципам і вимогам Кодексу корпоративної етики чи нормам законодавства України про протидію корупції.

З огляду на характер господарської діяльності, безпосередній вплив АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» на навколошне середовище є обмеженим. У 2021 році Банк не здійснював заходів чи проектів, які могли б мати істотний вплив на довкілля. Разом з тим, оскільки вплив на навколошне середовище залежить від використання обмежених природних ресурсів, Банк контролює споживання таких ресурсів та намагається раціонально використовувати воду, електроенергію, газ, папір та вживає заходів для зменшення їх споживання. Зокрема, в Банку реалізуються цілий ряд ініціатив та заходів за напрямком Paperless, що передбачають скорочення кількості паперових документів через впровадження цифрових технологій та безпаперових процесів як у внутрішньобанківській співпраці, так і у взаємодії з клієнтами. Розвиваючи дистанційні канали обслуговування клієнтів, зокрема, через системи Інтернет-банкінгу та через Контакт-центр також робить внесок у збереження навколошнього середовища, оскільки це забезпечує суттєву економію природних ресурсів та енергії порівняно із обслуговуванням клієнтів у банківських відділеннях.

## АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

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

### *Інформація про придбання акцій*

Протягом 2021 року додаткової емісії чи поповнення статутного капіталу за рахунок інших джерел не було. Придбання або продаж акцій Банку не здійснювались.

### *Короткий опис діючої бізнес-моделі*

У звітному 2021 році Банк позиціонував себе як універсальний комерційний банк, проте бізнес модель банку - корпоративна, що передбачає наявність основної частки в активах кредитів, що надані юридичним особам та превалювання коштів у зобов'язаннях, що залучені від юридичних осіб.

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

### *Основні продукти та послуги*

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

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

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

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

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

### *Отримані винагороди за звітний період*

Протягом 2021 року Банк отримав такі винагороди:

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

**2) Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей (інформація щодо пріоритетів дій для досягнення результатів, критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень, суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період)**

Критеріями вимірювання успіху та оцінки ефективності менеджменту Банку визначено результативне виконання встановлених цілей та реалізацію запланованих заходів.

## АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

У відповідності до Стратегії розвитку Банку на 2021-2023 роки, перед керівництвом Банку на звітний 2021 рік були встановлені наступні стратегічні цілі:

- розвиток роздрібного бізнесу;
- зосередження на роботі з клієнтами малого бізнесу, який має високий потенціал розвитку;
- розвиток продуктів з високим рівнем комісійних доходів;
- реалізація ко-брендингових проектів;
- забезпечення достатнього рівня ліквідності Банку для безперебійного виконання клієнтських платежів;
- покращення якості кредитного портфеля та зменшення непокритого кредитного ризику;
- посилення якості команди шляхом залучення висококваліфікованих спеціалістів.

Для досягнення встановлених цілей заплановані наступні заходи:

- активний вихід на кредитний ринок;
- актуалізація лінійки продуктів та послуг банку;
- впровадження системи Visa B2B Connect та 3DSecure;
- запровадження кредитного модулю для фізичних осіб (фронт, скоринг, прийняття рішень);
- перехід на нові стандарти функціонування системи управління інформаційною безпекою;
- акумулювання високоякісних ліквідних активів;
- продаж інвестиційної нерухомості заставного майна позичальників, що знаходяться у стадії банкрутства;
- приведення заробітної плати персоналу до ринкового рівня.

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

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

Дотримання Банком Стратегії розвитку є предметом постійної уваги з боку Наглядової ради Банку. Аналіз стану виконання показників Стратегії здійснюється Наглядовою радою Банку щоквартально за результатами квартальної звітності.

### 3) Ресурси, ризики та відносини

*Ключові фінансові та нефінансові ресурси, їх використання для досягнення цілей (структурата капіталу, фінансові механізми, ліквідність, грошові потоки, а також людські ресурси, інтелектуальний капітал, технологічні ресурси)*

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

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

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

Найвагомішою статтею в зобов'язаннях Банку залишаються кошти клієнтів, частка яких за 2021 рік незначно збільшилась з 96,3% до 96,5%. Розмір коштів клієнтів станом за 31 грудня 2021 склав 3 174,7 млн. грн., з яких кошти юридичних осіб складають 1 672,2 млн. грн. (або

## АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

52,7%) та кошти фізичних осіб – 1 502,5 млн. грн. (або 47,3%). У порівнянні з попереднім періодом кошти клієнтів скоротилися на 129,3 млн. грн. або на 3,9%.

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

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

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

Нормативи ліквідності протягом 2021 виконувалися на достатньому рівні, забезпечуючи значне перевищення нормативів ліквідності, встановлені регулятором. Станом на 01.01.2022 року показник короткострокової ліквідності (Н6) дотримано на рівні 78,56% при нормативному значенні не менше 60%; коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) дотримано на рівні 414% при нормативному значенні не менше 100%; Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) дотримано на рівні 173% при нормативному значенні не менше 90%.

