

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Товариства з обмеженою відповідальністю

"Аудиторської фірми "Інтер-аудит Кроу"

щодо аудиту річної фінансової звітності

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

"Комерційний Індустріальний Банк"

за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Зміст

| | | |
|-----|---|-----|
| I. | Звіт щодо Фінансової звітності | 3 |
| II. | Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України | 9 |
| | Річна фінансова звітність | 12 |
| | Звіт про управління | 130 |

Цей звіт адресується :

- Акціонерам та керівництву АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК";
- Національному банку України;
- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку.

I. Звіт щодо Фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК" (далі – "Банк"), що складається з Звіту про фінансовий стан (Баланс) станом на 31 грудня 2020 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про рух грошових коштів за непрямим методом, Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал), за рік, що закінчився зазначеною датою, та 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 АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК" станом на 31 грудня 2020 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог законодавства України щодо фінансового звітування.

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 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.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на примітку 2 "Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність" у фінансовій звітності, в якій Банк описує вплив на його діяльність додаткових ризиків, виникнення яких пов'язано із світовою пандемією коронавірусної хвороби (COVID-19) та запровадженням Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію її подальшого поширення в Україні. Тривалість цих заходів та ступень їх впливу на стан банківської системи передбачити наразі досить складно. Подолання негативних тенденцій в більшості буде залежить від дієвості заходів, які будуть вживати Кабінет Міністрів та Національний банк України задля збереження стабільності в грошово-кредитній та фінансовій сфері.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту, що включають найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, у тому числі ризик суттєвих викривлень внаслідок шахрайства:

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що описане нижче питання Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів

Ми зосередили свою увагу на цій області, оскільки управлінський персонал робить складні професійні судження щодо ймовірностей визнання знецінення та оцінки розміру очікуваних кредитних збитків. Таке професійне судження застосовується до настання подій дефолту та включає в себе визначення розміру очікуваних кредитних збитків, що виникають унаслідок настання всіх можливих подій дефолту протягом очікуваного строку дії кредиту.

Виявлення кредитного ризику, знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включає певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансового стану позичальників, очікуваних грошових потоків, ринкових цін, наявних для спостереження, справедливої вартості забезпечення.

Резерви на покриття збитків від зменшення корисності відображають оцінку управлінським персоналом очікуваних збитків за портфелями кредитів та заборгованості клієнтів перед Банком.

Примітка 4 "Принципи облікової політики" та Примітка 8 "Кредити та заборгованість клієнтів" до фінансової звітності надають детальну інформацію стосовно резерву під очікувані кредитні збитки.

Наш підхід до аудиту. Ми визначили вибірку кредитів, які становили репрезентативну частину загальної суми сукупного кредитного портфелю. Наша перевірка охоплювала наступні питання:

- Оцінка підходів до визначення очікуваних кредитних збитків та віднесення кредитів до відповідних стадій знецінення в залежності від зміни рівня кредитного ризику;
- Оцінка заходів внутрішнього контролю, які застосовуються управлінським персоналом в процесі розрахунку резервів та визначення розміру очікуваних кредитних збитків за кредитами;
- Оцінка повноти застосування управлінським персоналом ознак знецінення, коректність визначення теперішньої вартості грошових потоків, які Банк очікує отримати, у тому числі грошових потоків, пов'язаних із реалізацією забезпечення;
- Перевірка повноти та правильності розкриття у фінансовій звітності Банку інформації щодо резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами і авансами клієнтам.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію у Звіті про управління, складеному ним за Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та Законом України "Про цінні папери та фондовий ринок", який містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, що зазначена в Звіті про управління та у звіті про корпоративне управління у його складі, 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 має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та осіб відповідальних за корпоративне управління та фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії 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 компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;
- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Банку для висловлення думки щодо фінансової звітності.

Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали доречні 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 звітного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Дотримання вимог Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 р. № 2258-VIII

Відповідно до статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" в аудиторському звіті нами надається додаткова інформація, яка стосується аудиту річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК" за 2020 рік

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту

Наглядова рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК"

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності

рішення Наглядової ради Банку від 24 вересня 2020 року № 24/09-1

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

2 рік

Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства

Ризик суттєвого викривлення – це ризик того, що фінансова звітність, яка ще не перевірялася аудитором у процесі аудиту, містить суттєві викривлення. Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, зокрема внаслідок шахрайства, наводиться вище у параграфі «Ключові питання аудиту»

Посилання на відповідну статтю або інше

Зони оціненого підвищеного ризику

розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється

Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків

Основні застереження щодо таких ризиків

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

Інформація про інші надані аудитором Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

суттєвого викривлення або значні ризики, ідентифіковані нами пов'язані із статтями активів Звіту про фінансовий стан «Кредити та заборгованість клієнтів», а також статтями "Чистий збиток від зменшення корисності" «Звіту про фінансові результати" в частині визнання результату від зменшення корисності фінансових активів

Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків та основні застереження наведені вище у Ключових питаннях аудиту

Під час аудиту ми не виявили таких порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством, які б перевищили прийнятний рівень суттєвості для даного завдання з аудиту, та відповідно потребувало би внесення коригувань у фінансову звітність, що була випущена Банком.

Цей аудиторський Звіт узгоджений з додатковим звітом, який надається на розгляд Наглядової Ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК"

Аудиторська фірма у вигляді ТОВ «Інтер-аудит Кроу» не надавала послуг, заборонених законодавством, її співробітники, залучені до виконання завдання з аудиту, є незалежними від Банку та не надавали Банку будь-яких послуг

ТОВ "Аудиторська фірма "Інтер-аудит Кроу" в 2020 році не надавала послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання

Обсяг аудиторських процедур, які нами застосовано у відповідності до вимог МСА, сплановано нами таким чином, щоб отримати обґрунтовану впевненість, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвих викривлень через шахрайство або помилки та отримання прийнятних аудиторських доказів для висловлення думки щодо фінансової звітності Банку.

Хоча обґрунтована впевненість означає високий рівень впевненості, це не є гарантією, що аудит, проведений відповідно

Інформація про результати перевірки звіту про корпоративне управління

до МСА, завжди дає змогу виявити суттєве викривлення, якщо таке існує

Згідно з вимогами ст. 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 року № 3480-IV, від нас вимагається перевірити та висловити думку відносно інформації зазначеної в Звіті про корпоративне управління (у складі Звіту керівництва (Звіту про управління). Під час ознайомлення та перевірки даних, що наведені у Звіті про корпоративне управління, ми дійшли висновку, що Звіт про корпоративне управління містить необхідну та доречну інформацію, розкриття якої вимагається ст. 40¹ ЗУ 3480-IV.

...

Відповідно до Закону України " Про банки і банківську діяльність", Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, додаткову інформацію про аудиторську думку стосовно: відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2021 року та щодо дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань: внутрішнього контролю; внутрішнього аудиту; визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями; визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними; достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, ведення бухгалтерського обліку - наведено в окремому розділі цього звіту " Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України".

Ключовим партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Баран Є.М.

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України

Нами підготовлений Аудиторський звіт № 1115 від «16» квітня 2021 року.

Відповідно до вимог статті 69 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та пункту 27 Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90 (далі – Положення № 90), нами надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності за 2020 рік.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України включає інформацію щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2021 року та щодо дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю;
- внутрішнього аудиту;
- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;
- ведення бухгалтерського обліку.

Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту Фінансової звітності Банку за 2020 рік на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості, а також аналізу подій після звітного періоду відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Застосовані нами процедури не мали за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, вони не мають розглядатись як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або порушень у діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК".

Наш підхід щодо виконання вимог Регулятора відносно розкриття інформації

Переважно ми наводимо інформацію з питань, що вимагаються в наведеному вище пункті 27 Положення № 90. У випадку, коли нами ідентифіковані невідповідності в адміністративній інформації банку, його внутрішніх процедурах ми приводимо оцінку впливу цього питання або ризиків існування недоліків у застосованих банком процедурах внутрішнього контролю.

Відповідність (достовірність відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками

При формуванні файлу з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" станом на 01 січня 2021 року, інформація з якого використовується для розрахунку нормативів ліквідності відповідно до порядку, визначеного Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 року № 368 (зі змінами), Банком були дотримані вимоги нормативно-правових документів Національного банку України.

Під час аудиту ми не виявили нічого, що могло б свідчити про недостовірність даних показників статистичної звітності файлу А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" станом на 01 січня 2021 року, які не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності.

Дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

внутрішнього контролю

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень того, що структура та заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 88 від 02 липня 2019 року "Про затвердження Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах";

внутрішнього аудиту

внутрішні нормативні документи Банку, що регулюють процедури внутрішнього аудиту відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року "Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України". Процедури внутрішнього аудиту здійснюються з дотриманням вимог внутрішніх нормативних документів Банку;

визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Розмір кредитного ризику на звітну дату, розрахований Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ № 351 від 30 червня 2016 року, зі змінами та доповненнями (далі - Постанова НБУ № 351), в цілому відповідає в усіх суттєвих аспектах встановленим вимогам.

Під час проведення аудиту не було встановлено порушення Банком порядку визначення кредитного ризику по боржникам/контрагентам, які могли б вплинути на розмір кредитного ризику.

На виконання Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2021 році, затвердженого Рішенням Правління Національного банку України 08 лютого 2021 року № 39-рш, за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення нами буде підготовлено та надано до Банку та до Національного банку України відповідний Звіт про результати оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями, в якому буде надано додаткову інформацію про результати оцінки активів Банку та розрахунок кредитного ризику.

визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій із ними

При проведенні аудиту ми опрацювали актуальну інформацію та оцінили процеси запроваджені в Банку для ідентифікації пов'язаних сторін відповідно до вимог Національного банку України та вимог МСФЗ, отримали необхідні пояснення управлінського персоналу щодо операцій, які проводяться з пов'язаними особами, проаналізували договори між Банком та пов'язаними особами, протоколи засідань колегіальних органів Банку.

Нами не були встановлені факти проведення Банком операцій з пов'язаними особами на умовах, які відрізняються від умов проведення операцій з іншими позичальниками чи кредиторами. Ми оцінюємо ризик за кредитними операціями Банку з пов'язаними особами як помірний.

Нами не виявлено суттєвих невідповідностей щодо розкриття обсягів операцій з пов'язаними особами за МСФЗ, інформація за якими наведена в Примітці до річної фінансової звітності Банку "Операції з пов'язаними особами".

достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку

Інформація про Статутний капітал Банку, власний капітал та про рух резервів та інших фондів Банку наведена у відповідних звітах та примітках до річної фінансової звітності.

Регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до "Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні", затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (із змінами та доповненнями) та вимог Національного банку України щодо складання файлу з показниками статистичної звітності 6DX "Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції", який подається до Національного банку України, станом на кінець дня 31 грудня 2020 року становить 269 669 тис. грн. (на кінець 2019 року – 229 869 тис. грн.).

Нормативне значення нормативу достатності регулятивного капіталу має бути не менше 10%. Станом на 31.12.2020 року фактичне значення нормативу достатності регулятивного капіталу Банку становить 13,12%.

Розмір регулятивного капіталу є достатнім для виконання ліцензійної діяльності Банку.

ведення бухгалтерського обліку

Ведення бухгалтерського обліку Банку в цілому відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів НБУ та обліковій політиці Банку.

Генеральний директор

Аудиторської фірми ТОВ «Інтер-аудит»

О.В. Денисюк

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100530

Ключовий партнер завдання з аудиту

Є.М. Баран

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 101721



Основні відомості про аудиторську фірму

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"

код ЄДРПОУ - 30634365

01133, місто Київ, бульвар ЛЕСІ УКРАЇНКИ, 10, оф. 61

04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, 9 корпус 1В, оф. 1-204, 1-205 – адреса для листування

Реєстраційний номер суб'єкта аудиторської діяльності у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 2248

"16" квітня 2021 року

м. Київ



РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»
за 2020 рік

м. Київ – 2021

ЗМІСТ

| № з/п | Найменування | Сторінка |
|--------------|--|-----------------|
| 1. | Вступ. Річна фінансова звітність АТ «КІБ» за рік, що закінчився 31.12.2020 | 20 |
| 2. | Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31.12.2020 | 20 |
| 3. | Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2020 рік | 21 |
| 4. | Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2020 рік | 22 |
| 5. | Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2020 рік | 24 |
| 6. | Примітки до Фінансової звітності АТ «КІБ» за рік, що закінчився 31.12.2020 | 25 |
| 7. | Примітка 1. Інформація про Банк | 25 |
| 8. | Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність | 27 |
| 9. | Примітка 3. Основи подання фінансової звітності | 31 |
| 10. | Примітка 4. Принципи Облікової політики | 32 |
| 11. | Примітка 4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності | 32 |
| 12. | Примітка 4.2. Фінансові інструменти | 33 |
| 13. | Примітка 4.3. Грошові кошти та їх еквіваленти | 40 |
| 14. | Примітка 4.4. Кредити та заборгованість банків | 41 |
| 15. | Примітка 4.5. Кредити та заборгованість клієнтів | 41 |
| 16. | Примітка 4.6. Інвестиції в цінні папери | 42 |
| 17. | Примітка 4.7. Похідні фінансові інструменти | 43 |
| 18. | Примітка 4.8. Інвестиційна нерухомість | 45 |
| 19. | Примітка 4.9. Основні засоби та нематеріальні активи | 45 |
| 20. | Примітка 4.10. Оперативний лізинг (оренда), за яким Банк є орендодавцем | 48 |
| 21. | Примітка 4.11. Фінансовий лізинг (оренда), за яким Банк є орендодавцем | 48 |
| 22. | Примітка 4.12. Лізинг (оренда), за яким банк є орендарем | 49 |
| 23. | Примітка 4.13. Необоротні активи, утримувані для продажу | 52 |
| 24. | Примітка 4.14. Залучені кошти | 52 |
| 25. | Примітка 4.15. Резерви за зобов'язаннями | 53 |
| 26. | Примітка 4.16. Податок на прибуток | 53 |
| 27. | Примітка 4.17. Статутний капітал та емісійні різниці | 54 |
| 28. | Примітка 4.18. Визнання доходів та витрат | 55 |
| 29. | Примітка 4.19. Переоцінка іноземної валюти | 56 |

| № з/п | Найменування | Сторінка |
|-------|--|----------|
| 30. | Примітка 4.20. Взаємозалік статей активів і зобов'язань | 57 |
| 31. | Примітка 4.21. Облік впливу інфляції | 57 |
| 32. | Примітка 4.22. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування | 57 |
| 33. | Примітка 4.23. Інформація за операційними сегментами | 57 |
| 34. | Примітка 4.24. Операції з пов'язаними особами | 58 |
| 35. | Примітка 4.25. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок | 59 |
| 36. | Примітка 4.26. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань | 61 |
| 37. | Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності | 63 |
| 38. | Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти | 66 |
| 39. | Примітка 7. Кредити та заборгованість банків | 66 |
| 40. | Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю | 66 |
| 41. | Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2020 рік | 66 |
| 42. | Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік | 67 |
| 43. | Таблиця 7.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2020 рік | 67 |
| 44. | Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік | 68 |
| 45. | Таблиця 7.6. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2020 рік | 68 |
| 46. | Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів | 69 |
| 47. | Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 69 |
| 48. | Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2020 рік | 69 |
| 49. | Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік | 70 |
| 50. | Таблиця 8.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2020 рік | 70 |

| № з/п | Найменування | Сторінка |
|-------|--|----------|
| 51. | Таблиця 8.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік | 71 |
| 52. | Таблиця 8.6. Структура кредитів за видами економічної діяльності | 71 |
| 53. | Таблиця 8.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2020 рік | 72 |
| 54. | Таблиця 8.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2019 рік | 73 |
| 55. | Таблиця 8.9. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2020 рік | 73 |
| 56. | Таблиця 8.10. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік | 74 |
| 57. | Таблиця 8.11. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2020 рік | 75 |
| 58. | Таблиця 8.12. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2019 рік | 76 |
| 59. | Примітка 9. Інвестиції в цінні папери | 76 |
| 60. | Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери | 76 |
| 61. | Таблиця 9.2. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 77 |
| 62. | Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2020 рік | 77 |
| 63. | Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік | 78 |
| 64. | Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 2020 рік | 78 |
| 65. | Таблиця 9.6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 2019 рік | 79 |
| 66. | Таблиця 9.7. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 2020 рік | 80 |
| 67. | Таблиця 9.8. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 2019 рік | 81 |
| 68. | Примітка 10. Похідні фінансові активи | 82 |
| 69. | Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи | 82 |
| 70. | Примітка 12. Інші активи | 84 |
| 71. | Таблиця 12.1. Інші активи | 84 |
| | <i>Примітки з 25 по 129 сторінку є невід'ємною частиною фінансової звітності АТ «КІБ» за рік, що завершився 31 грудня 2020 року</i> | 15 |

| № з/п | Найменування | Сторінка |
|-------|--|----------|
| 72. | Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2020 рік | 84 |
| 73. | Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2019 рік | 85 |
| 74. | Таблиця 12.4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших активів за 2020 рік | 85 |
| 75. | Таблиця 12.5. Аналіз зміни валової балансової вартості інших активів за 2019 рік | 86 |
| 76. | Таблиця 12.6. Аналіз кредитної якості інших активів за 2020 рік | 86 |
| 77. | Таблиця 12.7. Аналіз кредитної якості інших активів за 2019 рік | 87 |
| 78. | Примітка 13. Кошти банків | 87 |
| 79. | Таблиця 13.1. Кошти банків | 87 |
| 80. | Примітка 14. Кошти клієнтів | 87 |
| 81. | Таблиця 14.1. Кошти клієнтів | 87 |
| 82. | Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності | 88 |
| 83. | Примітка 15. Похідні фінансові зобов'язання | 88 |
| 84. | Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями | 89 |
| 85. | Таблиця 16.1. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями за 2020 рік | 89 |
| 86. | Таблиця 16.2. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями за 2019 рік | 89 |
| 87. | Примітка 17. Інші зобов'язання | 89 |
| 88. | Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний доход) | 90 |
| 89. | Примітка 19. Рух резервів переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу) | 91 |
| 90. | Примітка 20. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення | 91 |
| 91. | Примітка 21. Процентні доходи та витрати | 92 |
| 92. | Примітка 22. Комісійні доходи та витрати | 93 |
| 93. | Примітка 23. Інші операційні доходи | 93 |
| 94. | Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати | 94 |
| 95. | Таблиця 24.1. Витрати на виплати працівникам | 94 |
| 96. | Таблиця 24.2. Витрати на амортизацію | 94 |
| 97. | Таблиця 24.3. Інші адміністративні та операційні витрати | 94 |
| 98. | Примітка 25. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 95 |

| № з/п | Найменування | Сторінка |
|-------|---|----------|
| 99. | Таблиця 25.1. Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 95 |
| 100. | Примітка 26. Витрати на податок на прибуток | 95 |
| 101. | Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток | 95 |
| 103. | Таблиця 26.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку) | 95 |
| 104. | Таблиця 26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2020 рік | 96 |
| 105. | Таблиця 26.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2019 рік | 97 |
| 106. | Примітка 27. Прибуток/збиток на одну просту акцію | 97 |
| 107. | Примітка 28. Операційні сегменти | 98 |
| 108. | Таблиця 28.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2020 рік | 98 |
| 109. | Таблиця 28.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2019 рік | 99 |
| 110. | Таблиця 28.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2020 рік | 100 |
| 111. | Таблиця 28.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2019 рік | 101 |
| 112. | Примітка 29. Управління фінансовими ризиками | 101 |
| 113. | Таблиця 29.1. Аналіз валютного ризику | 103 |
| 114. | Таблиця 29.2. 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 | 104 |
| 115. | Таблиця 29.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими | 104 |
| 116. | Таблиця 29.4. Загальний аналіз процентного ризику | 105 |
| 117. | Таблиця 29.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами | 106 |
| 118. | Таблиця 29.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2020 рік | 107 |
| 119. | Таблиця 29.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2019 рік | 107 |
| 120. | Таблиця 29.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2020 рік | 109 |

| № з/п | Найменування | Сторінка |
|-------|--|----------|
| 121. | Таблиця 29.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2019 рік | 110 |
| 122. | Таблиця 29.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2020 рік | 110 |
| 123. | Таблиця 29.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2019 рік | 111 |
| 124. | Примітка 30. Управління капіталом | 112 |
| 125. | Таблиця 30.1. Структура регулятивного капіталу | 112 |
| 126. | Примітка 31. Потенційні зобов'язання Банку | 113 |
| 127. | Таблиця 31.1. Структура зобов'язань з кредитування | 114 |
| 128. | Таблиця 31.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування за 2020 рік | 114 |
| 129. | Таблиця 31.3. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 2020 рік | 114 |
| 130. | Таблиця 31.4. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за 2020 рік | 115 |
| 131. | Таблиця 31.5. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют | 116 |
| 132. | Примітка 32. Похідні фінансові інструменти | 116 |
| 133. | Таблиця 32.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки | 116 |
| 134. | Примітка 33. Справедлива вартість фінансових інструментів | 117 |
| 135. | Таблиця 33.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2020 рік | 118 |
| 136. | Таблиця 33.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2019 рік | 120 |
| 137. | Примітка 34. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки | 123 |
| 138. | Таблиця 34.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2020 рік | 123 |
| 139. | Таблиця 34.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2019 рік | 124 |
| 140. | Таблиця 34.3. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2020 рік | 126 |
| 141. | Таблиця 34.4. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2019 рік | 127 |
| 142. | Примітка 35. Операції з пов'язаними особами | 127 |
| 143. | Таблиця 35.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 31.12.2020 | 127 |
| 144. | Таблиця 35.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік | 127 |
| 145. | Таблиця 35.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2020 | 128 |

| № з/п | Найменування | Сторінка |
|-------|---|----------|
| 146. | Таблиця 35.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом 2020 року | 128 |
| 147. | Таблиця 35.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 31.12.2019 | 128 |
| 148. | Таблиця 35.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік | 128 |
| 149. | Таблиця 35.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2019 | 129 |
| 150. | Таблиця 35.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом 2019 року | 129 |
| 151. | Таблиця 35.9. Виплати провідному управлінському персоналу | 129 |
| 152. | Примітка 36. Події після дати балансу | 129 |

Вступ. Річна фінансова звітність АТ «КІБ» за рік, що закінчився 31.12.2020.

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2020 фінансовий рік.

Річна фінансова звітність Акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк» (далі – АТ «КІБ», Банк) за 2020 фінансовий рік складена станом на кінець дня 31.12.2020.

Валютою звітності є гривня. Одиниця виміру валюти звітності – тисяча гривень.

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31 грудня 2020 року**

(тис.грн.)

| Назва статті | Примітки | 31 грудня 2020 | 31 грудня 2019 |
|---|----------|------------------|------------------|
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 | 199 942 | 149 587 |
| Кредити та заборгованість банків | 7 | 51 075 | 32 365 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 8 | 1 315 934 | 930 250 |
| Інвестиції в цінні папери | 9 | 1 425 053 | 255 892 |
| Похідні фінансові активи | 10 | - | 12 419 |
| Відстрочений податковий актив | | 1 302 | 61 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 11 | 61 684 | 47 532 |
| Активи з права користування | | 32 315 | 13 870 |
| Інші активи | 12 | 26 364 | 16 836 |
| Усього активів | | 3 113 669 | 1 458 812 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | 13 | 291 791 | - |
| Кошти клієнтів | 14 | 2 455 954 | 1 173 781 |
| Похідні фінансові зобов'язання | 15 | 318 | - |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | | 4 402 | 2 156 |
| Резерви за зобов'язаннями | 16 | 4 404 | 1 301 |
| Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди) | | 33 696 | 14 590 |
| Інші зобов'язання | 17 | 32 615 | 16 032 |
| Усього зобов'язань | | 2 823 180 | 1 207 860 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | 18 | 215 748 | 215 748 |
| Інший додатковий капітал (операції з акціонерами) | | (117) | (117) |
| Резервні та інші фонди банку | | 6 216 | 5 043 |
| Резерви переоцінки | 19 | 3 381 | 6 131 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | | 65 261 | 24 147 |
| Усього власного капіталу | | 290 489 | 250 952 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | | 3 113 669 | 1 458 812 |

Затверджено до випуску та підписано 22.03.2021.

Голова Правління

Путінцева Т.В.

Головний бухгалтер

Денисенко С.М.

Виконавець: Денисенко С.М.
(044) 561-25-17



Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2020 рік

(тис. грн.)

| Назва статті | Примітки | 2020 рік | 2019 рік |
|--|----------|----------------|----------------|
| Процентні доходи | 21 | 255 742 | 187 925 |
| Процентні витрати | 21 | (128 685) | (93 929) |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) | | 127 057 | 93 996 |
| Комісійні доходи | 22 | 211 920 | 140 074 |
| Комісійні витрати | 22 | (130 502) | (79 254) |
| Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами | 25 | (15 441) | 10 211 |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | | 2 103 | 601 |
| Результат від операцій з іноземною валютою | | 31 157 | 20 659 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | | 20 406 | (13 015) |
| Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів | 7,8,12 | (3 440) | 1 316 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями | 16 | (3 102) | (449) |
| Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток | | (2 059) | (608) |
| Інші операційні доходи | 23 | 10 314 | 5 297 |
| Витрати на виплати працівникам | 24 | (117 208) | (86 156) |
| Витрати зносу та амортизація | 24 | (8 373) | (7 368) |
| Амортизація активів з права користування | 24 | (18 174) | (9 445) |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 24 | (53 073) | (47 242) |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | | 51 585 | 28 617 |
| Витрати на податок на прибуток | 26 | (9 298) | (5 162) |
| Прибуток/(збиток) за період | | 42 287 | 23 455 |
| Прибуток/(збиток) за період, що належить власникам банку | | 42 287 | 23 455 |
| Прибуток/(збиток) на одну просту акцію, що належить власникам банку, грн. | 27 | 0.27 | 0.15 |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: | | | |
| Статті, що можуть бути рекласифіковані в прибуток чи збиток: | | | |
| Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів: | 19 | (2 750) | (1 017) |
| чиста зміна справедливої вартості | | (5 413) | (1 848) |
| чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку | | 2 133 | 608 |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток | | 530 | 223 |
| Всього інший сукупний дохід після оподаткування за період | | (2 750) | (1 017) |
| Усього сукупного доходу за період | | 39 537 | 22 438 |
| Усього сукупного доходу, що належить власникам банку | | 39 537 | 22 438 |

Затверджено до випуску та підписано 22.03.2021

Голова Правління

Путінцева Т.В.

Головний бухгалтер

Денисенко С.М.

Виконавець: Денисенко С.М.

(044) 561-25-17

Примітки з 25 по 129 сторінку є невід'ємною частиною

фінансової звітності АТ «КІБ» за рік, що завершився 31 грудня 2020 року

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2020 рік

(тис. грн.)

| Назва статті | Примітки | 2020 рік | 2019 рік |
|--|----------|--------------------|-----------------|
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | | 51 585 | 28 617 |
| Коригування: | | | |
| Знос та амортизація | 11,24 | 26 547 | 16 813 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів | 7,8,12 | 3 440 | (1 316) |
| Амортизація дисконту/(премії) | | 42 591 | (1 276) |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами | 25 | (15 441) | 10 211 |
| Результат операцій з іноземною валютою | | 31 157 | 20 659 |
| (Нараховані доходи) | | (30 771) | (4 744) |
| Нараховані витрати | | 7 296 | 4 439 |
| Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності | | (2 156) | (397) |
| Інший рух коштів, що не є грошовим | | (23 038) | (27 671) |
| Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях | | 91 210 | 45 335 |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях | | | |
| Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій в цінні папери | 9 | 20 344 | 21 104 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків | 7 | (22 348) | (5 382) |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | 8 | (464 065) | (377 067) |
| Чисте (збільшення)/зменшення активів з права користування | | (36 619) | (23 315) |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | 12 | (5 330) | (411) |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | 13 | 291 800 | - |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | 14 | 1 339 039 | 271 161 |
| Чисте збільшення/(зменшення) зобов'язань з оренди | | 18 155 | 14 425 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | 17 | 14 520 | 3 773 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток | | 1 246 706 | (50 377) |
| Податок на прибуток, що сплачений | | (7 688) | (3 370) |
| ЧИСТІ ГРОШОВІ КОШТИ, ЩО ОТРИМАНІ/(ВИКОРИСТАНІ) ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | 1 239 018 | (53 747) |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Придбання цінних паперів | | (1 519 815) | (258 687) |
| Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери | | 343 502 | 431 106 |
| Надходження від реалізації основних засобів | | 58 | 253 |
| Придбання основних засобів | 11 | (23 505) | (5 499) |
| Придбання нематеріальних активів | 11 | (3 690) | (1 245) |
| ЧИСТІ ГРОШОВІ КОШТИ, ЩО ОТРИМАНІ/(ВИКОРИСТАНІ) ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | (1 203 450) | 165 928 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Емісія простих акцій | | - | - |

| | | | |
|---|----------|----------------|-----------------|
| ЧИСТІ ГРОШОВІ КОШТИ, ЩО ОТРИМАНІ / (ВИКОРИСТАНІ) ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти | | 14 787 | (11 952) |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | | 50 355 | 100 229 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року | 6 | 149 587 | 49 358 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року | 6 | 199 942 | 149 587 |

Затверджено до випуску та підписано 22 03 2021

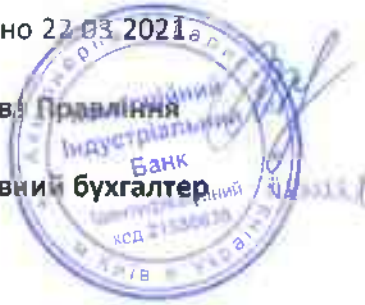
Голова Правління

Путінцева Т.В.

Головний бухгалтер

Денисенко С.М.

Виконавець: Денисенко С.М.
(044) 561-25-17



Звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за 2020 рік

(тис. грн.)

| Назва статті | Статутний капітал | Незареєстрований статутний капітал | Інший додатковий капітал | Резервні та інші фонди | Резерви переоцінки | Нерозподілений прибуток | Усього власного капіталу |
|--|-------------------|------------------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------------|
| Залишок на 31 грудня 2018 | 200 000 | - | - | 4 469 | 7 148 | 17 014 | 228 631 |
| Усього сукупного доходу | - | - | - | - | (1 017) | 23 455 | 22 438 |
| Прибуток/(збиток) за період | - | - | - | - | - | 23 455 | 23 455 |
| Інший сукупний дохід | - | - | - | - | (1 017) | - | (1 017) |
| Незареєстрований статутний капітал | 15 748 | (15 748) | - | - | - | - | - |
| Операції з акціонерами | - | - | (117) | - | - | - | (117) |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | - | 15 748 | - | 574 | - | (16 322) | - |
| Залишок на 31 грудня 2019 | 215 748 | - | (117) | 5 043 | 6 131 | 24 147 | 250 952 |
| Усього сукупного доходу | - | - | - | - | (2 750) | 42 287 | 39 537 |
| Прибуток/(збиток) за період | - | - | - | - | - | 42 287 | 42 287 |
| Інший сукупний дохід | - | - | - | - | (2 750) | - | (2 750) |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | - | - | - | 1 173 | - | (1 173) | - |
| Залишок на 31 грудня 2020 | 215 748 | - | (117) | 6 216 | 3 381 | 65 261 | 290 489 |

Затверджено до випуску та підписано 22.03.2021

Голова Правління

Путінцева Т.В.

Головний бухгалтер

Денисенко С.М.

Виконавець: Денисенко С.М.
(044) 561-25-17

Примітки до Фінансової звітності АТ «КІБ» за рік, що закінчився 31.12.2020.

Примітка 1. Інформація про Банк.

Акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк» (скорочена назва: АТ «КІБ», далі – Банк) зареєстрований в Україні. Місцезнаходження Банку: Україна, 04053, м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 6. Свідоцтво про реєстрацію Банку у Державному реєстрі банків №219 від 03 грудня 1993 року.

Станом на 31 грудня 2020 року єдиним акціонером Банку, якому належить 100% акцій Банку, є громадянин Сполученого Королівства Великої Британії та Північної Ірландії Стефан Пол Пінтер.

Керівництво Банку та члени Наглядової ради не мають часток у статутному капіталі Банку.

Банк здійснює свою діяльність на території України на підставі статуту та банківської ліцензії №186 від 11 листопада 2011 року. Згідно ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, серія АЕ №263254 від 03.09.2013р., Банк має право здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку – депозитарну діяльність депозитарної установи.

Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Наглядова рада, Правління Банку. Органом контролю Банку є служба внутрішнього аудиту. Банк не має вкладень в асоційовані або дочірні компанії або установи.

Станом на 31.12.2020 року Банк має 38 відділень, станом на 31.12.2019 року Банк мав 35 відділень.

Головною стратегічною метою є подальший розвиток Банку як надійної універсальної кредитно-фінансової установи, що орієнтована на максимальне задоволення інтересів акціонерів та клієнтів. Стратегія Банку націлена на забезпечення абсолютної надійності, високої ліквідності та бездоганної платоспроможності, реалізація чого досягається за рахунок проведення зваженої безризикової кредитної політики.

У 2020 році АТ «КІБ» проводив активну політику щодо залучення на обслуговування клієнтів різних сегментів та галузей економіки з метою забезпечення універсалізації діяльності та уникнення залежності від одного сегменту клієнтів чи сектору економіки, диверсифікації джерел залучення коштів та оптимізації структури активів. АТ «КІБ» активно реалізує проекти з кредитування підприємств.

Банк активно співпрацює з корпоративним бізнесом та надає повний перелік банківських послуг як великому бізнесу, так і МСБ. Кожен Клієнт при відкритті рахунку в Банку безкоштовно отримує корпоративну платіжну картку, яка дозволяє з мінімальними затратами здійснювати зняття готівки, розраховуватись за товари/послуги як на території України, так і за її межами. Будь-який Клієнт АТ «КІБ» може отримати послугу «Персональний дилінг» - персональну консультацію Казначейства під час формування курсів з купівлі, продажу, конверсії іноземної валюти, а також «Персональний валютний консультант» під час оформлення та супроводження міжнародного контракту.

У 2020 році Банк активно розвивав документарні операції. Зокрема, Банк пропонує послугу швидкого оформлення банківської гарантії без забезпечення для участі у тендері PROZORRO на усіх акредитованих електронних майданчиках. Крім того, Банком пропонується якісний фінансовий сервіс по роботі з акредитивами, а саме імпорتنі акредитиви, експортні акредитиви, акредитиви в гривні для розрахунку по угодам на території України, отримання фінансування від іноземних банків у рамках імпортного акредитива, акредитиви зі сплатою по документам, пред'явленим в банк, акредитиви з відстроченням сплати по пред'явленим документам, переказні акредитиви.

У 2020 році активно розвивався роздрібний бізнес. В АТ «КІБ» діє Програма лояльності як для нових вкладників, так і тих, хто давно і плідно співпрацює з Банком. У рамках програми

Клієнти можуть отримати додатковий дохід до +1% річних до діючої ставки за депозитом. За версією Prostobank АТ «КІБ» займає перше місце серед найпопулярніших категорій депозитів.

У 2020 році між АТ «КІБ» та Міністерством розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства України підписаний Меморандум про загальні засади співробітництва для реалізації державної програми підтримки сільськогосподарських товаровиробників. Підписання Меморандуму – спільний крок Банку та держави в об'єднанні зусиль для створення сприятливих умов у фінансово-кредитному забезпеченні сільгосптоваровиробників.

Банком підписана міжнародна угода для підтримки малого та середнього бізнесу з «ЕКСІ Консалтинг». Цей крок спрямовано на підтримку приватного бізнесу в Україні, який відкриє шлях багатьом вітчизняним підприємствам доступ до джерел середньострокового та довгострокового фінансування, яке буде надаватися польськими банками-партнерами «ЕКСІ Консалтинг».

АТ «КІБ» є одним з 43 уповноважених банків, яким надається право на здійснення виплат пенсій, грошової допомоги та заробітної плати працівникам бюджетних установ.

У 2020 році Банком запроваджені операції з банківськими металами, завдяки яким клієнти мають можливість перенаправити свої інвестиції у золото та срібло, що дозволяє вберегти гроші від інфляції, девальвації і втрати купівельної спроможності. Завдяки цьому фінансовому інструменту можливо диверсифікувати інвестиційний портфель.

Значна увага приділялась вкладенням в ІТ-інфраструктуру, яка дозволяє впроваджувати нові продукти без істотних фінансових інвестицій, а також в мінімально короткі терміни розширювати лінійку сервісів для клієнта і оперативно допрацьовувати і покращувати існуючі.

Банк розширював можливості сучасного інтернет-банкінгу «СІВ-online» для фізичних осіб, за допомогою якого клієнти банку мають цілодобовий доступ до власних рахунків і операцій з ними з будь-якого смартфона або комп'ютера через мережу Інтернет у будь-якій точці світу. Зокрема, в мобільному додатку «СІВ-ONLINE» впроваджена нова послуга «Валютообмін On-Line», що надає можливість обміняти валюту у будь-який час і з будь-якого куточка світу без комісії. Крім того, клієнти мають можливість відкривати депозити онлайн.

Банком впроваджена технологія 3D Secure 2.0 з метою підвищення захисту платежів, які здійснюються Клієнтами в мережі Інтернет з використанням платіжних карток Банку.

Банк активно співпрацює з міжнародними системами грошових переказів Welsend, MoneyGram, Western Union, INTELEXPRESS, Ria та MONEGO, що дозволяє швидко, надійно та вигідно здійснювати перекази по території України та за кордон. В 2020 році Банк впровадив сервіс для фізичних осіб щодо можливості відправки/виплати грошових переказів в валюті гривня за / із-за кордону за міжнародною системою «Western Union».

У 2020 році Банк приєднався до міжнародної платіжної системи LEO, яка входить до топ-5 лідерів ринку грошових переказів України.

У листопаді 2020 року рішенням рейтингового комітету Рейтингового агентства «Стандарт-Рейтинг» було оновлено довгостроковий кредитний рейтинг Акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк» за національною шкалою на рівні uaAA. Банк або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

Банк визнано переможцем XII - ВСЕУКРАЇНСЬКОГО КОНКУРСУ «БАНК РОКУ - 2020» у спеціальній номінації «Найкращий Банк з індивідуального підходу до Клієнтів». АТ «КІБ» посів третє місце у "Народному рейтингу банків" за результатами голосування, що проводилось у рамках форуму FINANCE.UA "Обслуговування в банках: гарне і погане", а також увійшов до ТОП-13 найкращих кредитних пропозицій для бізнесу за версією порталу Prostobiz.ua.

Банк є учасником Незалежної асоціації банків України (НАБУ), Асоціації Українських Банків (АУБ), Асоціації «Фондове Партнерство», Професійної асоціації реєстраторів та депозитаріїв, Українського кредитно-банківського союзу (УКБС), афілійованим членом Міжнародної платіжної системи MasterCard Worldwide, асоційованим членом Міжнародної платіжної системи Visa International.

Станом на 31.12.2020 Банк має статус учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво від 06.11.2012 № 106).

Ця фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням АТ «КІБ» 22.03.2021.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність.

В Україні тривають економічні реформи і розвиток правової, податкової та адміністративної інфраструктури, яка відповідає б вимогам ринкової економіки. Стабільність української економіки багато в чому залежатиме від ходу цих реформ, а також від ефективності вжитих Урядом заходів у сфері економіки, фінансової та грошово-кредитної політики.

Упродовж 2020 року інфляція перебувала переважно нижче цільового діапазону 5% ± 1 в.п. Падіння світових цін на енергоносії, а також зниження попиту на непершочергові товари і послуги стримували зростання цін під час пандемії. Водночас наприкінці року інфляція прискорилася. Це зумовлювалося динамічним відновленням світової економіки, подальшим зростанням внутрішнього споживчого попиту, а також подорожчанням енергоносіїв та окремих продуктів харчування. Швидше дорожчав природний газ, що пояснюється вичерпанням ефекту бази порівняння минулого року. Прискорилося зростання цін на більшість непродовольчих товарів та послуг під впливом послаблення гривні, тиску виробничих витрат і значного споживчого попиту. Водночас темпи падіння цін на одяг та взуття поглибилися на тлі зміни споживчої поведінки і цінової політики ритейлерів, а також зниження цін на тканини в світі через зменшення попиту. У грудні тривало стрімке зростання цін у промисловості (до 14.5% р/р). Передусім через подорожчання товарів українського експорту (продукції хімічної промисловості, металургії, олійно-жирової промисловості), а також зростання цін на енергоносії та електроенергію. У результаті, в грудні інфляція повернулася до цільового діапазону і сягнула його центральної точки.

Проведення вакцинації у світі зменшує ризик повторення локдаунів. Утім, з огляду на поступовість цього процесу, а також появу нових штамів вірусу, зберігається ймовірність локальних форм карантину, які матимуть негативні наслідки для економічної активності. Водночас надм'які монетарні умови у світі та оптимізм щодо вакцинації вже суттєво пошавили інтерес іноземних інвесторів до ринків, що розвиваються, у тому числі й України. Значний приплив капіталу може послаблювати інфляційний тиск через канал валютного курсу. Актуальними залишаються також інші ризики:

- ескалація військового конфлікту на сході країни чи її кордонах;
- посилення інфляційного тиску з боку країн – торговельних партнерів;
- збільшення волатильності світових цін на продукти харчування з огляду на глобальні зміни клімату і посилення протекціонізму в світі.

У грудні державний бюджет виконано зі значним дефіцитом (97.1 млрд грн) унаслідок надолуження фінансування видатків майже всіх напрямів. Місцеві бюджети в грудні також виконані з істотним дефіцитом (32 млрд грн). У результаті сформувався значний дефіцит зведеного бюджету.