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

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

### *Людські ресурси та відносини, інтелектуальний капітал*

Розуміючи амбітність поставлених перед Банком цілей у 2021 році, Банк протягом звітного року виділив наступні основні завдання кадрової політики:

- аналіз ринку праці та забезпечення персоналом відповідного професійного рівня та належної кваліфікації;
- підготовка, адаптація і розвиток персоналу та оцінка його діяльності;
- забезпечення високоякісної та продуктивної роботи всіх працівників, що задовольняє потреби клієнтів;
- дотримання високого іміджу працівників Банку;
- задоволеність працівників своєю роботою та причетністю до колективу Банку;
- виключення міжособистісних конфліктів.

Витрати на утримання персоналу в 2021 році склали 229,0 млн. грн.

Станом на 01.01.2022 в Банку працює 705 співробітників. 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.

## АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

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, які складають 4 відсотка від загальної кількості працівників, працівники отримують конкурентну заробітну плату, щорічну оплачувану відпустку 28 календарних днів, корпоративний мобільний зв'язок.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В Банку протягом звітного періоду відсутні випадки порушення трудового законодавства та безпеки праці на робочому місці, які призвели до додаткових витрат Банку. За звітній 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.

*Система управління ризиками, стратегія та політика управління ризиками, суттєві види ризиків, їх зміни та плани їх пом'якшення. Опис суттєвих видів ризиків (охоплення негативних наслідків і потенційних можливостей)*

## АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

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

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

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

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

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

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

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

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

Система управління ризиками Банку базується на:

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

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

З метою оперативного реагування на зміни середовища, а також для збільшення ефективності наявних процесів протягом 2021 року оновлені основні внутрішні нормативні документи Банку, з питань ризик - менеджменту та управління фінансовими ризиками в тому числі, зокрема: Положення щодо порядку розрахунку розміру кредитного ризику Банку, Методика оцінки фінансового стану, визначення класу та коефіцієнта імовірності дефолту

## АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

боржника/контрагента-юридичної особи (в тому числі яка є учасником групи юридичних осіб під спільним контролем/ групи пов'язаних контрагентів), Методика оцінки фінансового стану, визначення класу та коефіцієнта імовірності дефолту боржника/ контрагента – фізичної особи (у тому числі яка є суб'єктом господарювання), Методика оцінки фінансового стану, визначення класу та коефіцієнту імовірності дефолту позичальників банків – контрагентів, Процедура аналізу впливу негативних факторів на процеси, оновлені всі наявні Політики по управлінню ризиками Банку. Переглянуті процеси розрахунку кредитного ризику, в тому числі розрахункові значення дефолту контрагентів відповідних класів, внесені зміни до Положення про порядок створення, тестування та підтримування планів забезпечення безперервної діяльності Банку, оновлені нормативні документи по напрямку контролю та вимірювання операційних ризиків.

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

Політика та Стратегія управління ризиками регламентує оцінку та контроль основних ризиків, що приймає на себе Банк при здійсненні фінансової діяльності, визначає цілі та задачі Банку в процесі ~~контролю~~ за ризиками, а також регулює порядок проведення заходів, що спрямовані на зниження банківських ризиків. Ризики прийнятні для Банку, знаходяться в межах встановлених лімітів ризиків та ризик апетиту.

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

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

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

Основними видами ризиків на які наражається банк є:

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

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

Серед методів, що Банк використовує при управлінні кредитним ризиком, слід виділити: встановлення лімітів на кредитні операції (на позичальника, на галузі економіки, на пов'язаних осіб тощо); дотримання обов'язкових економічних нормативів Національного банку України (нормативів кредитного ризику); використання сучасних методик аналізу діяльності позичальника; встановлення кредитних рейтингів за власною шкалою Банку, виходячи з фінансової стійкості позичальників; страхування заставного майна та фінансових ризиків;

## АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

застосування різних методів оцінки ринкової вартості заставленого майна (дохідного, витратного методів та методу аналогів); проведення стрес-тестування кредитного портфелю з урахуванням змін бізнес-середовища.

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

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

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

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

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

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

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

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

Реалізація системи управління *операційним ризиком* для більшої ефективності функціонування здійснюється за принципом децентралізації, що характеризується залученням усіх структурних підрозділів Банку, їх працівників - від керівників до виконавців усіх рівнів.

## АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Основною задачею є утримання операційного ризику у межах допустимого рівня як один із ключових факторів підтримки стабільності 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).