За підсумками 2020 року реальний ВВП, за оцінками, скоротився на 4.4%. Економіка України поступово відновлювалася в другому півріччі. Після проходження жорсткої фази карантину падіння реального ВВП сповільнилося до 3.5% р/р у III кварталі і продовжувало

сповільнюватися в IV кварталі. Через невизначеність в умовах пандемії інвестиційна активність бізнесу залишалася млявою. Стійкий зовнішній попит на продовольство зумовив значно менше скорочення експорту порівняно з імпортом. Ближче до кінця року ця динаміка послабилася з огляду на гірший урожай, тоді як падіння імпорту сповільнилося під впливом посилення внутрішнього попиту. Утім, за підсумками року зберігся додатний внесок чистого експорту.

Ситуація на ринку праці поліпшувалася, однак повільніше, ніж відновлення економіки. Рівень безробіття знижується (з урахуванням сезонних коливань), проте залишається на максимальних рівнях з 2014 року. Бізнес обережно ставиться до найму працівників, а люди – до пошуку роботи через негативні очікування щодо нових хвиль пандемії та пов’язаних з ними обмежень.

Протягом 2020 року НБУ зберігав стимулюючу монетарну політику для підтримки подальшого відновлення економіки. Реальна ключова ставка залишалася нижчою свого нейтрального рівня. Динаміка вартості гривневих ресурсів була різноспрямованою. Банки продовжували знижувати ставки за більшістю кредитних та депозитних операцій. Натомість дохідність ОВДП під кінець року дещо зросла на тлі значних потреб уряду у фінансуванні. На валютному ринку відбувся розворот тенденції – перевищення пропозиції валюти над попитом наприкінці року сприяло зміцненню середньомісячного обмінного курсу в грудні. Станом на кінець року НБУ утримував облікову ставку на рівні 6%. Це зумовлювалося поступовим посиленням інфляційного тиску в умовах високої невизначеності щодо подальшого впливу пандемії та фіскальних імпульсів на споживчий попит, ділову активність та очікування.

Зростання волатильності ставок на МБКР наприкінці року – відображення низької глибини ринку в умовах незначного звуження ліквідності. Вартість ресурсів на міжбанківському ринку, індикатором якої є UONIA, упродовж переважної частини IV кварталу 2020 року коливалася близько нижньої межі в коридорі ставок НБУ. Попри збереження загального структурного профіциту ліквідності банківської системи, зросла кількість банків, які в окремі періоди відчували потребу в додаткових коштах. Як наслідок, у IV кварталі 2020 року, суттєво зріс попит на кредити рефінансування, а кредитний канал, вперше після кризи 2014–2015 років, став головним джерелом постачання ліквідності банківської системи. За результатами IV кварталу 2020 року середньозважені гривневі ставки за кредитними та депозитними операціями банків продовжували зменшуватися. Додатковим фактором тиску на ставки, у т. ч. і на міжбанківські, було зростання дохідності державних цінних паперів. Зберігалися високі темпи припливу коштів у банки. У IV кварталі 2020 року тривало зростання гривневих депозитів у банківській системі. Високі темпи збільшення депозитів нефінансових компаній зумовлені поліпшенням фінансових результатів підприємств. Приріст депозитів домогосподарств відображав зростання їх доходів, у тому числі через заходи уряду щодо соціальної підтримки. Після скорочення у II кварталі банківське кредитування поступово відновлювалося. У грудні обсяги видачі нових кредитів домогосподарств та нефінансових компаній перевищили рівень відповідного місяця попереднього року.

Вплив економічного середовища на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Станом на 31 грудня 2020 року обсяг грошових коштів Банку та їх еквівалентів зріс в 1,3 рази порівняно з даними на 31 грудня 2019 року.

Протягом 2020 року надлишкову ліквідність Банк вкладав у придбання депозитних сертифікатів Національного Банку України та ОВДП, надання кредитів овернайт іншим банкам та надання кредитів клієнтам. Так, станом на 31 грудня 2020 року обсяг кредитів, наданих клієнтам, збільшився в 1,4 рази порівняно з даними на 31 грудня 2019 року, обсяг залишків на

кореспондентських рахунках в інших банках збільшився в 1,6 разів, обсяг інвестицій в цінні папери зріс в 5,6 разів.

За 2020 рік обсяг процентних доходів від операцій з ОВДП збільшився в 2,4 рази порівняно з аналогічним періодом 2019 року, а обсяг процентних доходів від надання кредитів клієнтам – зріс в 1,4 рази.

Станом на 31 грудня 2020 року обсяг кредитів, наданих Банком юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, збільшився в 1,4 рази порівняно з даними на 31 грудня 2019 року. Обсяг процентних доходів по кредитах, наданих Банком юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, за 2020 рік збільшився в 1,4 рази порівняно з 2019 роком.

Обсяг кредитів, наданих фізичним особам, на кінець 2020 року збільшився в 1,6 разів порівняно з даними на 31 грудня 2019 року. Кредити надавалися переважним чином на поточні потреби, проте значно збільшився портфель іпотечних кредитів фізичних осіб завдяки придбанню протягом року кредитних портфельів банків, що знаходяться в процесі ліквідації. Але загалом кредитний портфель фізичних осіб складав 10,6% від загального кредитного портфеля. Обсяг процентних доходів по кредитах, наданих Банком фізичним особам, в 2020 році збільшився в 1,9 разів порівняно з 2019 роком.

Обсяг комісійних доходів Банку в 2020 році збільшився в 1,5 разів порівняно з 2019 роком, головним чином від документарних операцій, від здійснення розрахунково-касового та кредитного обслуговування.

Станом на 31 грудня 2020 року обсяг строкових депозитів юридичних осіб збільшився в 3,5 разів порівняно з даними на 31 грудня 2019 року, а обсяг коштів юридичних осіб на вимогу збільшився в 2,5 разів.

Обсяг строкових депозитів фізичних осіб станом на 31 грудня 2020 року збільшився на 47% порівняно з даними на 31 грудня 2019 року, а обсяг коштів на вимогу фізичних осіб – збільшився на 42%. При цьому обсяг строкових депозитів фізичних осіб в іноземній валюті станом на 31 грудня 2020 року збільшився в 1,4 рази порівняно з даними на 31 грудня 2019 року. Частка строкових депозитів фізичних осіб в іноземній валюті станом на 31 грудня 2020 року складає 38,8%, тоді як станом на 31 грудня 2019 року частка таких депозитів складала 40,5%. Обсяг процентних витрат по депозитам фізичних та юридичних осіб за 2020 рік збільшився майже на 30% порівняно з 2019 роком.

У 2020 році значний вплив як на економічну ситуацію в Україні, так і взагалі на світову економіку спричинила пандемія COVID-19, в першу чергу за рахунок введення жорстких обмежувальних заходів урядами різних країн, в тому числі України.

Так, у середині грудня 2019 року розпочався спалах захворювання в місті Ухань у центральному Китаї з виявлення в місцевих мешканців пневмонії невідомого походження. Згодом китайські науковці виділили новий бетакоронавірус—SARS-CoV-2, який спричинює цю хворобу. Державні органи багатьох країн відреагували на рівень захворюваності та смертності введенням надзвичайних заходів зі стримування пандемії. Пандемія спричинила скасування масових і міжнародних подій, скорочення торгівлі та падіння економічних показників у всьому світі.

Кабінет міністрів України своєю постановою від 11.03.2020 №211 (зі змінами) запровадив, починаючи з 12 березня 2020 року, на всій території України карантин з встановленням обмежувальних заходів, які мали на меті запобігти поширенню на території країни гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2. Пандемія коронавірусу негативно вплинула на економіку України, зокрема на рівень ВВП та безробіття, тобто обмеження діяльності бізнесу призвело до зниження рівня платоспроможності як населення, так і підприємств.

Керівництвом Банку було здійснено належну оцінку впливу пандемії COVID-19 на безперервну діяльність Банку. Так, згідно спільного засідання Правління та Наглядової ради Банку від 16.03.2020 (Щодо погодження заходів для забезпечення безперервної діяльності АТ «КІБ» у зв'язку з можливим негативним впливом поточної епідеміологічної ситуації в Україні) були прийняті наступні рішення:

- 1) запровадити в Банку спеціальний режим діяльності із застосуванням можливості дистанційної роботи окремих співробітників Банку з 17.03.2020;
- 2) призначити координаторів, в частині врегулювання питань на період дії спеціального режиму, з питань ІТ, з питань господарського забезпечення, з питань управління ризиками та з питань роботи відділень;
- 3) доручити відповідальним працівникам та координаторам забезпечити умови для безперебійного функціонування Банку за відповідними напрямками;
- 4) проводити засідання колегіальних органів Правління в заочній формі;
- 5) інші питання стосовно спеціального режиму роботи та безперебійної діяльності Банку.

Спільне рішення Правління та Наглядової ради Банку щодо введення спеціального режиму діяльності набуло чинності з 17.03.2020.

Крім того, протягом 2020 року у Банку, з метою запобігання поширенню COVID-19, введено в дію низку профілактичних, протиепідемічних та санітарно-гігієнічних заходів, вносилися зміни в режим роботи працівників на період оголошеного в державі карантину. Персонал Банку, що працює в стандартних умовах праці, був максимально переведений на дистанційну роботу вдома, що дозволяє до можливого мінімуму скоротити кількість контактів на території Банку і сприяє недопущенню розповсюдження інфекції. Посилено санітарно-гігієнічний та дезінфекційний режим офісних приміщень, обслуговування клієнтів у відділеннях Банку проводилось з дотриманням необхідних протиепідемічних умов.

Загалом у 2020 році ситуація в Банку була стабільна, зважаючи на наявний значний запас міцності по економічним нормативам Національного банку України (в тому числі нормативам ліквідності), відсутність відтоків депозитів, несуттєву частку кредитів фізичних осіб та кредитів у іноземній валюті у загальному кредитному портфелі Банку, відсутність значних концентрацій в активах/пасивах Банку, реагування на поточну ситуацію з боку керівництва Банку та Національного банку України (внесення змін до нормативних документів, в т. ч. постанов Правління Національного банку України №№64, 95, 97, 351, 368, подовження строків для надання річної та квартальної звітності, оцінки стійкості банків, файлів статистичної звітності тощо). Враховуючи запровадження Національним банком України «кредитних канікул» для бізнесу, Банк реагує на звернення клієнтів та здійснює реструктуризації кредитів у межах чинного законодавства, при цьому ситуація є контрольованою, а операції здійснюються після індивідуального розгляду за окремими рішеннями колегіальних органів Банку. Обсяг кредитів позичальникам, що потребували реструктуризації з причин погіршення фінансового стану у зв'язку з карантинними обмеженнями в їх діяльності, не був суттєвим (після реструктуризації такі позичальники своєчасно обслуговують борг за ринковими процентними ставками).

Не дивлячись на ситуацію з COVID-19 в країні та світі, Банк виконав всі основні показники, закладені в Бізнес-плані на 2020 рік, в тому числі щодо зростання чистих активів, кредитного портфелю, чистого прибутку, залучення депозитів фізичних осіб тощо. Для збільшення капіталу Банку та розширення можливостей для ведення безперервної діяльності Банку, в Стратегії розвитку та Бізнес-плані на 2021 рік передбачено збільшення статутного капіталу за рахунок внесків єдиного акціонера, направлення в статутний капітал нерозподіленого прибутку за 2019 та 2020 роки.

На даний момент керівництво Банку обгрунтовано вважає, що Банк зможе продовжувати свою діяльність на безперервній основі та фінансова звітність Банку не потребує коригувань через обмеження, накладені поточними обставинами на діяльність Банку та контрагентів щодо виконання своїх зобов'язань своєчасно та в повному обсязі. Проаналізовані сценарії наступного негативного впливу пандемії на діяльність Банку не призводять до збільшення їх негативного впливу в 2021 році порівняно з минулим роком. Керівництво Банку здійснює постійний моніторинг поточної ситуації в підрозділах Банку та в регіонах у цілому. У випадку суттєвих змін поточного стану або у випадку введення надзвичайного стану в країні чи настання інших подій, які можуть вплинути на діяльність Банку, керівництво буде оперативно оцінювати вплив цих подій на діяльність Банку та приймати рішення відповідно до розвитку ситуації, в тому числі щодо сплати/не сплати дивідендів, скорочення операційних витрат, рівня процентних ставок за активними та пасивними операціями Банку тощо.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності.

Ця фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («МСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»).

Банк веде бухгалтерський облік відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Ця фінансова звітність відповідає МСФЗ, уключаючи всі раніше прийняті діючі МСФЗ і тлумачення до них. При підготовці фінансової звітності Банк використовував наступні діючі МСБО та МСФЗ:

- МСБО 1 «Подання фінансової звітності»;
- МСБО 2 «Запаси»;
- МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»;
- МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»;
- МСБО 10 «Події після звітного періоду»;
- МСБО 12 «Податки на прибуток»;
- МСБО 16 «Основні засоби»;
- МСБО 18 «Дохід»;
- МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»;
- МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони»;
- МСБО 27 «Окрема фінансова звітність»;
- МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»;
- МСБО 33 «Прибуток на акцію»;
- МСБО 36 «Зменшення корисності активів»;
- МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»;
- МСБО 38 «Нематеріальні активи»;
- МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість»;
- МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність»;
- МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»;
- МСФЗ 8 «Операційні сегменти»;
- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»;
- МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»;
- МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами»;
- МСФЗ 16 «Оренда»

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за винятком обліку об'єктів нерухомості, які відображаються за переоціненою вартістю згідно з вимогами МСБО 16 «Основні засоби» та оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі – МСФЗ 9), а також інвестиційної нерухомості у відповідності до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», які відображаються за справедливою вартістю.

Функціональною валютою цієї звітності є гривня, звітність представлена в тисячах гривень, якщо не зазначене інше.

Примітка 4. Принципи облікової політики.

Примітка 4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Основні оцінки. Фінансові активи та зобов'язання Банку відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю залежно від їх класифікації.

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, це поточна ціна пропозиції для фінансових активів і ціна попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні й регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може потребувати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій звітності інформація розкривається в тих випадках, за яких заміна такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної суми активів чи зобов'язань.

Первісна вартість - це сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів, або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка за первісною вартістю застосовується до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена.

Витрати на проведення операції - витрати, притаманні придбання, випуску або вибуттю фінансового активу чи зобов'язання і які не були б сплачені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими інструментами, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована вартість - це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється під час первісного визнання, мінус виплати основної суми, плюс нараховані відсотки, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективної процентної ставки, а для фінансових активів - мінус будь-яке зменшення вартості внаслідок знецінення.

Метод ефективної процентної ставки - метод обчислення амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна процентна ставка - це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків, пов'язаних із наданням

кредитів) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту, або у відповідних випадках протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Прибутки та збитки від подальшої оцінки - прибуток або збиток в результаті зміни справедливої вартості фінансового інструмента, класифікованого як фінансовий інструмент за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, визнається у прибутку або збитку.

Прибуток або збиток від зміни справедливої вартості фінансового активу, що обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнається безпосередньо в іншому сукупному доході (за винятком збитків від зменшення корисності) до моменту припинення визнання цього активу, коли кумулятивний прибуток або збиток, що раніше був визнаний в іншому сукупному доході, визнається у прибутку або збитку. Проценти, пов'язані з фінансовим активом, який обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнаються у прибутку або збитку у тому періоді, в якому вони були зароблені, і розраховуються за методом ефективного відсотка.

Прибуток або збиток від фінансових активів та зобов'язань, відображених за амортизованою вартістю, визнається у прибутку або збитку періоду, в якому відбувається припинення визнання фінансового активу чи фінансового зобов'язання або зменшується його корисність, а також у процесі амортизації.

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

Примітка 4.2. Фінансові інструменти.

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у Звіті про фінансовий стан (Баланс) тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції зі звичайного придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються за використанням обліку за датою розрахунку. Усі інші операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються тоді, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Фінансові активи та зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю плюс, у випадку якщо фінансовий актив чи фінансове зобов'язання визнаються не за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, понесені витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску даного фінансового активу або фінансового зобов'язання. Підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна операції. За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами. Прибуток чи збиток при первісному визнанні враховується тільки в тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю і ціною операції, яку можливо підтвердити існуючими поточними ринковими операціями з такими ж інструментами або методами оцінки, для яких використовується тільки відкрита ринкова інформація.

Під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, Банк оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції.

Після первісного визнання боргові фінансові активи визнаються на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за:

- 1) амортизованою собівартістю;
- 2) справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- 3) справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Для фінансових активів визначені три бізнес-моделі:

1. Призначена для збирання потоків грошових коштів за договорами, які виникають від інструмента; при цьому потоки грошових коштів передбачають виплати тільки основної суми та процентів (Бізнес-модель №1); активи, що утримуються в рамках цієї бізнес-моделі, обліковуються за амортизованою собівартістю;

2. Призначена як для збирання потоків грошових коштів (основної суми та процентів) за договорами, так і продажу інструмента (Бізнес-модель №2); активи, що утримуються в рамках цієї бізнес-моделі, обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;

3. Інша модель (залишковий характер, Бізнес-модель №3) активи, що утримуються в рамках цієї бізнес-моделі, обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Оскільки всі надані Банком кредити оцінюються в рамках Бізнес-моделі №1, після первісного визнання вони визнаються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка. Бізнес-модель визначається не для кожного активу, а на рівні груп фінансових активів, якими Банк управляє у сукупності для досягнення певної бізнес-цілі.

За амортизованою собівартістю із використанням методу ефективної ставки відсотка визнаються боргові фінансові активи, що утримуються в рамках бізнес-моделі, метою якої є виключно отримання передбачених договором грошових потоків (основної суми та процентів), а також боргові фінансові зобов'язання (залучені/розміщені депозити, отримані кредити тощо).

За справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході відображаються боргові фінансові активи, які утримуються в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків (виключно платежів в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми), так і шляхом продажу фінансових активів. За справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході відображаються також інструменти капіталу, що не відповідають критеріям, за якими визначаються інструменти капіталу, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в прибутках/збитках.

За справедливою вартістю з визнанням переоцінки в прибутках/збитках визнаються всі інші боргові фінансові активи, які не відповідають бізнес-моделям «отримання контрактних грошових потоків» або «отримання грошових потоків або продаж активу», інструменти капіталу та фінансові зобов'язання, придбані (ініційовані) в основному з метою продажу в близькому майбутньому або які під час первісного визнання є частиною портфеля ідентифікованих фінансових інструментів, якими управляють разом та щодо яких є свідчення нещодавньої фактичної схеми отримання короткострокового прибутку; похідні фінансові інструменти.

У випадку зміни бізнес-моделі (що оформляється відповідним рішенням Правління), здійснюється рекласифікація боргових фінансових активів до відповідної бізнес-моделі. Датою рекласифікації є перший день звітного року, наступного за тим, у якому Банк змінив бізнес-модель, що призвело до рекласифікації фінансового активу. Рекласифікація фінансових зобов'язань не здійснюється.

Банк формує резерв за наданими фінансовими зобов'язаннями, які є безвідкличними. При цьому розмір позабалансових кредитних зобов'язань коригується на кредитний конверсійний фактор (CCF), якій відображає кількісну ймовірність того, що валова балансова вартість позабалансових зобов'язань стане балансовим активом. Оцінка CCF здійснюється у відповідності до виду фінансового зобов'язання та приймається на рівні, що затверджується окремим рішенням Кредитного комітету Банку. Банк не формує резерву за зобов'язаннями,

які є відкличними і безризиковими, тобто умовами договору за якими визначено безумовне право Банку без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, у тому числі в разі погіршення фінансового стану боржника та/або несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Банком, а також за наданими Банком авалами податкових векселів.

Банк оцінює кредитний ризик та розраховує резерви під зменшення корисності активів починаючи з дати визнання їх в обліку до дати припинення такого визнання. Оціночний резерв визнається під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та борговими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході. Оціночний резерв за інструментами капіталу не визнається.

Банком передбачається 3 стадії зменшення корисності:

- Стадія 1 – низький кредитний ризик;
- Стадія 2 – суттєве збільшення кредитного ризику;
- Стадія 3 – дефолт/знецінення активу.

Переміщення між стадіями стосується всіх фінансових інструментів у рамках моделі знецінення. З цією метою Банк розподіляє портфель фінансових інструментів, який оцінюється на зменшення корисності згідно МСФЗ 9, на:

- придбаний або створений фінансовий актив (або активи) (далі - ПСА), за яким було знецінення на момент первісного визнання. Вони залишаються у своїй категорії до припинення визнання (навіть якщо їх якість покращується);

- усі інші фінансові інструменти - в рамках моделі знецінення до них застосовується загальний підхід щодо логіки переміщення між стадіями. Як наслідок, для кожного фінансового інструменту, який не класифікується як ПСА, визначається одна з трьох стадій.

Банком застосовується наступний загальний підхід до переходу між стадіями:

- при первісному визнанні фінансовий інструмент відноситься до Стадії 1. В разі, якщо інструмент має ознаки знецінення, фінансовий інструмент має бути віднесений до ПСА.

- на наступні звітні дати здійснюється аналіз та оцінка фінансового інструменту з віднесенням до відповідної стадії зменшення корисності згідно Таблиці 1:

Таблиця 1

| Стадія | Метод оцінки очікуваних кредитних ризиків | Характеристика фінансових інструментів для відповідних стадій |
|----------|---|--|
| Стадія 1 | 12-місячні очікувані кредитні збитки | 1. Фінансові інструменти з низьким кредитним ризиком; 2. Фінансові інструменти, кредитний ризик за якими несуттєво збільшився з моменту первісного визнання |
| Стадія 2 | Очікувані кредитні збитки на весь строк | Фінансові інструменти, кредитний ризик за якими значно збільшився з моменту первісного визнання |
| Стадія 3 | Очікувані кредитні збитки на весь строк | Фінансові інструменти є знеціненими (мають ознаки дефолту). |

Перехід зі Стадії 2 до Стадії 1 можливий, якщо буде доведено, що очікуваний кредитний ризик не є значно більшим, ніж при первісному визнанні. Для фінансових інструментів, щодо яких були наявні фактори дефолту та вони були віднесені до Стадії 3, можливе віднесення до Стадії 2, за умови:

- боржник/контрагент поновив регулярні платежі, тобто впродовж щонайменше 180 календарних днів поспіль забезпечує щомісячне або впродовж 365 днів - щоквартальне

погашення основного боргу або процентів у сумі не менше ніж сума нарахованих процентів за ставкою, визначеною в договорі, за відповідний період (місяць, квартал);

- з моменту усунення події/подій, на підставі якої/яких було визнано дефолт боржника, минуло щонайменше 180 днів;

- на момент віднесення до Стадії 2 жодне із зобов'язань боржника/контрагента не є простроченим більше ніж на 30 календарних днів;

- Банк має документально підтвержене обґрунтоване судження, що боржник/контрагент попри наявні фінансові труднощі спроможний обслуговувати борг.

В разі, якщо за фінансовим інструментом був виявлений фактор дефолту, який полягає у виникненні простроченої заборгованості понад 90 днів, та на звітну дату боржник самостійно здійснив погашення простроченої заборгованості, фінансовий інструмент може бути віднесений до Стадії 2 або 1 без застосування вимог, викладених вище.

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

Визначення дефолту відображає припущення щодо того, що дефолт настає, коли:

- боржник/контрагент (крім банку) прострочив погашення боргу перед Банком більш ніж на 90 календарних днів. Банк-боржник/контрагент прострочив погашення боргу/не виконав вимогу Банку більш ніж на 30 календарних днів;

- боржник/контрагент не спроможний забезпечити в повному обсязі виконання зобов'язань перед Банком в установленій договором/договорами строк без застосування Банком процедури звернення стягнення на забезпечення (за наявності).

Оціночний резерв для придбаних або створених знецінених фінансових активів на дату первісного визнання не визнається. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом уключаються до ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику.

Банк поділяє фінансові активи на суттєві активи та активи, які не є суттєвими. До фінансових активів, які не є суттєвими, належать кредити, загальна сума боргу за якими не перевищує 1% статутного капіталу Банку. Усі інші активи є суттєвими.

По суттєвим фінансовим активам проводиться аналіз на предмет наявності ознак зменшення корисності. За відсутності ознак зменшення корисності – фінансові активи оцінюються на колективній основі. Індивідуальна оцінка на предмет зменшення корисності відображає прогнозну оцінку очікуваних кредитних збитків на весь строк дії фінансового активу. Індикаторами зменшення корисності є фактори суттєвого збільшення кредитного ризику та фактори дефолту.

Оцінюючи наявність ознак того, що корисність активу може зменшитися, Банк приймає до уваги показники зовнішніх та/або внутрішніх джерел інформації. Із зовнішніх джерел може бути отримана інформація, зокрема, щодо погіршення економічної та політичної ситуації в країні в порівнянні з періодом визнання активу, щодо змін/очікуваних змін зі значним негативним впливом на боржника у технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні, в якому діє боржник, чи на ринку, для якого призначений актив, щодо національних чи регіональних економічних умов, які пов'язані з невиконанням зобов'язань за

активами групи боржників. Із внутрішніх джерел може бути отримана інформація щодо значних фінансових труднощів боржника, порушення боржником умов договору, щодо надання концесії кредиторами позичальника, з економічних причин, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, яку інакше не розглядали б, щодо вірогідності банкрутства, економічних збитків, припинення діяльності чи фінансової реструктуризації боржника, зміни власників або керівництва, що може привести до певних проблем, блокування рахунків тощо.

Під час оцінки кредитних ризиків та розрахунку резервів на покриття збитків від зменшення корисності для індивідуальних активів Банк коригує валову балансову вартість активу, визначену згідно з вимогами МСФЗ 9, шляхом оцінки дисконтованих майбутніх потоків грошових коштів з урахуванням можливих сценаріїв відшкодування (добровільне погашення, реструктуризація, продаж кредитної заборгованості, погашення третьою стороною, погашення за рахунок забезпечення під актив, списання заборгованості). Під час оцінки дисконтованих очікуваних майбутніх потоків грошових коштів, пов'язаних зі сценарієм повернення заборгованості, до уваги беруться заходи із відшкодування за рахунок забезпечення та інших джерел погашення, включно із добровільними погашеннями боржником, та надходження від проведених заходів для відшкодування боргу тощо. При розрахунку грошових потоків від реалізації забезпечення враховується коефіцієнт ліквідності забезпечення, додаткові витрати, пов'язані з реалізацією забезпечення, та очікуваний період реалізації забезпечення. Банк використовує середній строк реалізації забезпечення, за відсутності об'єктивної інформації щодо можливого строку реалізації, визначений відповідно до минулого досвіду та тривалості процедур зі звернення стягнення на предмет забезпечення в залежності від його виду. Банк під час розрахунку резерву приймає вартість застави, яка є прийнятним забезпеченням відповідно до внутрішніх критеріїв Банку. Зокрема, забезпечення має відповідати принципам безперешкодного стягнення, справедливої оцінки, збереження, наявності та належного захисту Банком своїх інтересів як кредитора. Кожному виду забезпечення присвоюється коефіцієнт ліквідності.

Очікувані кредитні збитки дисконтуються до звітної дати із використанням ефективної процентної ставки, визначеної на момент первісного визнання або наближеної до неї. Якщо фінансовий інструмент має змінну процентну ставку, очікувані кредитні збитки дисконтуються із використанням поточної ефективної процентної ставки, визначеної згідно з вимогами параграфу.

За активами, що не є суттєвими, або за якими відсутні ознаки зменшення корисності (фактори суттєвого збільшення кредитного ризику та/або дефолту/знецінення), Банк проводить оцінку на колективній основі. Колективна оцінка на предмет зменшення корисності відображає прогнозну оцінку очікуваних кредитних збитків, якщо:

- фінансовий актив віднесено до Стадії 1 (низький кредитний ризик) – на основі 12-місячних очікуваних кредитних збитків;

- фінансовий актив віднесено до Стадії 2 (суттєве збільшення кредитного ризику) та Стадії 3 (дефолт/знецінення активу) – на весь строк дії фінансового активу.

Для цілей оцінки Банк поділяє фінансові активи за схожими характеристиками кредитного ризику на групи (портфелі). За фінансовими активами, за якими спостерігається суттєве збільшення кредитного ризику, визнаються очікувані кредитні збитки на весь строк дії фінансового активу. Для цього, у випадку, якщо Банк не має можливості згрупувати фінансові активи, кредитний ризик за якими вважається таким, що суттєво збільшився з моменту первісного визнання, на підставі загальних характеристик кредитного ризику Банк визнає очікувані кредитні збитки на весь строк в частині активів, кредитний ризик за якими вважається таким, що суттєво збільшився. Агрегування фінансових інструментів для оцінки

наявності змін кредитного ризику на колективній основі може змінитися з часом по мірі того, як стане відома нова інформація по групам фінансових активів, або по окремим фінансовим інструментам.

Очікувані кредитні збитки розраховуються як середньозважене значення кредитних збитків, визначене з використанням відповідних імовірностей настання подій дефолту як коефіцієнтів зважування. Банком прийняті наступні сценарії реалізації кредитного ризику:

- Базовий;
- Песимістичний;
- Оптимістичний.

Вага щодо визначених вище сценаріїв визначається на підставі історичних даних та/або експертним методом шляхом оцінки факторів впливу (зміни ВВП, зміни в галузі, рівень середньої заробітної плати, безробіття, середні ціни на нерухомість, інше), притаманних певній групі фінансових активів з однаковими характеристиками кредитного ризику та затверджується окремим рішенням Кредитного комітету Банку. Вірогідність дефолту за певним сценарієм визначається на підставі історичних даних за останні 36 місяців, а у разі відсутності даних за 36 місяців беруться дані за менший період, але у будь-якому разі період повинний бути не менший за 12 місяців. У разі відсутності історичних даних або наявності недостатньої кількості історичних даних, використовуються benchmarking, або експертна оцінка, також можуть використовуватись офіційні дані НБУ.

Кредитний збиток визнається як різниця між теперішньою вартістю грошових потоків згідно з умовами договору та теперішньою вартістю грошових потоків, які Банк очікує отримати, дисконтованих за ефективною ставкою. Балансова вартість фінансового активу зменшується на суму збитку від знецінення за допомогою використання рахунку резервів.

Очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю визнаються протягом всього строку дії фінансового активу (спрощений підхід).

Для фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, якщо, у подальшому періоді, сума збитку від знецінення зменшується і це зменшення можна об'єктивно віднести до події, яка відбулася після визнання знецінення, то раніше визнаний збиток від знецінення сторнується через прибуток або збиток у тій мірі, в якій балансова вартість інвестиції на дату сторнування знецінення не перевищує амортизовану вартість, яка б існувала, якби не було визнане знецінення.

У випадку коли актив, що обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, вважається знеціненим, сума, яка включає різницю між його первісною вартістю (за вирахуванням будь-якої основної суми та амортизації) та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням будь-якого збитку від знецінення, раніше визнаного у складі капіталу, переводиться до складу прибутків/збитків. Збитки від знецінення у подальшому сторнуються через прибуток або збиток, якщо збільшення справедливої вартості інвестиції можна об'єктивно віднести до події, яка відбулася після визнання збитку від знецінення.

Зміни умов договору за фінансовим активом, що призводять до перегляду грошових потоків за ним (крім зміни валюти кредиту), не призводять до припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу. Банк продовжує визнавати первісний фінансовий актив з новими умовами. Визначається нова валова балансова вартість активу – як теперішня вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику – для придбаних або створених знецінених фінансових активів). Витрати на операцію включаються в балансову вартість модифікованого фінансового активу та амортизуються протягом строку його дії. Різниця між валовою балансовою вартістю за первісними умовами

та валовою балансовою вартістю за переглянутими або модифікованими умовами визнається як доходи або витрати від модифікації.

Зміна валюти кредиту відображається як припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю. На дату зміни валюти кредиту визнається новий фінансовий актив за справедливою вартістю, враховуючи витрати на операцію, що пов'язані зі створенням нового фінансового активу, та розраховується нова ефективна ставка. Результат від припинення визнання (різниця між балансовою вартістю первісного фінансового активу та справедливою вартістю нового фінансового активу) відображається в прибутках або збитках.

Кредити, за якими змінюються істотні умови за попереднім договором з метою пом'якшення вимог до боржника у зв'язку з фінансовими труднощами боржника та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом [зокрема: зміна процентної ставки; часткове прощення боргу; зміна графіка погашення боргу (строків і сум погашення основного боргу, сплати процентів/комісій); зміна розміру комісії] вважаються реструктуризованими.

Заборгованість, щодо якої є впевненість в її неповерненні боржником, списується з балансу за рішенням Правління за рахунок сформованих резервів. Різниця між балансовою вартістю фінансового активу, визначеною на дату припинення визнання, та сумою отриманої компенсації (в тому числі величиною отриманого нового активу за вирахуванням величини прийнятого зобов'язання), визнається як доходи або витрати від припинення визнання.

Обмін між позичальником та Банком як кредитором борговими фінансовими зобов'язаннями за суттєво відмінними умовами відображається як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Аналогічно суттєві зміни умов за фінансовим зобов'язанням або його частиною Банк відображає в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Суттєво відмінними є такі умови, відповідно до яких чиста вартість теперішніх грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового інструменту з плаваючою процентною ставкою - ефективної ставки відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки), відрізняється щонайменше на 10% від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання.

Якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за фінансовим зобов'язанням визнається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання, будь-які витрати або винагороди відображаються як доходи або витрати від припинення визнання. Якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за фінансовим зобов'язанням не визнається як припинення визнання первісного фінансового зобов'язання, балансова вартість фінансового зобов'язання коригується на будь-які витрати та винагороди за ним і здійснюється їх амортизація за ефективною ставкою відсотка з урахуванням змінених грошових потоків.

Фінансовий актив (або, коли застосовується, частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, коли:

- припиняють свою дію контрактні права на отримання грошових потоків від даного фінансового активу;

- Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу або зберіг право на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе зобов'язання сплатити їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на основі договору про передачу; та

- Банк або (а) передав усі істотні ризики та винагороди від володіння активом, або (б) не передавав і не зберігав усі істотні ризики та винагороди від володіння активом, а передав контроль над активом.

Фінансовий актив припиняє визнаватися, коли він був переданий і така передача кваліфікується як припинення визнання. Після такої передачі Банк здійснює оцінку того, наскільки він зберіг ризики та винагороди від володіння переданим активом. Якщо усі істотні ризики та винагороди були збережені, актив залишається у Звіті про фінансовий стан (Баланс). Якщо усі істотні ризики та винагороди були передані, актив припиняє визнаватися. Якщо усі істотні ризики та винагороди не були ні збережені, ні передані, Банк здійснює оцінку на предмет того, чи зберіг він контроль над цим активом. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості продати актив.

Якщо Банк не зберіг контроль над активом, то такий актив припиняє визнаватися. У випадках, коли контроль зберігається, актив продовжує визнаватися пропорційно до участі Банку у даному активі.

Ступінь подальшої участі Банку в переданому активі залежить від того, якою мірою він наражається на ризики змін вартості переданого активу:

- якщо подальша участь Банку набирає форми гарантії на переданий актив, тоді ступінь подальшої участі є меншою з двох оцінок: суми активу або максимальної суми отриманої компенсації, яку Банк може бути вимушений повернути ("суми гарантії");

б) якщо подальша участь Банку набирає форми проданого чи придбаного опціону (або обох) на переданий актив, то ступінь подальшої участі Банку є сумою переданого активу, яку Банк може викупити. Проте у випадку проданого опціону "пут" на актив, який оцінюється за справедливою вартістю, обсяг подальшої участі Банку обмежується меншою з двох оцінок: справедливої вартості переданого активу або ціни виконання опціону;

в) якщо подальша участь Банку набирає форми опціону, який погашається грошовими коштами, або подібного забезпечення на переданий актив, то обсяг подальшої участі оцінюється таким самим способом, як і для участі, що є результатом опціонів, які не погашаються грошовими коштами.

Якщо Банк продовжує визнавати актив тією мірою, якою він бере подальшу участь у ньому, то також визнається і відповідне зобов'язання. При цьому переданий актив і відповідне зобов'язання оцінюються на основі, що відображає права та обов'язки, збережені Банком. Відповідне зобов'язання оцінюється у такий спосіб, що чиста балансова вартість переданого активу та відповідного зобов'язання є:

а) амортизованою собівартістю прав та обов'язків, збережених Банком, якщо переданий актив оцінюється за амортизованою собівартістю,

або:

б) рівною справедливій вартості прав та обов'язків, збережених Банком, коли їх оцінювати окремо, якщо переданий актив оцінюється за справедливою вартістю

Банк продовжує визнавати будь-який дохід, що виникає від переданого активу тією мірою, якою він бере подальшу участь у цьому активі, та визнає будь-які витрати, понесені за відповідним зобов'язанням.

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії.

Примітка 4.3. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти представляють собою активи, які можливо конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою, і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. До грошових коштів та їх еквівалентів включаються не обмежені у використанні

залишки на кореспондентських рахунках у Національному банку України, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках, які не містять кредитного ризику, а також депозити та кредити овернайт у банках, крім гарантійних депозитів, які згідно їх економічної суті обліковуються в складі коштів в інших банках. Грошове покриття, розміщене в інших банках, обліковується в складі інших фінансових активів.

Всі інші короткострокові розміщення коштів в інших банках включені до складу заборгованості інших банків. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються із грошових коштів та їх еквівалентів. Для цілей визначення потоків грошових коштів сума обов'язкового мінімального резерву, який депонується у Національному банку України, не включається до еквівалентів грошових коштів через існуючі обмеження щодо його використання.

Примітка 4.4. Кредити та заборгованість банків.

До кредитів та заборгованості банків відносяться короткострокові та довгострокові депозити, розміщені в інших банках, короткострокові та довгострокові кредити, надані іншим банкам, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках, які містять кредитний ризик.

Під час первісного визнання надані банкам кредити та розміщені депозити оцінювались за справедливою вартістю з урахуванням відповідних витрат на проведення операції. Після первісного визнання зазначені фінансові активи визнавалися за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка. Залишки на кореспондентських рахунках в інших банках, які містять кредитний ризик, визнавалися за справедливою вартістю.

Процентні доходи за наданими банкам кредитами та розміщеними депозитами визнавалися за рахунками процентних доходів із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Процентні доходи за залишками коштів на кореспондентських рахунках визнавалися за номінальною процентною ставкою.

Примітка 4.5. Кредити та заборгованість клієнтів.

Кредитами клієнтам є фінансові активи, які не є похідними фінансовими інструментами, з фіксованими або такими, що можуть бути визначені, платежами, які не котируються на активному ринку, за виключенням активів, які класифікуються як інші категорії фінансових активів.

Кредити, надані Банком, первісно визнавалися за справедливою вартістю з урахуванням відповідних витрат на проведення операції. У подальшому, відповідно до бізнес-моделі «отримання контрактних грошових потоків», кредити відображалися за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної ставки процента. Кредити, надані клієнтам, відображаються за вирахуванням будь-якого резерву на покриття збитків від знецінення. Процентні доходи та збитки від знецінення відображаються у складі прибутку або збитку. Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення.

Списання кредитів відбувається на підставі рішень Правління Банку, у випадках, коли заборгованість є безнадійною до отримання і відповідає критеріям припинення визнання активу. Після прийняття Правлінням Банку рішення про списання безнадійної до отримання заборгованості за рахунок спеціального резерву робота по її відшкодуванню продовжується, якщо тільки на момент списання відсутня інформація щодо припинення зобов'язання позичальника згідно чинного законодавства України.

Банк розглядав можливість реструктуризації кредитів. Керівництво Банку постійно переглядає кредити, умови яких були переглянуті, для того, щоб впевнитись, що усі критерії виконані і майбутні платежі, скоріш за все, будуть зроблені. Такі кредити продовжують залишатися об'єктом індивідуальної або колективної оцінки на предмет знецінення, яка розраховується із використанням первісної ефективної процентної ставки за кредитом.

Примітка 4.6. Інвестиції в цінні папери.

Фінансові інвестиції Банку з метою їх оцінки та відображення в бухгалтерському обліку класифікуються в залежності від бізнес-моделі таким чином:

- фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. До них належать боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, утримувані в рамках Бізнес-моделі №3 (інша модель), а саме такі, що придбані з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або дилерської маржі, будь-які інші цінні папери, що визначаються Банком на етапі первісного визнання як такі, щодо яких Банк має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, а також фінансові інвестиції, які під час первісного визнання є частиною портфеля фінансових інструментів, управління якими здійснюється разом, і щодо яких є свідчення фактичного отримання короткострокового прибутку.

- фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. До них належать боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, що утримуються в рамках Бізнес-моделі №2 («отримання грошових потоків або продаж активу»), зокрема боргові цінні папери, які Банк не має наміру та/або змоги тримати до дати їх погашення; цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій; інші цінні папери, придбані для утримання їх з метою отримання договірних грошових потоків або продажу;

- фінансові інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю. До них належать боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, і фіксованим строком погашення, що утримуються в рамках Бізнес-моделі №1 («отримання контрактних грошових потоків»). Боргові цінні папери обліковуються за амортизованою собівартістю, якщо Банк має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу.

Банк первісно не визнає цінні папери такими, що обліковуються за амортизованою собівартістю, якщо:

- не має фінансових ресурсів для фінансування цінних паперів до погашення;
- є юридичне або інше обмеження, яке може перешкодити наміру Банку утримувати цінні папери до погашення;
- має намір утримувати цінні папери протягом невизначеного часу;
- готовий продати їх у разі змін ринкових ставок відсотка, ризиків, потреб ліквідності, наявності альтернативних інвестицій і доходу від них, зміни джерел і строків фінансування;
- умови випуску безстрокових боргових цінних паперів передбачають сплату відсотків протягом невизначеного часу (тобто немає фіксованого строку погашення);
- емітент має право погасити цінні папери сумою, значно меншою, ніж їх амортизована собівартість.

Під час первісного визнання фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, відображаються в обліку за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання

таких фінансових інвестицій відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення. Усі інші фінансові інвестиції під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції.