### ***Відносини з акціонерами та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними***

Банк у своїй діяльності дотримується вимог чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних документів Банку щодо своєчасного визначення пов'язаних з Банком осіб та належного контролю за їх операціями. Банк визначає перелік пов'язаних з Банком осіб, який затверджується Правлінням Банку, відповідно до вимог статті 52 закону України "Про банки і банківську діяльність".

Банк уживає всіх заходів для відповідності операцій з пов'язаними особами вимогам законодавства з моменту виникнення ознак пов'язаності фізичної або юридичної особи із Банком, а у разі необхідності - відмовляється від здійснення операцій.

Кредити будь-якій особі для погашення цією особою будь-яких зобов'язань перед пов'язаною з Банком особою, не надаються; не купуються активи пов'язаної з Банком особи (за винятком продукції, що виробляється цією особою) та цінні папери, розміщені чи підписані пов'язаною з Банком особою; не укладає угод на умовах, що не є поточними ринковими умовами.

У своїй діяльності Банк уникає операцій, щодо яких НБУ може зробити висновок про здійснення Банком ризикової діяльності.

Особлива увага приділяється контролю за нормативом максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (норматив Н9), який встановлюється для обмеження ризику таких операцій та зменшення негативного впливу на загальну діяльність Банку.

Структурні підрозділи Банку перед проведенням/укладенням кожної операції/угоди з пов'язаними особами, здійснюють аналіз умов у відповідності до вимог законодавства та внутрішніх нормативних документів Банку (за напрямками діяльності підрозділів).

Наглядова рада Банку здійснює нагляд за процесом виявлення та контролю за операціями з пов'язаними з Банком особами та забезпечує, щоб член Наглядової ради Банку, який має конфлікт інтересів, був виключений із процесу погодження здійснення та управління операцією з пов'язаною з Банком особою.

## 4) Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку

*Фінансові та нефінансові показники, аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності причини змін показників протягом звітного періоду*

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

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

В структурі активів протягом 2021 року відбулися наступні зміни:

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

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

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

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

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

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

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

Національним банком України був затверджений План реструктуризації/капіталізації, та, відповідно Програму капіталізації Банку, що включили в себе структурований план підтримання нормативів на необхідному рівні та забезпечення проведення заходів, щодо покращення якості активів та, як наслідок, структури балансу Банку. Станом на звітну дату вказаний план та програма виконується.

### ***Намір реалізації стратегії банку в довгостроковій перспективі***

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

## АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

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

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

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

Основні пріоритети Банку на найближчу перспективу:

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

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

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

Введення воєнного стану в Україні та початок військових дій на сході та півдні України викликало значні обмеження в діяльності банківської системи з боку регулятора, а також спричинило значне зниження ділової активності клієнтів Банку, як фізичних, так і юридичних осіб. З огляду на це, Банк оцінює ризики недосягнення частини запланованих показників, передбачених стратегією розвитку Банку на 2022-2024 роки, як значні. Проте дії Банку протягом березня-травня 2022 року були спрямовані на збереження оптимальної структури балансу Банку що забезпечило стабільність Банку та достатню ліквідність для виконання своїх зобов'язань перед клієнтами, а також мінімізувало негативні наслідки як для операційного результату банку так і для результату Банку в цілому. Станом на 01.06.2022 р. Банк досяг наступних основних показників:

- чисті активи Банку становили 3,6 млрд. грн.;
- отримано прибуток у розмірі 30,1 млн. грн.;
- частка непрацюючих кредитів у кредитному портфелі становить 17,0%;
- показники ROA та ROE становили 2,1% та 10,8% відповідно.

Наразі всі колегіальні органи Банку продовжують виконувати свої функції. Персонал Банку, незважаючи на часткове вимушене переміщення, виконує свої функції без втрати контролю над установовою та зупинки операційної діяльності як об'єкта критичної інфраструктури.

Незважаючи на наявну суттєву невизначеність, що пов'язана з військовими діями, які тривають на території України, Наглядова Рада Банку та Правління Банку оцінюють спроможність забезпечити безперервне функціонування Банку в умовах воєнного стану щонайменше протягом 12 місяців з дати звіту.

### 5) Ключові показники діяльності

## АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

*Показники ефективності, які використовує керівництво для оцінки результатів діяльності банку відповідно до встановлених цілей*

Для оцінки результатів діяльності Банку керівництво використовує систему показників ефективності, що передбачені положенням 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.).

Для оцінки результатів діяльності Банку, відповідно до встановлених цілей, керівництво використовує такі основні показники ефективності:

- рейтинг та частка Банку на ринку банківських послуг України;
- показники нормативів капіталу та коефіцієнтів ліквідності;
- виконання запланованих показників розміру активів та зобов'язань;
- дотримання запланованої структури активів та зобов'язань;
- досягнення запланованого рівня якості кредитного портфеля;
- показники прибутковості (розмір фінансового результату, показники ROA, ROE, NIM тощо).