На кожну наступну після визнання дату балансу всі фінансові інвестиції оцінюються за їх справедливою вартістю, крім боргових фінансових інвестицій, що утримуються до погашення в рамках Бізнес-моделі №1 («отримання контрактних грошових потоків»), які обліковуються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

За цінними паперами з нефіксованим прибутком доходи визнаються у вигляді дивідендів та відображаються в обліку на дату встановлення прав на їх отримання. За борговими цінними паперами визнається процентний дохід за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх придбання до дати припинення визнання (продаж, відступлення права вимоги, погашення, списання за рахунок резервів), перекласифікації. За борговими цінними паперами окремо обліковуються дисконт або премія в разі їх наявності. За борговими цінними паперами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, Банк визнає процентний дохід окремо.

Витрати на операції з придбання боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за амортизованою собівартістю, відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання.

Процентний дохід за борговими фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, та дивідендний дохід за інструментами капіталу визнаються окремо.

Оціночний резерв під кредитні збитки для цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, не визнається. Для всіх боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнається оціночний резерв під кредитні збитки. За інструментами капіталу оціночний резерв під кредитні збитки не визнається.

Прибутки або збитки від переоцінки інвестицій, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, відображаються в прибутку/збитку. Прибутки або збитки від переоцінки інвестицій, які утримуються в рамках Бізнес-моделі №2 («отримання грошових потоків або продаж активу»), до справедливої вартості відображаються у іншому сукупному доході, за виключенням збитків від знецінення та прибутків до тих пір, поки вони не будуть реалізовані, коли кумулятивний прибуток або збиток, первісно визнаний в іншому сукупному доході, виключається з капіталу та відноситься на прибуток або збиток за рік. При цьому процентні доходи, розраховані за методом ефективної процентної ставки, відображаються у складі прибутку або збитку.

Примітка 4.7. Похідні фінансові інструменти.

Похідний інструмент – це фінансовий інструмент або інший контракт, який характеризується такими ознаками:

- його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни споживчих товарів, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної;

- не вимагає початкових чистих інвестицій або вимагає початкових чистих інвестицій менших, ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які мають подібну реакцію на зміни ринкових умов;

- який погашається на майбутню дату

Похідний інструмент визнається фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням на дату виникнення зобов'язання щодо придбання або продажу предмету контракту. Похідні

фінансові інструменти включають валютні свопи, форвардні операції, операції з обміну валют на умовах спот та поєднання цих інструментів.

Похідні фінансові інструменти, які визнавались Банком протягом 2020 року, не призначались для хеджування. Банком укладались валютні своп-контракти, а також форвардні контракти на продаж цінних паперів (облігацій внутрішньої державної позики). Дані операції обліковувались у відповідності до вимог МСФЗ 9 в якості похідного фінансового інструменту.

Прибутки та збитки, які виникли від цих інструментів, включались до статті «Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами» Звіту про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати).

Усі 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.

На кожну наступну після первісного визнання дату балансу похідні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю без будь-яких витрат на операції. Похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має позитивне значення, або як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення.

Переоцінка похідних фінансових інструментів, якими є позабіржові інструменти, здійснюється Банком у разі зміни їх справедливої вартості.

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю. Якщо котирування ринкових цін на похідні фінансові інструменти є недоступним, то Банк застосовує для визначення справедливої вартості такі методи:

- посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту;
- аналіз дисконтованих грошових потоків;
- інші методи, що забезпечують достовірне визначення справедливої вартості похідних фінансових інструментів.

Вбудований похідний інструмент – це компонент гібридного контракту, який також включає основний контракт про непохідний інструмент, результатом чого є варіювання деяких грошових потоків від комбінованого інструмента, подібне до автономного похідного інструмента. Вбудований похідний інструмент спричиняє те, що деякі (або всі) грошові потоки (які у протилежному випадку були б потрібні за контрактом) модифікуються на основі визначеної ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, цін на товари, курсу обміну валют, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи кредитного індексу, або іншої змінної (за умови, що у випадку нефінансової змінної, ця змінна не є специфічною для сторони контракту). Вбудований похідний інструмент Банк відокремлює від основного та обліковує як похідний інструмент, коли виконуються такі критерії:

- економічні характеристики та ризики вбудованого похідного інструмента не пов'язані тісно з економічними характеристиками та ризиками основного контракту;

- окремий інструмент із такими самими умовами, як і вбудований похідний інструмент, відповідатиме визначенню похідного інструмента;

- гібридний контракт не оцінюється за справедливою вартістю з відображенням змін справедливої вартості у прибутку чи збитку (тобто похідний інструмент, вбудований у фінансове зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, не відокремлюється).

Якщо вбудований похідний інструмент відокремлюється, Банк обліковує основний контракт згідно з відповідними МСФЗ.

Примітка 4.8. Інвестиційна нерухомість.

Інвестиційна нерухомість, яка включає офісні будівлі та землю, утримується з метою отримання доходу від її довгострокової оренди або доходу від підвищення вартості нерухомості та не використовується самим Банком. До інвестиційної нерухомості Банк відносить, крім того:

- земельні ділянки, що знаходяться в розпорядженні Банку, подальше використання яких на цей час не визначено;
- нерухомість (будівлі та земельні ділянки), що придбана шляхом реалізації прав заставодержателя та подальше використання якої на цей час не визначено;
- будівлі, що перебувають у власності Банку та надаються в оперативний лізинг (оренду);
- будівлі, що не зайняті на цей час та призначені для надання в оперативний лізинг (оренду).

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Рішення про включення/переведення об'єкта нерухомості в інвестиційну та/або включення/переведення такої нерухомості до складу основних засобів або необоротних активів, утримуваних для продажу, у зв'язку із зміною функціонального використання об'єкту нерухомості, приймається Правлінням Банку.

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.

Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення.

Інженерне обладнання (ліфти, кондиціонери тощо), що є невід'ємною частиною будівлі, не визнається в обліку окремо як основний засіб, а включається до справедливої вартості єдиного об'єкта інвестиційної нерухомості. Якщо обладнання не є невід'ємною частиною будівлі, і здається в оренду за окремими договорами, тобто генерує доходи від оренди окремо від будівлі, такі об'єкти визнаються в обліку окремо як основні засоби.

Оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється на кожну наступну після первісного визнання дату балансу не рідше, ніж раз на рік, перед складанням річного звіту. Переоцінка інвестиційної нерухомості здійснюється лише на підставі офіційної оцінки професійними незалежними оцінювачами. В 2020 році Банк не мав об'єктів інвестиційної нерухомості, відповідно, оцінка не здійснювалась.

При переведенні нерухомості, зайнятої власником, в категорію інвестиційної нерухомості для обліку по справедливій вартості до дати зміни способу використання Банк застосовує МСФО 16 «Основні засоби». Різниця між балансовою та справедливою вартістю нерухомості, що виникає на дату переведення об'єктів з категорії нерухомості, зайнятої власником, до інвестиційної нерухомості визнається Банком як переоцінка основних засобів на підставі звіту про оцінку.

Примітка 4.9. Основні засоби та нематеріальні активи.

До основних засобів відносяться матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких становив більше одного року та вартість яких за одиницю або комплект перевищувала 20 тис. грн.

До нематеріальних активів відносяться немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, не є утримуваними грошима та активами, що мають бути отримані у фіксованій або визначеній сумі грошей, та можуть бути ідентифіковані.

Після первісного визнання подальший облік об'єктів нерухомості Банк здійснює за переоціненою (справедливою) вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Подальший облік інших основних засобів та нематеріальних активів ведеться за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Історична вартість основних засобів складається з їх первісної вартості з урахуванням усіх витрат, пов'язаних з придбанням, доставкою, монтажем і введенням в експлуатацію зазначених активів.

Перед складанням річного звіту на дату проведення інвентаризації обов'язково проводиться перевірка справедливої вартості основних засобів. Для підтвердження справедливої вартості основних засобів укладається відповідний договір з незалежним експертом, що має ліцензію на здійснення даної діяльності. Переоцінка об'єкта основних засобів відображається в обліку у разі, якщо його залишкова вартість істотно відрізняється від його справедливої вартості на дату балансу. Істотною (суттєвою) різницею між залишковою та справедливою вартістю об'єкта основних засобів, яка підлягає відображенню в балансі, є сума, що перевищує 10% від залишкової вартості такого об'єкта.

Під час проведення переоцінки основних засобів накопичена амортизація відображається в бухгалтерському обліку на дату переоцінки за таким методом: накопичена амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. За цим методом переоцінена вартість об'єкта дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю.

Оцінка нерухомості банку була здійснена професійними незалежними оцінювачами станом на 01.12.2020.

Ринкова вартість об'єктів нерухомості оцінювалась із використанням таких методів:

- порівняльного (методу аналогів продаж), який включає аналіз цін ринкових продаж для аналогічних об'єктів нерухомості;
- дохідного методу, який передбачає прямий зв'язок між отриманими доходами від продажу нерухомості та її ринковою вартістю.

Збільшення балансової вартості внаслідок переоцінки відображається у складі інших сукупних доходів та призводить до збільшення суми переоцінки у капіталі. Зменшення балансової вартості активу, яке компенсує попереднє збільшення балансової вартості того самого активу, визнається у складі інших сукупних доходів та призводить до зменшення суми переоцінки, раніше визнаної у капіталі. Всі інші випадки зменшення балансової вартості відображаються у складі прибутку чи збитку за рік.

Оскільки справедлива вартість нерухомості, що оцінювалась, суттєво не відрізнялась від залишкової вартості, в обліку в звітному році результати оцінки не відображались.

Незавершене будівництво в обліку відображається за первісною вартістю. Незавершене будівництво не амортизується до того часу, доки актив не буде готовий до використання.

Більшість нематеріальних активів Банку мають кінцевий термін використання і включають переважно програмне забезпечення та ліцензії на право користування програмними продуктами. У разі, якщо відповідно до правовстановлюючого документа строк дії права користування нематеріального активу не встановлено, а Банк для отримання майбутніх економічних вигід має намір використовувати нематеріальний актив протягом

більше 3 років безперервної експлуатації та у разі коли вартість такого нематеріального активу перевищує 100 тис.грн., строк його експлуатації встановлюється не менше 15 років безперервної експлуатації.

Зміна первісної вартості основних засобів допускається тільки у випадку поліпшення (добудування, модифікації, дообладнання, реконструкції, модернізації) або часткової ліквідації окремих частин об'єкта. Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані, включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість.

Амортизація.

Нарахування амортизації (зносу) основних засобів та нематеріальних активів здійснюється починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем введення їх в експлуатацію, із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на очікуваний період часу використання (експлуатації) об'єкта. Під час розрахунку вартості, яка амортизується, ліквідаційна вартість необоротних активів Банку прирівнюється до нуля. Амортизація малоцінних необоротних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100% його вартості. Амортизація основних засобів та нематеріальних активів припиняє нараховуватися з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкту.

Строк корисного використання основних засобів та нематеріальних активів встановлюється Банком в залежності від очікуваного періоду часу, протягом якого основні засоби будуть використовуватися. Банк застосовував наступні строки корисного використання основних засобів та норми амортизації:

- будівлі, споруди та передавальні пристрої – від 10 до 40 років; норма амортизації 2,5%-10%;
- машини та обладнання – 5 років; норма амортизації – 20%;
- транспортні засоби – 7 років; норма амортизації – 14,3%;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) – від 3 до 20 років; норма амортизації 5%-33,3%;
- інші основні засоби – 5 років; норма амортизації – 20%.

Строк дії права користування нематеріальними активами визначається відповідно до правовстановлюючих документів.

Амортизація землі не здійснюється. Покращення орендованого майна амортизується протягом строку дії оренди або терміну корисного використання відповідного орендованого активу, в залежності від того, який з них коротший.

Результат від реалізації основних засобів, який розраховується як різниця між сумою отриманих коштів і балансовою вартістю активів, визнається у Звіті про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати).

Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів переглядається на кінець звітного року з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування.

Сума відшкодування являє собою більшу з двох величин: справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж та вартості при використанні. У випадку, коли балансова вартість перевищує очікувану суму відшкодування, вартість активів списується до їхньої суми відшкодування. Знецінення визнається у відповідному періоді та відображається як витрати. Після визнання збитку від знецінення амортизація основних засобів та нематеріальних активів систематично коригується в майбутніх періодах з метою врахування переглянутої балансової вартості активів протягом залишку терміну їхнього корисного використання.

В 2020 році за результатами проведеної інвентаризації необоротних активів не було встановлено ознак зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

В 2020 році Банк не укладав договори на придбання основних засобів в майбутньому.

Примітка 4.10. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк є орендодавцем.

Операційна оренда класифікується як оренда, умовами якої не передбачається передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив.

Облік основних засобів (крім інвестиційної нерухомості) і нематеріальних активів, переданих в операційну оренду, ведеться Банком як орендодавцем на окремих аналітичних рахунках "Передані в операційну оренду" балансових рахунків з обліку необоротних активів.

Орендодавець протягом строку оренди нараховує амортизацію за активами, переданими в операційну оренду.

Доходи від операційної оренди визнаються щомісяця на прямолінійній основі.

Примітка 4.11. Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк є орендодавцем.

Фінансовий лізинг (оренда) - це оренда, умовами якої передбачається передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з володінням активом. Право власності може з часом передаватися або не передаватися.

Для визначення операції як фінансової оренди використовуються критерії, які окремо або в поєднанні обумовлюють класифікацію оренди як фінансової, а саме:

- наприкінці строку дії оренди право власності або інші речові права на актив переходять до орендаря (якщо це попередньо відомо при укладанні договору оренди);

- орендар має право на купівлю цього активу за ціною, яка значно нижча від справедливої вартості на дату реалізації цього права, а на початку строку оренди є обґрунтована впевненість у тому, що це право буде реалізовано;

- строк дії оренди становить більшу частину строку корисного використання активу навіть за умови, що право власності не передаватиметься;

- на початку строку дії оренди теперішня вартість мінімальних орендних платежів майже дорівнює справедливій вартості активу, переданого в оренду;

- активи, передані в оренду, мають спеціалізований характер, тобто лише орендар може користуватися ними без суттєвих модифікацій.

Класифікація оренди здійснюється на дату початку оренди, і повторно переглядається лише у разі модифікації оренди. Зміна оцінки або зміни обставин не ведуть до нової класифікації оренди.

Основні засоби, передані у фінансову оренду, відображаються Банком як дебіторська заборгованість (виданий кредит) в сумі чистої інвестиції в оренду, та припиняють визнаватися в балансі.

Орендні платежі, отримані від орендаря, розглядаються як погашення основної суми боргу та фінансовий дохід.

Прибуток або збиток від передання необоротного активу в оренду розраховується як різниця між справедливою вартістю базового активу або дебіторської заборгованості по оренді (якщо вона є меншою) та балансовою вартістю базового активу за вирахуванням негарантованої ліквідаційної вартості активу.

Різниця між сумою мінімальних лізингових (орендних) платежів і негарантованої ліквідаційної вартості об'єкта фінансової оренди та теперішньою його вартістю, що визначена за лізинговою (орендною) ставкою процента, є доходом орендаря. Розподіл доходу між звітними періодами протягом строку оренди здійснюється із застосуванням лізингової

(орендної) ставки процента до залишку заборгованості орендаря за кредитом на початок звітного періоду.

Витрати, що пов'язані з оформленням договору про фінансову оренду, включаються до вартості чистої інвестиції (кредиту) під час первісного визнання та амортизуються протягом строку оренди.

Фінансовий дохід визнається щомісячно протягом строку оренди на основі моделі, яка відображає сталу періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції орендодавця в оренду.

Примітка 4.12. Лізинг (оренда), за яким Банк є орендарем.

Оренда являє собою договір, або частину договору, який передбачає право на використання активу (базового активу) протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію. Договір в цілому або окремі компоненти є договором оренди, якщо виконуються певні критерії:

- ідентифікація активу;
- орендар отримує право контролювати економічні вигоди від використання активу;
- орендар отримує право визначити спосіб використання активу (протягом певного періоду в обмін на відшкодування).

На дату початку оренди в бухгалтерському обліку визнається актив з права користування та зобов'язання з лізингу (оренди) (далі – орендне зобов'язання). Актив з права користування оцінюється за собівартістю (первісною вартістю), яка включає в себе:

- суму первісної оцінки орендного зобов'язання;
- орендні платежі, які здійснені на дату початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- первісні прямі витрати;
- оцінку витрат з демонтажу базового активу, відновлення активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або на дату початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Банк як орендар застосовує спрощений метод щодо короткострокової оренди (строк якої менше або дорівнює 12 місяців) та оренди, за якою базовий актив має низьку вартість (не більше 100 тис.грн.). В такому випадку актив з права користування та орендне зобов'язання в балансі не визнаються. Орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди. При цьому спрощення щодо визнання короткострокової оренди застосовується за класом базового активу, з яким пов'язане право на використання, тобто за групою базових активів, що мають подібну природу та спосіб використання.

Договори оренди офісних меблів, комп'ютерної техніки та іншого обладнання, зазвичай, задовольняють критеріям для застосування для них спрощення, пов'язаного з визнанням, оскільки кожен з базових активів, коли він новий, має низьку вартість.

Якщо в оренду отримується нерухоме майно незначною площею (не більше 20 кв.м.), та в договорі оренди вартість об'єкта оренди складає менше 100 тис.грн. або не зазначена взагалі, для визначення того, чи можливо застосувати спрощення в частині низької вартості активу, робиться оцінка базового активу співробітником Банку, що має відповідне кваліфікаційне свідоцтво на право здійснення оцінки майна. Якщо ж в оренду отримується нерухоме майно площею понад 20 кв.м., вважається, що спрощення в частині низької вартості активу до таких договорів не застосовується.

Для подальшої оцінки активу з права користування застосовується модель обліку за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку

переоцінку орендного зобов'язання. Якщо актив списаний до нуля, подальше зменшення в результаті переоцінки зобов'язання відображається в прибутках і збитках. Балансова вартість активу в формі права користування коригується на суму переоцінки зобов'язання по оренді, крім випадків, коли ця балансова вартість вже була знижена до нуля або вказана зміна зобов'язання по оренді пов'язана із змінним орендним платежем, який не залежить від того чи іншого індексу або ставки.

До активів з права користування, які відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, застосовується модель справедливої вартості.

Актив з права користування амортизується від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає орендарю право власності на базовий актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає факт, що орендар скористається можливістю його придбати. За інших умов актив з права користування амортизується з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди (з урахуванням можливих пролонгацій). Амортизація активу з права користування (крім активу з права користування, базовим активом якого є інвестиційна нерухомість, що обліковується за справедливою вартістю) здійснюється щомісячно та відноситься на витрати.

Витрати Банку як лізингоодержувача на поліпшення об'єкта оренди (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що приводять до збільшення майбутніх економічних вигод, які первісно очікувалися від його використання, відображаються в обліку як капітальні інвестиції у створення (будівництво) інших необоротних матеріальних активів. Витрати на утримання об'єктів необоротних активів, отриманих в оренду, відображено у статті «Адміністративні та інші операційні витрати» Звіту про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати).

На дату початку оренди зобов'язання за орендою оцінюється за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Платежі за право користування базовим активом (орендні платежі) дисконтуються протягом строку оренди із застосуванням ставки відсотка, яка передбачена в договорі оренди, якщо таку ставку можна легко визначити. Це та ставка, при використанні якої приведена вартість орендних платежів та негарантованої остаточної вартості буде дорівнювати сумі справедливої вартості базового активу та всіх первісних прямих витрат орендодавця. Якщо таку ставку не можна визначити, застосовується ставка ресурсів у національній валюті, залучених від банків, юридичних та фізичних осіб протягом останнього місяця перед первісним визнанням оренди.

Орендні платежі на дату початку оренди включають:

- фіксовані платежі (включаючи за суттю фіксовані платежі), за вирахуванням стимулюючих платежів до отримання;
- змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки;
- гарантії ліквідаційної вартості;
- ціну виконання опціону на покупку (за наявності достатньої впевненості в тому, що орендар виконає опціон);
- штрафи за припинення оренди, якщо термін оренди відображає виконання орендарем опціону на припинення оренди

Змінні орендні платежі, які залежать від ставки/індексу (наприклад, інфляція, процентні ставки, ринкові ціни, курс валюти) включаються в зобов'язання по оренді. Змінні орендні платежі, які залежать від інших факторів, не включаються в зобов'язання по оренді, а відображаються у витратах. Змінні орендні платежі, які залежать від того чи іншого індексу або ставки, первісно оцінюються з використанням даного індексу або даної ставки станом на дату початку оренди.

Орендні платежі не включають витрати на обслуговування, податки, що сплачуються або компенсуються орендодавцю, страхування.

На практиці орендна плата в договорі оренди може включати в себе платежі за супутні послуги та інші витрати (наприклад, комунальні послуги та інші експлуатаційні витрати), при цьому вартість таких супутніх послуг окремо не виділяється. В таких випадках компоненти, що є орендою, не відділяються від відповідних компонентів, що не є орендою, і обліковуються як один компонент оренди. Якщо орендна плата в договорі не включає в себе платежі за супутні послуги та інші витрати, то такі супутні послуги/витрати враховуються у складі витрат в момент понесення таких витрат.