Контроль та аналіз досягнення встановлених Стратегією розвитку Банку показників ефективності здійснюється на щомісячній основі.

*Аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності порівняно із цільовими показниками, їх зміни протягом звітного періоду*

Значних негативних змін у фінансовому стані, показниках ліквідності та результатах діяльності порівняно із цільовими показниками протягом 2021 року не відбулося:

Показники ефективності	Встановлений цільовий показник на 2021 рік	Фактично досягнений показник у 2021 році	Відхилення
Розмір активів, млн. грн.	4 281,1 млн. грн.	3 940,5 млн. грн.	-340,6 млн. грн.
Розмір фінансового результату, млн. грн.	41,5 млн. грн.	57,3 млн. грн.	+15,8 млн. грн.
NIM (чиста процентна маржа), %	6,7%	6,0%	-0,7 п.п.
ROA (віддача на активи), %	0,94%	1,6%	+0,66 п.п.
ROE (віддача на капітал), %	6,5%	9,1%	+2,6 п.п.
NPL (рівень непрацюючих кредитів), %	20,8%	16,6%	- 4,2% п.п.
LCR Коефіцієнт покриття ліквідністю	222%	414%	+192 п.п.

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

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

## Звіт про корпоративне управління

### 1) Мета провадження діяльності Банку

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

## АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **3) Інформація щодо власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за Банком), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за 2021 рік**

Станом на 31.12.2021 істотною участю в Банку володіють наступні акціонери:

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

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

Усі власники істотної участі в Банку отримали дозволи Національного банку України на володіння істотною участю в Банку та відповідають встановленим

## АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

законодавством України вимогам. У 2021 році змін у складі власників істотної участі не відбувалося.

### **4) Інформація про проведені загальні збори акціонерів Банку та загальний опис прийнятих на зборах рішень**

Протягом звітного періоду **Загальні збори акціонерів** (надалі – ЗЗА) були проведені два рази – 26.04.2021 року та 22.12.2021 року.

Кворум ЗЗА за 26.04.2021 року склав 54,048%. Основні рішення, прийняті на засіданні: розгляд та затвердження звіту Наглядової ради Банку та визначено її діяльності у 2020 році задовільною; затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку; затвердження річного звіту АТ «Банк інвестицій та заощаджень» за 2020 рік; затвердження звіту зовнішнього аудиту про перевірку річної фінансової звітності Банку, в тому числі звіту про результати першого етапу оцінки стійкості Банку та заходів за результатами його розгляду; затвердження розподілу прибутку за 2020 рік та нерозподіленого прибутку за 2019 рік; припинення повноважень та переобрання членів Наглядової ради Банку, затвердження умов трудових договорів (контрактів), встановлення розміру їх винагороди; затвердження змін до Статуту Банку; затвердження нової редакції: Положення про Наглядову раду Банку, Положення про Правління Банку, Кодексу корпоративного управління; Положення про Загальні збори акціонерів Банку; Положення про винагороду членів Наглядової ради.

Кворум ЗЗА за 22.12.2021 року склав 54,048%. Основні рішення, прийняті на засіданні: Затвердження змін до Статуту АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»; Затвердження нової редакції: Положення про Загальні збори акціонерів Банку, Положення про Наглядову раду Банку, Положення про Правління Банку, Кодексу корпоративного управління Банку.

### **5) Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів Банку на загальних зборах**

Статутом Банку не передбачено будь-яких обмеження прав участі та голосування на Загальних зборах акціонерів для власників простих іменних акцій Банку, крім обмежень, передбачених законодавством України.

Банк забезпечує акціонерам Банку можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття на Загальних зборах акціонерів рішень з питань порядку денного, у порядку, встановленому Законом України «Про акціонерні товариства».

### **6) Порядок призначення та звільнення посадових осіб Банку (Наглядова рада та Правління)**

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

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

Керуючись усіма діючими вимогами законодавства України щодо кваліфікації та критеріїв незалежності, та на вимогу акціонерів Банку, на сайті Банку в мережі Інтернет одночасно з оголошенням про проведення річних загальних зборів акціонерів, на яких

## АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

відбувається обрання членів Наглядової ради, розміщується інформація-оголошення конкурсного відбору на посаду незалежного члена Наглядової ради з викладенням усіх визначених законодавством України вимог до даної посади.

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

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

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

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

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

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

### 7) Повноваження посадових осіб Банку (Наглядова рада та Правління)

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

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

До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, віднесеніх до виключної компетенції

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

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

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

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

Протягом 2021 року відбувались наступні зміни складу Наглядової ради Банку.