Після дати початку оренди орендне зобов'язання оцінюється таким чином:

а) збільшуючи балансову вартість на відсоткові витрати за фінансовим орендним зобов'язанням;

б) зменшуючи балансову вартість на суми здійснених орендних платежів; та

в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, або з метою перегляду фіксованих платежів.

Після дати початку оренди Банк як орендар визнає у прибутку/збитку такі обидві складові:

а) відсоток за орендним зобов'язанням; та

б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання періоду.

Банк щомісячно здійснює оцінку зобов'язання з оренди, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконту, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна строку оренди (у зв'язку з переглядом ймовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);

- зміна оцінки можливості придбання базового активу;

- зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

Переглянута ставка дисконту визначається як припустима ставка відсотка по оренді на решту строку оренди, якщо таку ставку можна легко визначити, або як ставка ресурсів у національній валюті, залучених від банків, юридичних та фізичних осіб протягом останнього місяця перед датою переоцінки, якщо припустиму ставку відсотка не можна легко визначити.

Сума переоцінки орендного зобов'язання визнається як коригування активу з права користування (окрім випадків зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля або зміни змінних орендних платежів, які не залежать від індексу або ставки). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, або ж відбувається зміна змінних орендних платежів, які не залежать від індексу або ставки, коригування орендного зобов'язання відображається у складі прибутку або збитку.

Суборендою є операція, в якій орендар (або суборендодавець) надає право користування базовим активом третій стороні, і при цьому договір оренди (або «головний договір оренди») між первісним орендодавцем та орендарем продовжує діяти.

Суборендодавець враховує основний договір і договір суборенди як два окремі договори. Якщо основний договір оренди є короткостроковою орендою або орендою активів з низькою вартістю, до якого Банк застосовує виключення з визнання, то суборенда класифікується як операційна оренда. В інших випадках суборенда класифікується виходячи з характеристик активу в формі права користування, і в більшості випадків буде класифікуватися як фінансова оренда.

При укладанні договору суборенди, що класифікується як фінансова, Банк-суборендодавець:

- списує актив у формі права користування і визнає чисті інвестиції в оренду (приведена вартість орендних платежів + приведена ліквідаційна вартість, у випадку подальшого викупу),
- визнає різницю між вартістю активу в формі права користування і чистими інвестиціями в оренду в звіті про прибутки і збитки,
- залишає на балансі зобов'язання за основним договором оренди,
- по обох договорах ставка дисконтування є рівною.

Протягом терміну суборенди проміжний орендодавець визнає як фінансовий дохід від суборенди, так і витрати на відсотки по основній оренді.

Операція з передавання Банком як продавцем активу покупцю з наступним укладанням договору оренди з покупцем-орендодавцем про отримання цього активу в оренду класифікується як продаж із зворотною орендою. Якщо операція відповідає критеріям продажу згідно з МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», зокрема, передається контроль над активом та, в основному, всі ризики і вигоди щодо права власності на базовий актив, необоротний актив списується з балансу Банку та визнається актив з права користування й зобов'язання по оренді.

Якщо здійснена Банком передача активу не є продажем, Банк продовжує визнавати переданий актив та визнає фінансове зобов'язання, що дорівнює переданим коштам, а орендодавець-покупець не визнає переданий актив та визнає фінансовий актив, що дорівнює переданим коштам. Такий фінансовий актив та фінансове зобов'язання обліковуються із застосуванням МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Примітка 4.13. Необоротні активи, утримувані для продажу.

Актив класифікується як утримуваний для продажу, якщо існує висока ймовірність того, що його балансова вартість буде відшкодована у результаті операції продажу, а не шляхом його подальшого використання, актив може бути негайно проданий у його теперішньому стані та існує високий ступінь імовірності його продажу протягом року з дати класифікації. Керівництво Банку повинне мати твердий намір здійснити операцію продажу, яка, як очікується, повинна задовольняти критерії операції завершеного продажу протягом одного року від дати класифікації активу як утримуваного для продажу.

Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу Банк здійснює оцінку балансової вартості активів. Активи, утримувані для продажу, оцінюються за меншою із двох величин: балансової вартості або справедливої вартості, за вирахуванням витрат на продаж.

Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

Якщо справедлива вартість, за вирахуванням витрат на продаж, активу, утримуваного для продажу, є нижчою за його балансову вартість, збиток від знецінення визнається у Звіті про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати) як збиток від зменшення корисності активів, утримуваних для продажу.

Будь-яке подальше збільшення справедливої вартості активу, за вирахуванням витрат на продаж, визнається у сумі, яка не перевищує сукупний збиток від знецінення, який був раніше визнаний стосовно цього активу.

Примітка 4.14. Залучені кошти.

Заборгованість перед банками та іншими фінансовими установами, строкові кошти клієнтів первісно визнаються за справедливою вартістю. У подальшому суми таких зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю, а будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у Звіті про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати) протягом періоду дії відповідних запозичень із використанням методу

ефективної ставки процента. Кошти клієнтів на вимогу обліковуються за справедливою вартістю. Процентні витрати за коштами клієнтів на вимогу визнаються з використанням номінальної процентної ставки.

Протягом 2020 року Банк не здійснював емісію боргових цінних паперів.

Примітка 4.15. Резерви за зобов'язаннями.

Резерви за зобов'язаннями визнаються, коли Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, і ймовірно, що для погашення цього зобов'язання потрібне використання ресурсів, котрі втілюють у собі певні економічні вигоди; причому розмір таких зобов'язань можна достовірно оцінити.

Резерви за умовними зобов'язаннями оцінюються у відповідності з МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Сума, визнана як резерв за зобов'язаннями, має бути найкращою оцінкою видатків, необхідних для погашення існуючого зобов'язання на кінець звітного періоду, тобто це сума, яку Банк обґрунтовано сплатив би для погашення зобов'язання або передав би його третій стороні на кінець звітного періоду. У випадках, коли вплив вартості грошей у часі суттєвий, сума резерву має бути теперішньою вартістю видатків, які, як очікується, будуть потрібні для погашення зобов'язання. При цьому за ставку дисконтування береться ставка, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі та ризику, притаманні зобов'язанню.

Сума резерву за зобов'язаннями переглядається на кінець кожного місяця та коригується для відображення поточної найкращої оцінки. Якщо вже немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде потрібним для погашення зобов'язання, резерв сторнується. Коли застосовується дисконтування, балансова вартість забезпечення збільшується у кожному місяці для відображення плину часу. Це збільшення визнається як процентні витрати.

Умовні зобов'язання не визнаються у Звіті про фінансовий стан (Баланс), але розкриваються у примітках до фінансової звітності, за виключенням випадків коли ймовірність вибуття ресурсів у результаті погашення є незначною. Умовний актив не визнається у Звіті про фінансовий стан (Баланс), але розкривається у примітках до фінансової звітності у тому випадку, коли існує вірогідність надходження економічних вигід.

Примітка 4.16. Податок на прибуток.

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Витрати з поточного податку на прибуток базуються на оподаткованому прибутку за рік. Оподаткований прибуток відрізняється від чистого прибутку, відображеного у Звіті про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати), оскільки не включає статті доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на податкові витрати у інші роки, а також включає статті, які ніколи не оподатковуються і не відносяться на витрати в цілях оподаткування. Витрати Банку з поточного податку на прибуток розраховуються із використанням податкових ставок, які діяли протягом звітного періоду.

Відстрочений податок являє собою податок, який, як очікується, повинен бути сплачений або відшкодований за різницями між балансовою вартістю активів та зобов'язань у фінансовій звітності та відповідними базами оподаткування, які використовуються під час розрахунку оподаткованого прибутку, та обліковується із використанням методу балансових зобов'язань. Відстрочені податкові зобов'язання, як правило, визнаються стосовно всіх оподатковуваних тимчасових різниць, а відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням ймовірної наявності у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок

якого можуть бути реалізовані тимчасові різниці, які відносяться на витрати з метою оподаткування. Такі активи і зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності, якщо тимчасові різниці виникають у рамках операції, яка не впливає на розмір податкового чи облікового прибутку.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату та зменшується у тій мірі, в якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподатковуваний прибуток, якого буде достатньо для повного або часткового відшкодування такого активу.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися у періоді реалізації відповідних активів або погашення. Відстрочений податок відображається у Звіті про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати), крім тих випадків, коли він пов'язаний зі статтями, які безпосередньо відносяться до статей капіталу, при цьому відстрочений податок також визнається у складі капіталу.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток взаємно заліковуються та відображаються на нетто-основі у Звіті про фінансовий стан (Баланс), коли:

- Банк має юридично закріплене право зарахувати поточні податкові активи з податку на прибуток за рахунок поточних податкових зобов'язань; та
- Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток відносяться до податку на прибуток, який стягується одним і тим самим податковим органом з одного і того самого об'єкта оподаткування.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання згортаються Банком, оскільки Банк має юридично встановлене право і намір провести розрахунок по податку на прибуток на основі чистої суми.

Відстрочені податкові активи за тимчасовими різницями, які зменшують оподатковувану базу, і перенесений податковий збиток визнаються тільки в тій частині, в якій існує вірогідність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можливо реалізувати тимчасові різниці.

Протягом 2020 та 2019 років Банк не визнавав відстрочений податковий актив на суму податкових збитків.

У звітному періоді ставка оподаткування податком на прибуток не змінилася порівняно з попереднім звітним періодом і становила 18%.

В 2020 році суттєвих змін до податкового законодавства, які б впливали на діяльність Банку та суми поточних та відстрочених податкових активів або податкових зобов'язань, не вносилося.

Примітка 4.17. Статутний капітал та емісійні різниці.

Статутний капітал – це сплачені акціонерами зобов'язання про внесення коштів за підпискою на акції, величина якого зареєстрована в порядку, встановленому чинним законодавством.

Збільшення (зменшення) статутного капіталу Банку здійснюється з дотриманням порядку, встановленого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та «Про акціонерні товариства» і Статуту Банку рішення про випуск акцій приймається загальними зборами акціонерів Банку.

Статутний капітал Банку поділено на прості іменні акції. Акції випускаються в бездокументарній формі та сплачуються виключно грошовими коштами.

Акції в бухгалтерському обліку відображаються за номінальною вартістю в національній валюті України.

У разі продажу власних акцій різниця між номінальною вартістю та ціною продажу визнається як емісійна різниця. Перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій над їх номінальною вартістю визнається емісійним доходом.

Примітка 4.18. Визнання доходів та витрат.

Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою). Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

У разі, якщо фінансові активи купуються з великою знижкою (з глибоким дисконтом), яка відображає понесені кредитні збитки, такі понесені кредитні збитки впливають на первісну вартість фінансового активу. Зазначені фінансові активи вважаються знеціненими на дату первісного визнання. Понесені кредитні збитки включаються в попередньо оцінені грошові потоки при обчисленні ефективної ставки відсотка. Отже, під час розрахунку ефективної ставки потоки коштів одразу відповідним чином зменшуються та/або віддаляються у часі порівняно з первісними умовами, закладеними в договорі.

Процентні доходи по кредитах на першій та другій стадії зменшення корисності розраховуються шляхом множення валової балансової вартості на ефективну ставку відсотка. Процентні доходи по кредитах на третій стадії зменшення корисності розраховуються шляхом множення амортизованої собівартості на ефективну ставку відсотка.

Ефективна ставка процента не розраховувалась:

- за фінансовими інструментами, за якими неможливо достовірно визначити грошові потоки (наприклад, кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії);
- за вкладами (депозитами) на вимогу;
- за кредитами та депозитами овернайт.

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.

У результаті операційної діяльності в Банку виникають такі доходи і витрати:

- - процентні доходи і витрати;
- - комісійні доходи і витрати;
- - прибутки (збитки) від торговельних операцій;
- - дохід у вигляді дивідендів;
- - витрати на формування спеціальних резервів Банку;

- - доходи від повернення раніше списаних активів;
- - інші операційні доходи і витрати;
- - загальні адміністративні витрати;
- - податок на прибуток.

Доходи (витрати) від інвестиційної діяльності Банку пов'язані з реалізацією (придбанням) основних засобів, нематеріальних активів, інвестиційної нерухомості, вкладеннями в асоційовані та дочірні установи тощо.

Доходи (витрати) від фінансової діяльності пов'язані з цінними паперами власного боргу, субординованим боргом, дивідендами, що сплачені протягом звітного періоду, випуском інструментів власного капіталу тощо.

Під час визнання доходів і витрат застосовується принцип нарахування – доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку під час їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи/витрати підлягають нарахуванню та відображенню у фінансовій звітності Банку, якщо виконуються такі умови:

- щодо активів та зобов'язань – є реальна заборгованість;
- щодо наданих (отриманих) послуг – фінансовий результат може бути точно оцінений та, при цьому, є угода про надання (отримання) послуг та/ або документи, що підтверджують повне (часткове) їх надання.

Якщо ж вищевказані умови не виконуються, доходи/витрати Банк визнає при фактичному надходженні/сплаті коштів.

Примітка 4.19. Переоцінка іноземної валюти.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховувалися в українську гривню за офіційними курсами обміну валют, які існували на звітну дату. Операції з іноземною валютою обліковувалися за офіційними курсами обміну валют на дати відповідних операцій. Прибутки та збитки, які виникали у результаті переоцінки іноземної валюти, включалися до складу статті «Результат від переоцінки іноземної валюти» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Немонетарні статті, що оцінюються за історичною вартістю, не перераховуються по курсам на кінець року. Немонетарні статті, що оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за офіційним курсом на дату визначення справедливої вартості. Вплив зміни курсів на справедливую вартість немонетарних статей, що оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, обліковується у складі прибутку та збитку від зміни справедливої вартості.

Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникали в іноземній валюті за немонетарними статтями, також є немонетарними і обліковувалися за офіційним курсом на дату розрахунку, тобто фактичного їх отримання/ сплати, і не переоцінювалися під час кожної зміни офіційних курсів до часу їх визнання за відповідними рахунками доходів/ витрат. Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникали в іноземній валюті за монетарними статтями балансу, є також монетарними і обліковувалися за офіційним курсом на дату складання балансу та переоцінювалися при кожній зміні офіційного курсу.

Під час підготовки цієї фінансової звітності Банк використовував такі курси іноземної валюти:

| | 31 грудня 2020 року | 31 грудня 2019 року |
|----------------------|---------------------|---------------------|
| Гривня / 1 долар США | 28,2746 | 23,6862 |
| Гривня / 1 євро | 34,7396 | 26,422 |

Примітка 4.20. Взаємозалік статей активів і зобов'язань.

Взаємозалік фінансових активів і зобов'язань, з подальшим включенням у звіт про фінансовий стан тільки їх чистої суми, може здійснюватись лише у випадку, якщо існує юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив і розрахуватися за зобов'язаннями. У звітному році Банк здійснював взаємозалік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань з податку на прибуток.

Примітка 4.21. Облік впливу інфляції.

Банк не має статей фінансової звітності, які потребують переобрахування на підставі впливу інфляції.

Примітка 4.22. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування.

Виплати працівникам включають:

- короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, внески на соціальне забезпечення, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду), а також негрошові пільги теперішнім працівникам (такі як медичне обслуговування, надання житла, автомобілів, а також надання безкоштовних чи субсидованих товарів або послуг);

- виплати по закінченні трудової діяльності, такі як пенсії, інші види пенсійного забезпечення, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні трудової діяльності;

- інші довгострокові виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;

- виплати при звільненні.

Зобов'язання за виплатами працівникам відображаються у складі інших зобов'язань у Звіті про фінансовий стан (баланс) та статті «Витрати на виплати працівникам» у Звіті про прибутки і збитки (якщо інші МСБО та МСФЗ не вимагають включення таких виплат у собівартість активу).

Примітка 4.23. Інформація за операційними сегментами.

Основним форматом Банку для відображення у звітності сегментної інформації є сегменти бізнесу. Інформація про операційний сегмент відображається у звітності окремо, якщо така інформація відповідає будь-якому з кількісних критеріїв:

- дохід даного сегмента від реалізації продукції, послуг зовнішнім покупцям і за внутрішньогосподарськими розрахунками становить 10% або більше від загального доходу (включаючи банківську діяльність у межах сегмента);

- фінансовий результат даного сегмента становить не менше ніж 10% сумарного фінансового результату всіх сегментів певного виду (тобто, не менше ніж 10% більшої з двох абсолютних величин – загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів);

- балансова вартість активів сегменту становить 10% і більше від сукупної балансової вартості усіх сегментів певного виду.

Сегменти Банку представляють собою стратегічні бізнес-підрозділи, орієнтовані на різних клієнтів. Управління ними проводиться окремо, оскільки кожному бізнес-підрозділу необхідні свої маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

У звітному році Банком визначені наступні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам. Цей бізнес-сегмент включає послуги клієнтам-юридичним особам з обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», надання кредитів та інших видів фінансування, а також операції з іноземною валютою;

- послуги фізичним особам. Цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам-фізичним особам з відкриття та ведення поточних та вкладних рахунків, залучення депозитів, інвестиційно-ощадні продукти, обслуговування кредитних і дебетних карток, споживчого та іпотечного кредитування;

- послуги банкам. Цей бізнес-сегмент включає послуги обслуговування кореспондентських рахунків, залучення та надання міжбанківських депозитів та кредитів, а також операції з похідними фінансовими інструментами.

Міжсегментні операції в Банку відсутні.

Примітка 4.24. Операції з пов'язаними особами.

До пов'язаних осіб відносяться:

1. Фізична особа або близький родич такої особи, якщо така особа:

1.1. контролює Банк або здійснює спільний контроль над ним;

1.2. має суттєвий вплив на Банк;

1.3. є членом провідного управлінського персоналу Банку

2. Юридична особа, якщо виконується будь-яка з таких умов:

2.1. юридична особа та Банк є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є зв'язані одне з одним);

2.2. один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання);

2.3. обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;

2.4. один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;

2.5. Банк перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в п. 1;

2.6. особа, визначена в п.п. 1 та 2.1, має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу Банку

Операція з пов'язаною стороною - передача ресурсів, послуг або зобов'язань між Банком та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

Провідний управлінський персонал - ті особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності Банку.

Протягом 2020 року Банком здійснювалися операції з надання кредитів провідному управлінському персоналу та їх близьким родичам. Також Банком здійснювалися операції із залучення коштів, як строкових, так і на вимогу, від пов'язаних фізичних осіб – провідного управлінського персоналу та їх близьких родичів. Фінансові активи надавались та вклади залучались за ринковими ставками. Детальна інформація щодо операцій з пов'язаними особами наведена в примітці 35 цієї фінансової звітності.

Примітка 4.25. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок.

Протягом звітного 2020 року змін принципів облікової політики та методів оцінки статей балансу Банком не здійснювалось.

Принципи обліку, прийняті при підготовці фінансової звітності за 2020 рік, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2019 року, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, описаних нижче, починаючи з 01 січня 2020 року:

Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу». Поправки змінюють визначення «бізнесу». У відповідності з поправкою бізнес – це інтегрована сукупність видів діяльності та активів, здійснення яких та управління якими здатне призвести до надання товарів або послуг покупцям, генерування інвестиційного доходу (такого як дивіденди або проценти) або генерування інших доходів від звичайної діяльності.

Бізнес складається з вкладів та процесів, що застосовуються до таких вкладів, які можуть сприяти створенню віддачі:

- Вклад. Будь-який економічний ресурс, який створює віддачу або може сприяти створенню віддачі в результаті застосування до нього одного або більше процесів. Серед прикладів можна назвати необоротні активи (включаючи нематеріальні активи або права використовувати необоротні активи), інтелектуальну власність, можливість отримання доступу до необхідних матеріалів та прав, а також працівників;

- Процес. Будь-яка система, стандарт, протокол, угода або правило, яке при застосуванні до вкладу або вкладів створює віддачу або може сприяти створенню віддачі. Серед прикладів можна назвати процеси стратегічного управління, операційні процеси та процеси з управління ресурсами. Ці процеси, як правило, документуються, але й інтелектуальний потенціал організованої робочої сили, що має необхідні навички та досвід та виконує вимоги правил та угод, може забезпечити необхідні процеси, що можуть бути застосовані до вкладів з метою створення віддачі;

- Віддача. Результат вкладів та процесів, що застосовуються до таких вкладів, які надають товари або послуги покупцям, генерують інвестиційний дохід (такий як дивіденди або проценти) або генерують інший дохід від звичайної діяльності.

В результаті поправок більше не потрібно оцінювати, чи здатні учасники ринку замінити елементи, яких не вистачає, або інтегрувати придбану діяльність та активи. Організація може застосовувати «тест на концентрацію», який, у випадку його проходження, виключає необхідність подальшої оцінки. У відповідності з цим факультативним тестом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в єдиному активі (або в групі аналогічних активів), придбані активи не будуть являти собою «бізнес».

Дуже важливим є розрізнити ситуацію, коли інвестор придбає бізнес, та ситуацію, коли він придбає тільки групу активів. Причина в тому, що це визначає метод обліку нового придбання:

- якщо підприємство придбаває бізнес, необхідно застосовувати метод повної консолідації у відповідності з МСФЗ 3;

- якщо підприємство придбаває групу активів, застосовується інший метод обліку, наприклад, у відповідності до МСБО 16 «Основні засоби» або МСБО 11 «Спільні підприємства» або інших застосованих стандартів.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки». Поправки вносять зміни до визначення «суттєвості». Ці поправки:

- уніфікують визначення поняття «суттєвості» в різних стандартах МСБО та Концептуальних основах фінансової звітності;
- додають пояснення до визначення суттєвості;
- включають керівництво щодо несуттєвої інформації в МСБО 1.

Після внесення поправок визначення «суттєвості» виглядає наступним чином: «Інформація вважається суттєвою, якщо можна було б розумно очікувати впливу її пропуску, викривлення або ускладнення її розуміння на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення приймають на основі такої фінансової звітності, яка забезпечує надання фінансової інформації про певну організацію, що звітує.

Організація оцінює суттєвість в контексті фінансової звітності в цілому.

Оновлені «Концептуальні основи фінансової звітності». Виключені недосконалості в частині змін та розкриття інформації, уточнені ключові визначення «актив», «зобов'язання» та критерії їх визнання.

Рада з МСБО визначила нову мету складання фінансової звітності, а саме – надання інформації щодо активів, зобов'язань, капіталу, доходів та витрат, корисної для користувачів при оцінці майбутніх чистих економічних надходжень до компанії та здатності керівництва використовувати економічні ресурси компанії.

Введене нове поняття «організація, що звітує» - це сторона економічної діяльності, яка має чітко окреслені межі. При цьому організація, що звітує, не обов'язково повинна бути окремою юридичною особою. Таким чином, підкреслюється, що «організація, що звітує», може існувати в багатьох формах, наприклад, як частина юридичної особи. Також окремо відзначається, що консолідована звітність є більш корисною для користувачів, ніж неконсолідована.

Також, введене нове поняття обачності при підготовці фінансової звітності. При цьому під обачністю розуміється прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Тобто, обачність вимагає скоріше нейтральності в представлених даних, а не асиметрії в даних звітності (іншими словами, завищення або заниження активів, зобов'язань, доходів або витрат).

В новій версії Концептуальної основи офіційно закріпленій пріоритет економічної сутності над формою. Тобто, вважається, що правдивого представлення можна досягнути лише завдяки відображенню сутності економічного феномену. У більшості випадків між ним та юридичною формою можна поставити знак рівності, проте якщо це раптом не так, тільки відображення сутності буде відповідати правдивому представленню інформації.

Введені нові визначення активів та зобов'язань. Так, під активом розуміється існуючий економічний ресурс, що контролюється організацією в результаті минулих подій. Економічний ресурс – це право організації, яке надає потенціал до отримання економічних вигод. Під зобов'язанням розуміється існуючий обов'язок організації в результаті минулих подій, врегулювання якого призведе до зменшення економічних ресурсів.

В оновленій Концептуальній основі визначені нові критерії визнання елементів фінансової звітності. Активи, зобов'язання, капітал, а також доходи та витрати визнаються, якщо забезпечують користувачів фінансової звітності:

- доречною інформацією щодо активів, зобов'язань тощо;
- правдивим представленням активів, зобов'язань тощо.

Таким чином, компаніям необхідно буде при визнанні елементів фінансової звітності аналізувати нові критерії визнання, а також аналізувати витрати, потрібні для отримання доречної (актуальної для користувачів) та правдивої інформації. Проте, переглянута Концептуальна основа все ж таки обумовлює міркування, на які слід орієнтуватися при прийнятті рішень щодо визнання. Але відбувається це «від зворотного», а саме уточнюючи,

коли визнання краще не здійснювати. Наприклад, щодо доречності інформації це може відбутися в умовах невизначеності або низької ймовірності майбутніх потоків економічних вигод. Крім того, в умовах невизначеності вимірювання, непослідовності у визнанні визнана інформація також може виявитись неправдивою.

Зазначені вище доповнення та поправки до МСБО/МСФЗ не вплинули на фінансову звітність Банку за 2020 рік.

Примітка 4.26. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань.

Під час підготовки фінансової звітності згідно з МСФЗ від керівництва Банку вимагається прийняття оцінок та припущень, які впливають на відображені у звітності суми. Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Такі оцінки та судження керівництва базуються на інформації, яка є у керівництва Банку станом на дату підготовки фінансової звітності. Відповідно, фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок і припущень. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. 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 наступного фінансового року, включають:

Збитки від знецінення 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 на покриття збитків від знецінення з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, понесених стосовно кредитного портфеля Банку. Розрахунок резервів на покриття збитків від знецінених кредитів базується на вірогідності списання активу та очікуваного збитку від такого списання. Ці оцінки здійснюються з використанням статистичних методик на основі історичного досвіду. Отримані результати коригуються на основі професійного судження керівництва.

На думку Банку, облікові оцінки, пов'язані із визначенням сум резервів на покриття збитків від знецінення кредитів, є основним джерелом невизначеності оцінки у зв'язку із тим, що: (i) вони є особливо чутливими до змін від періоду до періоду, оскільки припущення щодо майбутнього рівня невиконання зобов'язань та оцінка потенційних збитків, пов'язаних із знеціненням кредитів та наданих коштів, базується на останніх показниках діяльності Банку, а також (ii) будь-яка істотна різниця між очікуваними збитками Банку (відображено у складі резервів) та фактичними збитками вимагатиме від Банку формування резервів, які, у випадку істотної відмінності, можуть суттєво вплинути на його Звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати) та Звіт про фінансовий стан (Баланс) у майбутніх періодах.

Банк використовує професійні судження керівництва під час оцінки суми будь-якого збитку від знецінення у випадках, коли у позичальника виникають фінансові труднощі і існує обмаль доступних джерел історичної інформації, пов'язаної з аналогічними позичальниками. Аналогічно, Банк здійснює оцінку змін майбутніх потоків грошових коштів на основі результатів попередньої діяльності, поведінки клієнта у минулому, доступної для спостереження інформації, яка вказує на негативні зміни у платоспроможності позичальників у складі групи, а також загальнодержавної або місцевої економічної ситуації, яка пов'язана із невиконанням зобов'язань стосовно активів у складі групи. Керівництво використовує оцінки на основі історичного досвіду щодо понесення збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними свідченнями знецінення, які подібні до групи аналогічних кредитів. Керівництво Банку використовує професійні судження для коригування доступної

для спостереження інформації для групи кредитів з метою відображення поточних обставин, які не відображені в історичних даних.

Суми резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у фінансовій звітності визначались на основі існуючих економічних та політичних умов. Банк не здатен передбачити, які зміни у економічній та політичній ситуації відбудуться в Україні і який вплив такі зміни можуть мати на достатність резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у майбутніх періодах.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, які відносяться на податкові витрати, у тій мірі, в якій існує вірогідність отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна буде реалізувати ці тимчасові різниці, які відносяться на витрати в цілях оподаткування. Оцінка вірогідності базується на прогнозах керівництва щодо майбутнього оподаткованого прибутку та доповнюється суб'єктивними судженнями керівництва Банку.

Безперервність діяльності – ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк буде продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

Резерви на покриття збитків від фінансових гарантій та інших умовних зобов'язань оцінюються у відповідності з МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», якій вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Податкове законодавство. Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема, податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

Справедлива вартість нерухомості - як зазначено в примітках 4.8, 4.9 і 4.13, ця група активів проходить регулярну переоцінку. Така переоцінка ґрунтується на результатах оцінки, що здійснюється незалежним оцінювачем, який у ході оцінки використовує професійне судження та оцінки для визначення аналогів будівель, строку експлуатації активів та норм капіталізації доходу.

Справедлива вартість заставного майна. Заставне майно відображалось під час розрахунку резервів під кредитні ризики за справедливою вартістю на основі висновків, підготовлених фахівцями з оцінки. При визначенні вартості заставного майна застосовувалась оціночна вартість, яка спиралась на професійну думку фахівців з оцінки. Оцінка справедливої вартості заставного майна вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з вищенаведеного, резерв під знецінення кредитів може зазнати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна. Облікові оцінки, пов'язані з оцінкою нерухомості, є основним джерелом виникнення невизначеності оцінки, тому що визнання зміни оцінок може потенційно мати суттєвий вплив.

Початкове визнання операцій з пов'язаними особами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними особами. МСФЗ 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операції, для того, щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками, використовують професійне судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних фінансових інструментів та операцій з ними, у тому числі аналіз ефективної ставки та параметрів укладених угод.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності.

Нові стандарти, зміни та тлумачення, які не є обов'язковими для застосування (але дозволені для дострокового застосування) у звітності за 2020 рік, і не були застосовані Банком.

МСФЗ 17 «Договори страхування» (вступає в силу починаючи з 1 січня 2023 року). Цей стандарт замінює МСБО 4, який на теперішній час дозволяє використання численних варіантів обліку договорів страхування. МСФЗ 17 докорінно змінить порядок обліку у всіх організаціях, які укладають договори страхування та інвестиційні договори з правом дискреційної участі. Згідно нового стандарту, прибуток від страхових послуг повинен визнаватися тільки коли надаються відповідні послуги, а незароблений прибуток (або маржа за передбачені договором послуги) відображатися не у звітному прибутку, а на балансі страховика як частину зобов'язань.

Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 «Реформа базової процентної ставки» - 2 етап (вступають в силу починаючи з 1 січня 2021 року). Рада з МСБО завершила програму реформи базової процентної ставки та опублікувала в серпні 2020 року підсумковий документ «Реформа базової процентної ставки – фаза 2», що включає зміни та доповнення до МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4, МСФЗ 16. Зміни стосуються модифікації фінансових активів, фінансових зобов'язань, орендних зобов'язань, специфічних вимог до обліку хеджування та вимог до розкриття інформації у звітності щодо модифікацій та обліку хеджування. Зокрема, Рада МСБО пропонує практичні спрощення щодо обліку модифікацій, які є прямим наслідком реформи IBOR. Облік таких модифікацій має здійснюватися шляхом перегляду ефективної процентної ставки без припинення визнання чи коригування балансової вартості фінансового інструменту.

Щодо обліку хеджування, то не потрібно буде припиняти такий облік виключно через реформу IBOR. Відносини хеджування мають бути скориговані та відповідати всім критеріям обліку хеджування, включаючи вимоги щодо ефективності.

З метою надання можливості користувачам зрозуміти характер та розмір ризиків, пов'язаних з реформою IBOR, суб'єкт господарювання повинен буде розкривати інформацію про управління такими ризиками, та як відбуватиметься перехід від ставки IBOR до альтернативних ставок, кількісну інформацію щодо непохідних фінансових активів та зобов'язань, які не перейшли на альтернативну ставку з розбивкою за кожною суттєвою ставкою IBOR, а також в якому обсязі реформа IBOR вплинула на зміни у стратегії з управління ризиками, опис таких змін та процесу управління ними.

Поправки до МСБО 37 «Обтяжливі договори – витрати на виконання договору» (вступають в силу починаючи з 1 січня 2022 року). Рада з МСФЗ доповнила МСБО 37 положенням про те, що вартість виконання контракту включає витрати, які безпосередньо пов'язані з контрактом (п.68). Стандарт доповнений п.68А з прикладами витрат, які безпосередньо пов'язані з договором на поставку товарів або послуг:

- прямі трудові витрати (наприклад, заробітна плата працівників, які виробляють і поставляють товари або надають послуги безпосередньо контрагенту);
- прямі матеріальні витрати (наприклад, матеріали, що використовуються при виконанні контракту);
- розподілені витрати, які безпосередньо пов'язані з контрактом (наприклад, витрати на управління контрактами і нагляд за ними; страхування; амортизація інструментів, обладнання та активів у формі права користування, які використовуються при виконанні контракту);
- витрати, явно віднесені на рахунок контрагента за договором;

- інші витрати, понесені тільки тому, що підприємство уклало договір (наприклад, платежі субпідрядникам).

При цьому загальні та адміністративні витрати не стосуються безпосередньо договору, якщо тільки вони не відносяться на рахунок конкретного контрагента за договором.

Поправки до МСБО 16 «Основні засоби: надходження від продажу виробів, вироблених до часу, коли актив став доступним для використання» (вступають в силу починаючи з 1 січня 2022 року). Поправка стосується надходжень від продажу продукції, отриманої на етапі тестування основних засобів, тобто до дати введення в експлуатацію. Раніше ці суми кредитувалися не на дохід, а на зменшення балансової вартості створюваного активу. Тепер стандарт забороняє віднімати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених товарів, на етапі доведення активу до стану, придатного до експлуатації за призначенням. В результаті буде визнаватися дохід і відповідні витрати в звичайному порядку.

Поправки до МСБО 1 «Класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові» (вступають в силу починаючи з 1 січня 2023 року). Внесені правки до МСБО 1 уточнюють, що класифікація зобов'язань як поточних або довгострокових повинна ґрунтуватися на правах, які існують на кінець звітного періоду, тобто довгостроковим є зобов'язання, щодо якого на кінець звітного періоду компанія має діюче право відкласти врегулювання щонайменше на дванадцять місяців. Поправки уточнюють, що на класифікацію зобов'язань не впливають ні очікування щодо того, чи буде підприємство користуватися цим правом на відстрочку погашення зобов'язання, ні те, в якій формі очікується розрахунок (кошти, дольові інструменти, інші активи або послуги тощо).

В новій версії МСБО 1 для класифікації зобов'язань встановлено такі вимоги:

- зобов'язання належать до категорії довгострокових, якщо на кінець звітного періоду в суб'єкта господарювання є істотне право на відстрочення їх врегулювання як мінімум на дванадцять місяців. У новій версії стандарту більше не згадується «безумовне право», оскільки кредити рідко бувають безумовними (наприклад, з тієї причини, що кредитна угода може містити особливі умови);

- визначаючи класифікацію, розглядають наявність права, але не розглядають питання про те, чи реалізує суб'єкт господарювання це право. Таким чином, очікування керівництва не впливають на класифікацію;

- право відстрочити погашення зобов'язання існує тільки в тому випадку, якщо організація дотримується визначених договором умов на звітну дату. Зобов'язання класифікується як короткострокове, якщо на звітну дату або до неї було порушено якусь умову, навіть якщо після закінчення звітного періоду від кредитора отримано звільнення від обов'язку виконувати цю умову. З другого боку, кредит класифікується як довгостроковий, якщо особливу умову за таким кредитом порушено тільки після звітної дати;

- «врегулювання» визначається як погашення зобов'язання грошовими коштами, іншими ресурсами, що являють собою економічні вигоди, або власними пайовими інструментами організації. Стандартом передбачено виняток для конвертованих інструментів, які можуть конвертуватися у власний капітал, але тільки щодо тих інструментів, за якими опціон на конвертацію класифікують як інструмент власного капіталу, який є окремим компонентом складного фінансового інструменту.

Поправки впливають тільки на подання зобов'язань у звіті про фінансовий стан, а не на суму або строки визнання будь-якого активу, доходу або витрат по зобов'язанням або розкриття інформації. Поправки роз'яснюють, а не змінюють існуючі вимоги і, як очікується, не зроблять істотного впливу на фінансову звітність компаній. Однак вони можуть привести до того, що компанії перекласифікують деякі зобов'язання з поточних в довгострокові і навпаки; це може вплинути на кредитні угоди компаній.

Посилання на Концептуальну основу (поправки до МСФЗ 3) (вступають в силу починаючи з 1 січня 2022 року). Оскільки в МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» є посилання на попередню редакцію Концептуальної основи, яка була замінена на Концептуальну основу фінансової звітності, певні абзаци та терміни Стандарту були приведені у відповідність до оновлених Концептуальних основ фінансової звітності

Поправки до МСФЗ 1 та МСБО 28 «Продаж або розподіл активів між інвестором та його асоційованими підприємствами або підприємствами спільної діяльності» (дата застосування не визначена до завершення проекту дослідження у відношенні методу дольової участі, проте допускається дострокове застосування). Поправки випущені з метою врегулювання суперечностей між МСФЗ 10 та МСБО 28. Поправки вимагають, щоб в угоді за участю асоційованої компанії або спільного підприємства розмір прибутку або збитку, що визнається, залежав від того, чи є активи, що продаються або вносяться, бізнесом. МСБО 28 на сьогоднішній день вимагає, щоб прибуток або збиток, який виникає в результаті угод між організацією та її асоційованою організацією або спільним підприємством, визнавався у фінансовій звітності організації тільки в межах часток участі, наявних у не пов'язаних з нею інвесторів у вказаній асоційованій компанії або спільному підприємстві. При цьому МСФЗ 10 вимагає повного визнання прибутку або збитку, якщо материнська компанія втрачає контроль над дочірньою організацією. Згідно нових поправок, прибуток або збиток повинен бути повністю визнаний при втраті контролю над бізнесом, незалежно від того, чи виділений бізнес в окрему компанію, чи ні. В той же час, прибуток або збиток, що виник в результаті продажу або внеску дочірньої організації, яка не є бізнесом згідно визначення в МСФЗ 3 асоційованої компанії чи спільного підприємства, має визнаватися тільки в межах часток участі, наявних у не пов'язаних з нею інвесторів у вказаній асоційованій організації чи спільному підприємстві.

Поправки до МСБО 28:

- часткове визнання прибутку або збитку від угод між організацією та її асоційованою організацією чи спільним підприємством буде здійснюватися тільки у відношенні активів або груп активів, але не бізнесу;

- нова вимога означає, що інвестор повинен повністю визнавати прибуток або збиток в результаті угод «згори-вниз», пов'язаних з передачею бізнесу від організації її асоційованій організації або спільному підприємству;

- організація повинна розглядати, чи є бізнесом активи, які продаються або вносяться в окремих угодах, і чи повинні вони враховуватись як єдина угода

Поправки до МСФЗ 10:

- було встановлено виключення у відношенні визнання прибутку або збитку в повному обсязі при передачі дочірньої організації в асоційовану організацію або спільне підприємство, які обліковуються за методом дольової участі, для тих випадків, коли дочірня організація не є бізнесом;

- прибуток або збиток, отриманий в результаті таких угод, визнаються у складі прибутку або збитку материнської компанії тільки в межах часток участі, наявних у не пов'язаних з нею інвесторів у вказаній асоційованій організації або спільному підприємстві. Аналогічним чином, прибуток або збиток, що виник в результаті переоцінки по справедливій вартості інвестиції у вказану колишню дочірню компанію, яка тепер є асоційованою організацією або спільним підприємством, що обліковується за методом дольової участі, визнається у складі прибутку або збитку колишньої материнської компанії тільки в межах часток участі, наявних у не пов'язаних з нею інвесторів у вказаній асоційованій організації або спільному підприємстві.

Керівництво вважає, що суттєвого впливу зазначених вище змін та поправок до МСБО/МСФЗ на фінансову звітність Банку не відбудеться.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | 31 грудня 2020 | 31 грудня 2019 |
|----------|--|----------------|----------------|
| 1 | Готівкові кошти | 185 186 | 94 442 |
| 2 | Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 14 756 | 55 145 |
| 3 | Усього грошових коштів та їх еквівалентів | 199 942 | 149 587 |

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року нараховані доходи за цією приміткою відсутні. Протягом 2020 та 2019 років Банк не здійснював негрошові інвестиційні та фінансові операції, пов'язані з придбанням (погашенням) активу не грошовими коштами, а шляхом обміну на інший актив.

Примітка 7. Кредити та заборгованість банків.

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | 31 грудня 2020 | 31 грудня 2019 |
|----------|--|----------------|----------------|
| 1 | Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик | 51 588 | 32 668 |
| 2 | Резерв під знецінення коштів в інших банках | (513) | (303) |
| 3 | Усього коштів у банках | 51 075 | 32 365 |

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року нараховані доходи за цією приміткою відсутні.