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

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

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

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

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

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

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

Станом на 31.12.2021 Наглядова рада Банку складала:

Голова Наглядової ради Білоус Віталій Володимирович - незалежний член Наглядової ради  
Члени Наглядової ради:

## АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Комітет з управління ризиками**

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

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

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Члени Комітету з управління ризиками Наглядової ради Банку:

Білоус Віталій Володимирович;

Гончаренко Ігор Володимирович.

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

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

#### ***Комітет з питань аудиту***

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

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

Члени Комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку:

Калініченко Ідея Олександровна;

Рубаник Юрій Володимирович.

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

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

#### **9) Інформація щодо складу Правління Банку та його змін за 2021 рік, у тому числі утворені ним комітети, а також інформація про проведені засідання з загальним описом прийнятих рішень**

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

Станом на кінець дня 31.12.2021 склад Правління АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» становить:

Голова Правління - Зінніков Віталій Олександрович

Члени Правління:

## АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

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

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

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

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

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

Впродовж 2021 року відбулись наступні зміни у складі Правління:

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

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

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

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

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

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

Впродовж 2021 року відбулося 403 засідання Правління, на яких прийнято 929 рішень, які стосувалися таких питань: затвердження рішень Кредитного комітету щодо надання кредитів юридичним та фізичним особам та гарантій, внесення змін до умов кредитних договорів та гарантій, дострокового погашення кредитів тощо; придбання права вимоги за кредитними договорами; затвердження Положень про структурні підрозділи, складів Комітетів Правління; затвердження внутрішніх нормативних документів, банківських продуктів, проектів Банку та змін до них; затвердження Переліків пов'язаних з Банком осіб; визнання безнадійної заборгованості та списання її за рахунок сформованого резерву; відкриття нових відділень; придбання основних засобів, оприбуткування на баланс Банку об'єктів нерухомого майна, що перейшло до Банку на підставі реалізації прав заставодержателя, визначення матеріально-відповідальних осіб, передачу в оренду нерухомого майна; затвердження розміру орендної плати за орендовані Банком приміщення, погодження підрядників та постачальників послуг/товарів для господарських потреб Банку; списання безнадійної заборгованості з позабалансових рахунків; розгляд звітів комплаенс-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;

## АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

затвердження системи мотивації для працівників Банку; розгляду аудиторських звітів, звіту начальника Управління внутрішнього аудиту про результати оцінки якості внутрішнього аудиту, стан виконання структурними підрозділами Банку рекомендацій, наданих за результатами аудиторських перевірок; розгляду звітів за результатами службових розслідувань; аналізу результатів окремих напрямків діяльності Банку; надання матеріальної допомоги працівникам Банку; розгляд звітів комітетів Правління; розгляд інцидентів операційного ризику, тощо.

### КОМІТЕТИ ПРАВЛІННЯ

#### 1. Кредитний комітет

Склад Кредитного комітету станом на 31.12.2021 становив:

Голова Комітету - Батраков Роман Анатолійович - Директор з корпоративного бізнесу

Члени Комітету:

Заступник Голови Комітету - Сухомлинов Олександр Миколайович – Начальник Департаменту корпоративного бізнесу

Зінніков Віталій Олександрович - Голова Правління

Шиянюк Микола Васильович - Директор з правових питань

Гарбар Євгеній Сергійович - Директор з ризиків

Вергелес Владислав Анатолійович - Директор з безпеки

Базюк Віталій Вікторович - Начальник Відділу компласанс-контролю

Кредитний комітет встановлює повноваження та ліміти на прийняття рішень Малого кредитного комітету (МКК), Роздрібного кредитного комітету (РКК), Кредитного комітету з малого та середнього бізнесу (ККМСБ) та уповноваженими особами щодо проведення Банком активних операцій в межах повноважень, делегованих Правлінням.

Впродовж 2021 року відбулося 105 засідань Кредитного комітету, на яких розглядались питання щодо: надання кредитів/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; 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); лізингові операції; перегляд лімітів на міжбанківські операції; виведення з-під застави майна; надання дозволів (оренда, наступна іпотека, реєстрація місця проживання, кредитування/порука в інших банках); сплата грошових коштів на виконання рішення суду за банківськими гарантіями; визнання заборгованості проблемною; стан роботи з проблемною заборгованістю; інші рішення.

#### 2. Комітет з розгляду скарг клієнтів

Склад Комітету станом на 31.12.2021:

Голова Комітету - Калишук Андрій Дмитрович - Заступник директора Департаменту з продажів РБ та МСБ

Члени Комітету:

Заступник Голови Комітету - Іскрицький Володимир Володимирович - Начальник Контакт-центру

Гарбар Євгеній Сергійович - Директор з ризиків

Литвинов Сергій Анатолійович - Начальник Відділу економічної безпеки

Беспоясна Марина Вікторівна - Начальник Учбового центру

## АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Впродовж 2021 року Комітетом проведено 4 засідання, на яких розглядалися скарги щодо: прийому в касах відділень Банку банкнот іноземної валюти, які мають ознаки зношенності; незгоди з нарахованою/стягненої Банком комісією по будь-яких рахунках; реструктуризації кредитів; порушення стандартів якості обслуговування клієнтів; обслуговування карткових рахунків та депозитних договорів; несправність банкоматів; проведення ідентифікації при зверненнях до Контакт-центру.

### 3. Тендерний комітет

*Склад Комітету станом на 31.12.2021:*

*Голова Комітету – Андріанов Дмитро Валерійович - Начальник Фінансового управління*

*Члени Комітету:*

*Заступник Голови - Серкутан Наталія Михайлівна – Начальник Управління ефективності мережі*

*Гаврилюк Вадим Миколайович - Начальник Управління банківської безпеки*

*Базюк Віталій Вікторович - Начальник Відділу компласнс-контролю*

*Янкович Ірина Ігорівна – Начальник Відділу управління операційними ризиками*

Сфорою діяльності Тендерного комітету є закупівля товарів, робіт чи послуг на суму, що перевищує 100,0 тис. грн. на рік.

Протягом 2021 року Тендерним комітетом проведено 17 засідань, на яких розглядалися наступні питання: вибір підрядників по просуванню Банку в інтернеті (Google, мобільні додатки, фінансові портали, виконання послуг з ресайзу макетів для банерної реклами); вибір постачальника ліцензій для ПЗ ORACLE/ продуктів Microsoft; вибір постачальників послуг з ремонту та технічного обслуговування службових автомобілів; вибір постачальників меблів, комп’ютерної техніки/обладнання, касової техніки та сейфового обладнання; вибір підрядної організації з надання клінінгових послуг для Банку; вибір виконавця робіт: з виготовлення та монтажу касових кабін; по встановленню систем вентиляції, кондиціювання повітря та їх сервісного обслуговування; вибір постачальників канцелярських та господарських товарів; інші питання.

### 4. Тарифний комітет

*Склад Комітету станом на 31.12.2021 р*

*Голова Комітету – Риченко Вадим Станіславович - Операційний директор*

*Члени Комітету:*

*Заступник Голови Комітету - Андріанов Дмитро Валерійович - Начальник Фінансового управління*

*Батраков Роман Анатолійович - Директор з корпоративного бізнесу*

*Маярець Людмила Дмитрівна - Директор Департаменту з продажів РБ та МСБ*

*Дєдков Владлен Олександрович - Заступник директора Департаменту з продажів РБ та МСБ по МСБ*

Впродовж 2021 року Комітетом проведено 36 засідань, на яких розглядалися наступні питання: встановлення тимчасових тарифів для окремих клієнтів фізичних та юридичних осіб; зміни тарифів юридичних та фізичних осіб; зміни тарифів для клієнтів Банку, які здійснюють обслуговування без відкриття поточних (картових) рахунків; затвердження нових тарифних пакетів для юридичних осіб.

### 5. Комітет з питань управління активами та пасивами

*Склад Комітету станом на 31.12.2021 становив:*

*Голова Комітету – Каптілова Ірина Григорівна - Фінансовий директор*

*Члени Комітету:*

*Заступник Голови Комітету - Борисюк Катерина Миколаївна - Начальник Управління активами та пасивами*

*Зінніков Віталій Олександрович – Голова Правління*

*Гарбар Євгеній Сергійович - Директор з ризиків*

*Батраков Роман Анатолійович - Директор з корпоративного бізнесу*

*Маярець Людмила Дмитрівна - Директор Департаменту з продажів РБ та МСБ*

## АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

*Дедков Владлен Олександрович - Заступник директора Департаменту з продажів РБ та МСБ по МСБ*

Протягом 2021 року Комітетом з питань управління активами та пасивами проведено 143 засідання, на яких розглядалися наступні питання: актуалізація відсоткових ставок для клієнтів юридичних та фізичних осіб; актуалізація умов за банківськими продуктами; акції для регіонального відділення; звіти щодо діяльності банку та аналіз ліквідності; окремі умови розміщення коштів юридичних та фізичних осіб у Банку; ліміти на облігації внутрішньої державної позики; ліміти каси відділень та банкоматів; трансферте ціноутворення; аналіз маржі ціноутворення; огляд ринку банківських послуг України та пропозицій банків конкурентів тощо.

### **6. Комітет з управління проектами**

*Склад Комітету станом на 31.12.2021 становив:*

*Голова Комітету – Воротніков Віталій Павлович - Директор Проектного офісу*

*Члени Комітету:*

*Заступник Голови Комітету - Баланда Андрій Семенович – Начальник Департаменту інформаційних технологій*

*Зінніков Віталій Олександрович – Голова Правління*

*Річенко Вадим Станіславович – Операційний директор*

*Веремійчук Євгенія Ігорівна - Начальник управління розробки та розвитку банківських продуктів*

*Скакун Роман Анатолійович - Начальник Управління клієнтської політики та продуктів*

*Богданов Олег Васильович - Начальник Відділу інформаційної безпеки*

*Янкович Ірина Ігорівна - Начальник Відділу управління операційними ризиками*

Впродовж 2021 року Комітетом проведено 24 засідання, на яких розглядалися питання щодо статусу діючих проектів Банку на 2021 рік (зокрема, зміна автоматизованої банківської системи (в частині впровадження модулю HRM), 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, вступ та початок емісії карток в НПС «ПРОСТИР», впровадження стандарту 3D Secure, впровадження VISA B2B Connect, вдосконалення СУІБ та «Цифровий банк»), а також подальший моніторинг стану їх реалізації.

### **7. Комітет по роботі з непрацюючими активами**

*Склад Комітету станом на 31.12.2021 становив:*

*Голова Комітету – Гарбар Євгеній Сергійович - Директор з ризиків*

*Члени Комітету:*

*Шиянюк Микола Васильович - Директор з правових питань*

*Гаврилюк Вадим Миколайович - Начальник Управління банківської безпеки*

*Ладановська Світлана Ігорівна - Директор департаменту по роботі з непрацюючими активами*

Впродовж 2021 року Комітетом по роботі з непрацюючими активами проведено 52 засідання, на яких розглядалися питання за такою тематикою: визначення плану заходів по зниженню проблемної заборгованості та по реалізації майна, прийнятого на баланс банку; зміни умов обслуговування кредитної заборгованості; реструктуризація кредитів; відступлення кредитних вимог та реалізація застави; придбання, реалізація та управління майном, набутого на баланс Банку в рамках погашення проблемної заборгованості; інші питання (організація діяльності комітету, розподіл коштів від продажу застави, вибору колекторських компаній, тощо).

Кредитний комітет, Комітет з питань управління активами та пасивами, Тендерний комітет, Тарифний комітет, Комітет з управління проектами, Комітет з розгляду скарг, Комітет по роботі з непрацюючими активами (фактично розпочав дію своєї діяльності з 13.05.2021) є колегіальними постійно діючими органами Банку, які підзвітні та підконтрольні Правлінню

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Банка. Вказані Комітети впродовж 2021 року виконували свої функції згідно функціоналу, визначеного у відповідних положеннях про комітети.

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

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

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

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

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

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

**12) Інформація щодо розміру винагороди за 2021 рік членів Наглядової ради, Правління Банку та інших впливових осіб**

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

Порядок виплати винагороди членам Наглядової ради регулюється Положенням про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (надалі - Положенням про винагороду членів Наглядової ради Банку), затвердженим Загальними зборами акціонерів 26.04.2021 р. (Протокол №21), яке розміщено на офіційній сторінці Банку за посиланням [www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2022/07/polozhennia-pro-vynahorodu-nahliadovoii-rady\\_26042021.pdf](http://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2022/07/polozhennia-pro-vynahorodu-nahliadovoii-rady_26042021.pdf).

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

Також на офіційній сторінці Банку за посиланням [www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2021/04/polityka-vynahorod\\_29042020.pdf](http://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2021/04/polityka-vynahorod_29042020.pdf), розміщено Політику винагороди АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», затверджена рішенням Наглядової ради №29/04-4 від 29.04.2020 р., у якій передбачено процедуру виплати винагороди членам Правління Банку.

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

Отримані винагороди протягом 2021 року:

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

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

## АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

- іншим впливовим особам Банку (керівнику підрозділу внутрішнього аудиту, головному ризик-менеджеру, головному комплаенс-менеджеру): фіксована складова – 3235,7 тис. грн., змінна складова – 62,1 тис. грн.

Виплати під час звільнення відсутні.

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

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

### **13) Інформація про значні фактори ризику, що впливали на діяльність Банку протягом 2021 року**

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

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

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

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

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

### **14) Інформація про наявність у Банку системи управління ризиками та її ключові характеристики**

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

Основна мета системи управління ризиками Банку:

- забезпечення сталого розвитку Банку в рамках реалізації його стратегії розвитку бізнесу;

- забезпечення і захист інтересів акціонерів, кредиторів, клієнтів, в тому числі вкладників та інших осіб, зацікавлених в стійкій роботі Банку, щоб прийняті Банком ризики не створювали загрози для існування Банку;

- посилення конкурентних переваг Банку внаслідок здійснення стратегічного планування з урахуванням рівня прийнятих ризиків, підвищення ефективності управління ризиками та збільшення ринкової вартості Банку, збереження надійності Банку при розширенні продуктового ряду;

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

## АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

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

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

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

- надання цим підрозділам прямої та необмеженої можливості обговорення питань про ризики безпосередньо з Наглядовою радою Банку без необхідності (обов'язку) інформування про це членів Правління Банку;

- організаційного і функціонального відокремлення цих підрозділів від підрозділів (керівників підрозділів) першої та третьої ліній захисту;

- забезпечення достатньої чисельності працівників цих підрозділів і рівня їх кваліфікації для досягнення цілей і завдань, поставлених перед ними;

— обліку в бюджеті Банку достатнього розміру фінансового забезпечення цих підрозділів. Винагорода робітників цих підрозділів не залежить від результатів роботи бізнес-підрозділів, які є об'єктом контролю, та сприяє комплектуванню цих підрозділів кваліфікованими працівниками відповідного профілю. Оцінка ефективності робітників цих підрозділів ґрунтуються на досягненні їх цілей таким чином, що не обмежує їх незалежність;

- забезпечення доступу цих підрозділів до інформації, необхідної для їх ефективної роботи. Керівники та інші працівники Банку сприяють наданню такої інформації;

- недопущення працівників цих підрозділів до здійснення функцій контролю за тією діяльністю, за яку вони раніше безпосередньо несли відповідальність або по відношенню якої раніше приймали рішення з метою запобігання конфлікту інтересів.

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

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

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

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

Банк забезпечує управління ризиками, дотримуючись моделі трьох ліній захисту:

- на першій лінії захисту знаходяться бізнес-підрозділи і підтримуючі підрозділи Банку.

Вони є власниками всіх ризиків, що виникають у сфері їх відповідальності (особливо операційного ризику і комплаенс-ризику). Зазначені підрозділи відповідають за виявлення та оцінку ризиків, можливість застосування управлінських заходів та звітності за такими ризиками.

- на другій лінії захисту підрозділи ризиків і комплаенс.

- на третій лінії захисту підрозділ внутрішнього аудиту здійснює оцінку ефективності системи управління ризиками підрозділами першого і другого рівнів захисту, включаючи

## АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

оцінку ефективності системи внутрішнього контролю (СВК).

### Три лінії захисту забезпечують:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Існуюча система управління ризиками еволюціонує разом з розвитком Банку і ґрунтуються, в тому числі, і на досвіді подолання великих системних криз 1999, 2004, 2008 і 2014 рр. та економічної кризи у зв'язку із поширенням епідемії COVID-19. Менеджмент компанії впевнений, що в Банку на поточному етапі сформована зріла система управління ризиками, що дозволяє ефективно нівелювати як поточні, так і стратегічні виклики.

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

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

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

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

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

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

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

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

Цілі впровадження системи внутрішнього контролю в Банку:

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

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

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

Перелік пов'язаних з Банком осіб складається з юридичних та фізичних осіб. Банк здійснює операції з пов'язаними особами у відповідності до внутрішніх документів та вимогами нормативно-правових актів. Протягом звітного року Банк проводив як активні так і пасивні операції з пов'язаними особами. Операції з пов'язаними з банком особами проводяться виключно на ринкових умовах, надання необґрутованих переваг пов'язаним з Банком особам не допускається.

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

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

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

Обсяги заборгованості пов'язаних осіб наступні:

- на 01.01.2021 – 343 361 тис. грн.;
- на 01.01.2022 – 172 933 тис. грн.

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

- на 01.01.2021 – 689 995 тис. грн.;
- на 01.01.2022 – 922 146 тис. грн.

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

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

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

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

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

**22) Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:**

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

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

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

Протягом звітного року ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» надавалися АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» послуги з проведення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями (першого етапу оцінки стійкості) Банку відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України та узгоджені аудиторські процедури щодо перевірки окремих питань фінансово-господарської діяльності Банку. Інші аудиторські послуги протягом 2021 року Банку не надавалися.

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

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

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

### **23) Інформація про захист Банком прав та інтересів споживачів фінансових послуг, зокрема:**

Банк неухильно дотримується вимог законодавства щодо захисту прав споживачів.

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

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

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

Протягом звітного року від споживачів фінансових послуг Банку надійшло 178 скарг. Усі скарги уважно розглянуті та надано зворотній зв'язок відповідно до чинного законодавства України. Характер звернень наступний: прийом в касах відділень Банку банкнот іноземної валюти, які мають ознаки зношенності, незгода з нарахованою/стягненої Банком комісією по будь-яких рахунках, реструктуризація кредитів, порушення стандартів якості обслуговування, з



АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

питань обслуговування карткових рахунків та депозитних договорів, несправність банкоматів, проведення ідентифікації при зверненнях до Контакт-центру.

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

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

Голова Правління

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»



Зінніков В.О.