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року максимальний ризик на одного контрагента становив 50 071 тис.грн. та 32 360 тис. грн. відповідно.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2020 рік.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані або створені знецінені активи | Усього |
|----------|---|---------------|----------|----------|--|---------------|
| 1 | Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик | | | | | |
| 2 | Мінімальний кредитний ризик | 51 583 | - | - | - | 51 583 |
| 3 | Низький кредитний ризик | 5 | - | - | - | 5 |
| 4 | Середній кредитний ризик | - | - | - | - | - |
| 5 | Високий кредитний ризик | - | - | - | - | - |
| 6 | Дефолтні активи | - | - | - | - | - |
| 7 | Усього валова балансова вартість коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик | 51 588 | - | - | - | 51 588 |

| | | | | | | |
|---|---|---------------|---|---|---|---------------|
| 8 | Резерв за коштами на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик | (513) | - | - | - | (513) |
| 9 | Усього коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик | 51 075 | - | - | - | 51 075 |

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані або створені знецінені активи | Усього |
|-------|---|---------------|----------|----------|--|---------------|
| 1 | Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик | | | | | |
| 2 | Мінімальний кредитний ризик | 32 668 | - | - | - | 32 668 |
| 3 | Низький кредитний ризик | - | - | - | - | - |
| 4 | Середній кредитний ризик | - | - | - | - | - |
| 5 | Високий кредитний ризик | - | - | - | - | - |
| 6 | Дефолтні активи | - | - | - | - | - |
| 7 | Усього валова балансова вартість коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик | 32 668 | - | - | - | 32 668 |
| 8 | Резерв за коштами на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик | (303) | - | - | - | (303) |
| 9 | Усього коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик | 32 365 | - | - | - | 32 365 |

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2020 рік.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані або створені знецінені активи | Усього |
|-------|---|----------|----------|----------|--|--------|
| 1 | Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 року | (303) | - | - | - | (303) |

| | | | | | | |
|----------|--|--------------|---|---|---|--------------|
| 2 | Придбані /ініційовані фінансові активи | (202) | - | - | - | (202) |
| 3 | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних) | - | - | - | - | - |
| 4 | Загальний ефект від переведення між стадіями | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Переведення до стадії 1 | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Переведення до стадії 2 | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Переведення до стадії 3 | - | - | - | - | - |
| 5 | Курсові різниці | (8) | - | - | - | (8) |
| 6 | Резерв під знецінення станом 31 грудня 2020 року | (513) | - | - | - | (513) |

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані або створені знецінені активи | Усього |
|----------|--|--------------|----------|----------|--|--------------|
| 1 | Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2018 року | (1 369) | - | - | - | (1 369) |
| 2 | Придбані /ініційовані фінансові активи | 1 049 | - | - | - | 1 049 |
| 3 | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних) | - | - | - | - | - |
| 4 | Загальний ефект від переведення між стадіями | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Переведення до стадії 1 | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Переведення до стадії 2 | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Переведення до стадії 3 | - | - | - | - | - |
| 5 | Курсові різниці | 17 | - | - | - | 17 |
| 6 | Резерв під знецінення станом 31 грудня 2019 року | (303) | - | - | - | (303) |

Таблиця 7.6. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2020 рік.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Первісно знецінені активи | Усього |
|-------|--|---------------|----------|----------|---------------------------|---------------|
| 1 | Валова балансова вартість на 31 грудня 2019 року | 32 668 | - | - | - | 32 668 |
| 2 | Придбані /ініційовані фінансові активи | 15 484 | - | - | - | 15 484 |

| | | | | | | |
|----------|--|---------------|---|---|---|---------------|
| 3 | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних) | - | - | - | - | - |
| 4 | Переведення до стадії 1 | - | - | - | - | - |
| 5 | Переведення до стадії 2 | - | - | - | - | - |
| 6 | Переведення до стадії 3 | - | - | - | - | - |
| 7 | Курсові різниці | 3 436 | - | - | - | 3 436 |
| 8 | Валова балансова вартість на 31 грудня 2020 року | 51 588 | - | - | - | 51 588 |

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів.

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | 31 грудня 2020 | 31 грудня 2019 |
|----------|--|------------------|----------------|
| 1 | Кредити, що надані юридичним особам | 1 122 287 | 809 848 |
| 2 | Кредити, що надані юридичним особам за операціями РЕПО | 11 300 | - |
| 3 | Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям | 57 356 | 50 214 |
| 4 | Іпотечні кредити фізичних осіб | 64 108 | 3 676 |
| 5 | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 76 388 | 81 391 |
| 6 | Інші кредити, що надані фізичним особам | 1 013 | 1 316 |
| 7 | Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю | (16 518) | (16 195) |
| 8 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 1 315 934 | 930 250 |

Станом на 31 грудня 2020 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 16 428 тис.грн., а на 31 грудня 2019 року – 13 761 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2020 та 31 грудня 2019 років максимальний кредитний ризик за кредитами, наданими клієнтам, становив 71 246 тис.грн. та 50 947 тис.грн. відповідно.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2020 рік.

(тис.грн.)

| Ря-док | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані або створені знецінені активи | Усього |
|----------|--|----------------|--------------|----------------|--|-----------------|
| 1 | Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 року | (8 147) | (227) | (7 821) | - | (16 195) |
| 2 | Придбані /ініційовані фінансові активи | (3 584) | - | - | (66) | (3 650) |
| 3 | Загальний ефект від переведення між стадіями | - | 30 | 503 | - | 533 |

| | | | | | | |
|----------|--|-----------------|--------------|----------------|-------------|-----------------|
| 3.1 | Переведення до стадії 1 | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Переведення до стадії 2 | - | 30 | - | - | 30 |
| 3.3 | Переведення до стадії 3 | - | - | 503 | - | 503 |
| 4 | Списання фінансових активів за рахунок резерву | - | - | 2 794 | - | 2 794 |
| 5 | Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2020 року | (11 731) | (197) | (4 524) | (66) | (16 518) |

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані або створені знецінені активи | Усього |
|----------|--|----------------|--------------|----------------|--|-----------------|
| 1 | Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2018 року | (8 271) | (198) | (7 520) | - | (15 989) |
| 2 | Придбані /ініційовані фінансові активи | 124 | - | - | - | 124 |
| 3 | Загальний ефект від переведення між стадіями | - | (29) | (342) | - | (371) |
| 3.1 | Переведення до стадії 1 | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Переведення до стадії 2 | - | (29) | - | - | (29) |
| 3.3 | Переведення до стадії 3 | - | - | (342) | - | (342) |
| 4 | Списання фінансових активів за рахунок резерву | - | - | 41 | - | 41 |
| 5 | Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 року | (8 147) | (227) | (7 821) | - | (16 195) |

Таблиця 8.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2020 рік.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Первісно знецінені активи | Усього |
|----------|---|------------------|--------------|---------------|---------------------------|------------------|
| 1 | Валова балансова вартість на початок періоду | 935 869 | 394 | 10 182 | - | 946 445 |
| 1.1 | Індивідуальна основа | - | - | 8 316 | - | 8 316 |
| 1.2 | Групова основа | 935 869 | 394 | 1 866 | - | 938 129 |
| 2 | Придбані/ініційовані фінансові активи | 374 423 | - | - | 66 | 374 489 |
| 3 | Переведення до стадії 1 | - | - | - | - | - |
| 4 | Переведення до стадії 2 | - | 8 305 | - | - | 8 305 |
| 5 | Переведення до стадії 3 | - | - | 6 007 | - | 6 007 |
| 6 | Списання фінансових активів за рахунок резервів | - | - | (2 794) | - | (2 794) |
| 7 | Валова балансова вартість на кінець звітного періоду | 1 310 292 | 8 699 | 13 395 | 66 | 1 332 452 |

| | | | | | | |
|-----|----------------------|-----------|-------|-------|----|-----------|
| 7.1 | Індивідуальна основа | - | - | 4 172 | 66 | 4 238 |
| 7.2 | Групова основа | 1 310 292 | 8 699 | 9 223 | - | 1 328 214 |

Таблиця 8.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Первісно знецінені активи | Усього |
|----------|---|----------------|------------|---------------|---------------------------|----------------|
| 1 | Валова балансова вартість на початок періоду | 538 662 | 254 | 7 813 | - | 546 729 |
| 1.1 | Індивідуальна основа | - | - | 5 657 | - | 5 657 |
| 1.2 | Групова основа | 538 662 | 254 | 2 156 | - | 541 072 |
| 2 | Придбані/ініційовані фінансові активи | 397 207 | - | - | - | 397 207 |
| 3 | Переведення до стадії 1 | - | - | - | - | - |
| 4 | Переведення до стадії 2 | - | 140 | - | - | 140 |
| 5 | Переведення до стадії 3 | - | - | 2 410 | - | 2 410 |
| 6 | Списання фінансових активів за рахунок резервів | - | - | (41) | - | (41) |
| 7 | Валова балансова вартість на кінець звітного періоду | 935 869 | 394 | 10 182 | - | 946 445 |
| 7.1 | Індивідуальна основа | - | - | 8 316 | - | 8 316 |
| 7.2 | Групова основа | 935 869 | 394 | 1 866 | - | 938 129 |

Таблиця 8.6. Структура кредитів за видами економічної діяльності.

(тис.грн.)

| Рядок | Вид економічної діяльності | 31 грудня 2020 | | 31 грудня 2019 | |
|-------|---|----------------|-------|----------------|-------|
| | | сума | % | сума | % |
| 1 | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство | 33 667 | 2,53 | 20 819 | 2,20 |
| 2 | Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води, добування інших корисних копалин і розроблення кар'єрів | 22 108 | 1,66 | 81 464 | 8,61 |
| 3 | Виробництво харчових продуктів, текстилю, шкіри, неметалевої мінеральної продукції | 282 873 | 21,23 | 224 652 | 23,73 |
| 4 | Збирання, оброблення й видалення відходів; відновлення матеріалів | 4 553 | 0,34 | 3 959 | 0,42 |
| 5 | Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 447 437 | 33,58 | 312 365 | 33,00 |
| 6 | Наземний і трубопровідний транспорт | 388 | 0,03 | 15 320 | 1,62 |
| 7 | Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення | 110 748 | 8,31 | 43 571 | 4,60 |
| 8 | Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту | 71 151 | 5,34 | - | - |
| 9 | Страхування, перестрахування та допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг | 443 | 0,03 | 18 189 | 1,92 |
| 10 | Будівництво будівель та споруд | 133 690 | 10,03 | 58 461 | 6,18 |

| | | | | | |
|----|---|------------------|------------|----------------|------------|
| 11 | Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг | 83 885 | 6,30 | 81 262 | 8,59 |
| 12 | Фізичні особи | 141 509 | 10,62 | 86 383 | 9,13 |
| 13 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 1 332 452 | 100 | 946 445 | 100 |

Політика галузевої диверсифікації направлена на розміщення кредитних ресурсів у найбільш перспективних і високотехнологічних та прибуткових галузях національного господарства. Банк пропонує корпоративним клієнтам кредити і кредитні лінії як у національній, так і в іноземній валюті на придбання та модернізацію основних засобів, фінансування торговельної діяльності, закупівлю сировини та матеріалів тощо.

За підсумками 2020 року пріоритетним напрямком кредитної політики Банку було фінансування підприємств торговельної галузі – 33,58%, підприємств, що займаються виробництвом харчових продуктів, текстилю, шкіри, неметалевої мінеральної продукції – 21,23% та фізичних осіб – 10,62%.

Таблиця 8.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2020 рік.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | Кредити, що надані юридичним особам | Кредити, що надані юридичним особам за операціями РЕПО | Кредити, що надані фізичним особам – підприємствам | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Інші кредити, що надані фізичним особам | Іпотечні кредити фізичних осіб | Усього |
|----------|--|-------------------------------------|--|--|---|---|--------------------------------|------------------|
| 1 | Незабезпечені кредити | 62 056 | - | - | 2 828 | 1 013 | - | 65 897 |
| 2 | Кредити, що забезпечені: | 1 060 231 | 11 300 | 57 356 | 73 560 | - | 64 108 | 1 266 555 |
| 2.1 | грошовими коштами | 183 400 | - | - | 4 471 | - | - | 187 871 |
| 2.2 | нерухомим майном | 400 547 | - | 57 248 | 68 620 | - | 64 108 | 590 523 |
| 2.3 | іншими активами | 476 284 | 11 300 | 108 | 469 | - | - | 488 161 |
| 3 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 1 122 287 | 11 300 | 57 356 | 76 388 | 1 013 | 64 108 | 1 332 452 |

В п.2.3 визначена сума заборгованості за кредитами, що забезпечені іншими видами застави: сільськогосподарська техніка, легкові автомобілі та інші види транспортних засобів, виробниче обладнання, устаткування тощо.

Таблиця 8.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2019 рік.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | Кредити юридичним особам | Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Інші кредити, що надані фізичним особам | Іпотечні кредити фізичних осіб | Усього |
|----------|--|--------------------------|--|---|---|--------------------------------|----------------|
| 1 | Незабезпечені кредити | 52 981 | - | 4 105 | 1 316 | - | 58 402 |
| 2 | Кредити, що забезпечені: | 756 867 | 50 214 | 77 286 | - | 3 676 | 888 043 |
| 2.1 | грошовими коштами | 85 835 | - | - | - | - | 85 835 |
| 2.2 | нерухомим майном | 325 779 | 49 138 | 75 496 | - | 3 676 | 454 089 |
| 2.3 | іншими активами | 345 253 | 1 076 | 1 790 | - | - | 348 119 |
| 3 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 809 848 | 50 214 | 81 391 | 1 316 | 3 676 | 946 445 |

В п.2.3 визначена сума заборгованості за кредитами, що забезпечені іншими видами застави: легкові автомобілі та інші види транспортних засобів, виробниче обладнання, устаткування, цінні папери тощо.

У таблицях 8.7 та 8.8 надається інформація щодо усіх видів забезпечення кредитів, отриманих Банком, включаючи ті, які не беруть участь в розрахунку суми резервів під знецінення кредитів. Отримання такого виду застави Банк розглядає як додатковий інструмент регулювання кредитного ризику, виходячи із рівня ліквідності такої застави.

Таблиця 8.9. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2020 рік.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані або створені знецінені активи | Усього |
|-------|---|----------|----------|----------|--|---------|
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | |
| 2 | Мінімальний кредитний ризик | 134 929 | - | - | 66 | 134 995 |
| 3 | Низький кредитний ризик | 603 413 | 6 120 | - | - | 609 533 |
| 4 | Середній кредитний ризик | 205 164 | 56 | - | - | 205 220 |
| 5 | Високий кредитний ризик | 229 655 | 10 | - | - | 229 665 |
| 6 | Дефолтні активи | 137 131 | 2 513 | 13 395 | - | 153 039 |

| | | | | | | |
|---|---|------------------|--------------|--------------|------|------------------|
| 7 | Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 1 310 292 | 8 699 | 13 395 | 66 | 1 332 452 |
| 8 | Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | (11 731) | (197) | (4 524) | (66) | (16 518) |
| 9 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 1 298 561 | 8 502 | 8 871 | - | 1 315 934 |

Таблиця 8.10. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані або створені знецінені активи | Усього |
|-------|---|----------------|------------|--------------|--|----------------|
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | |
| 2 | Мінімальний кредитний ризик | 220 299 | - | - | - | 220 299 |
| 3 | Низький кредитний ризик | 376 549 | - | - | - | 376 549 |
| 4 | Середній кредитний ризик | 40 598 | 283 | - | - | 40 881 |
| 5 | Високий кредитний ризик | 152 168 | 36 | - | - | 152 204 |
| 6 | Дефолтні активи | 146 255 | 75 | 10 182 | - | 156 512 |
| 7 | Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 935 869 | 394 | 10 182 | - | 946 445 |
| 8 | Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | (8 147) | (227) | (7 821) | - | (16 195) |
| 9 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів, | 927 722 | 167 | 2 361 | - | 930 250 |

| | | | | | | |
|--|---|--|--|--|--|--|
| | які обліковую-ються за амортизованою собівартістю | | | | | |
|--|---|--|--|--|--|--|

Таблиця 8.11. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2020 рік.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | Балансова вартість кредитів | Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення | Вплив застави |
|-------|--|-----------------------------|---|----------------|
| 1 | Кредити, що надані юридичним особам | 1 122 287 | 1 011 870 | 110 417 |
| 2 | Кредити, що надані юридичним особам за операціями РЕПО | 11 300 | 11 300 | - |
| 3 | Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям | 57 356 | 57 356 | - |
| 4 | Іпотечні кредити фізичних осіб | 64 108 | 64 108 | - |
| 5 | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 76 388 | 73 132 | 3 256 |
| 6 | Інші кредити, що надані фізичним особам | 1 013 | - | 1 013 |
| 7 | Усього кредитів | 1 332 452 | 1 217 766 | 114 686 |

Вартість майна, що оцінюється та приймається в заставу/іпотеку, розраховується за його заставною вартістю, яка визначається як ринкова (справедлива) вартість, зменшена на суму ПДВ. Дана вартість зазначається у договорах застави/іпотеки. Ринкова вартість визначається на підставі методологічних підходів: витратний, дохідний та порівняльний. Перевага надається результатам оцінки того з підходів, який найбільш точно відображає механізм ціноутворення на локальному ринку, де обертається предмет забезпечення. Іншими словами – найбільш об'єктивний результат оцінки надає той підхід, що віддзеркалює модель прийняття рішень щодо володіння, купівлі та продажу об'єкту застави на конкретному ринку.

Ринкова вартість майна визначається:

- на підставі Звіту про оцінку майна/майнових прав, виконаного суб'єктом оціночної діяльності (СОД), з яким співпрацює Банк;

- на підставі Звіту про оцінку майна/майнових прав, виконаного СОД, що акредитований органом державної виконавчої служби, у випадках примусової реалізації майна, що знаходиться в заставі;

- на підставі Звіту про оцінку майна/майнових прав, виконаного СОД, з яким Банк не співпрацює, за погодженням колегіальних органів Банку;

- на підставі Експертного висновку Управління по роботі з заставним майном (самостійно), працівники якого мають відповідні кваліфікаційні свідоцтва та стаж роботи.

Вартість предметів застави переглядається з урахуванням зміни кон'юнктури ринку та стану їх збереження. Періодична переоцінка вартості застави здійснюється на регулярній основі, а саме:

- нерухомого майна, цілісного майнового комплексу, земельних ділянок, транспортних засобів та устаткування – не рідше одного разу на дванадцять місяців;

- товарів в обороті або в переробці та біологічних активів – не рідше одного разу на місяць;

- іншого майна/майнових прав – не рідше одного разу на шість місяців.

Протягом 2020 року Банк звернув стягнення на заставне майно, що виступало забезпеченням кредитів (депозити), на загальну суму 2 191 тис.гривень. Протягом 2019 року Банк звернув стягнення на заставне майно, що виступало забезпеченням кредитів (депозити), на загальну суму 9 000 тис.гривень.

Таблиця 8.12. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2019 рік.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | Балансова вартість кредитів | Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення | Вплив застави |
|-------|---|-----------------------------|---|----------------|
| 1 | Кредити, що надані юридичним особам | 809 848 | 635 281 | 174 567 |
| 2 | Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям | 50 214 | 50 214 | - |
| 3 | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 81 391 | 74 438 | 6 953 |
| 4 | Іпотечні кредити фізичних осіб | 3 676 | 2 844 | 832 |
| 5 | Інші кредити, що надані фізичним особам | 1 316 | - | 1 316 |
| 6 | Усього кредитів | 946 445 | 762 777 | 183 668 |

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери.

Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | 31 грудня 2020 | 31 грудня 2019 |
|-------|--|------------------|----------------|
| 1 | Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 924 955 | 55 575 |
| 1.1 | ОВДП | 924 955 | 55 575 |
| 2 | Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 500 080 | 200 299 |
| 2.1 | Депозитні сертифікати, емітовані НБУ | 500 080 | 200 299 |
| 3 | Інструменти капіталу, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 18 | 18 |
| 3.1 | Акції підприємств, справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах | - | - |
| 3.2 | Акції підприємств за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо) | 18 | 18 |
| 4 | Усього інвестицій в цінні папери | 1 425 053 | 255 892 |

Станом на 31 грудня 2020 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 27 835 тис.грн., а станом на 31 грудня 2019 року – 299 тис.грн.

Цінні папери, передані у вигляді забезпечення за операціями репо, відсутні. Резерв під знецінення інвестицій в цінні папери у 2020 та 2019 роках не формувався.

Протягом 2020 та 2019 років перекласифікація цінних паперів не здійснювалась.

Таблиця 9.2. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва компанії | Вид діяльності | Країна реєстрації | Справедлива вартість | |
|-------|---|--------------------------------|-------------------|----------------------|----------------|
| | | | | 31 грудня 2020 | 31 грудня 2019 |
| 1 | Публічне акціонерне товариство «Фондова біржа ПФТС» | Управління фінансовими ринками | Україна | 18 | 18 |
| 2 | Усього | | | 18 | 18 |

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2020 рік.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані або створені знецінені активи | Усього |
|-------|--|----------------|----------|----------|--|----------------|
| 1 | Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | |
| 2 | Мінімальний кредитний ризик | 500 080 | - | - | - | 500 080 |
| 3 | Низький кредитний ризик | - | - | - | - | - |
| 4 | Середній кредитний ризик | - | - | - | - | - |
| 5 | Високий кредитний ризик | - | - | - | - | - |
| 6 | Дефолтні активи | - | - | - | - | - |
| 7 | Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 500 080 | - | - | - | 500 080 |
| 8 | Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | - | - | - | - | - |
| 9 | Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 500 080 | - | - | - | 500 080 |

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік.

(тис. грн.)

| Рядо к | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані або створені знецінені активи | Усього |
|-----------|--|----------------|----------|----------|--|----------------|
| 1 | Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | |
| 2 | Мінімальний кредитний ризик | 200 299 | - | - | - | 200 299 |
| 3 | Низький кредитний ризик | - | - | - | - | - |
| 4 | Середній кредитний ризик | - | - | - | - | - |
| 5 | Високий кредитний ризик | - | - | - | - | - |
| 6 | Дефолтні активи | - | - | - | - | - |
| 7 | Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 200 299 | - | - | - | 200 299 |
| 8 | Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | - | - | - | - | - |
| 9 | Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 200 299 | - | - | - | 200 299 |

Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 2020 рік.

(тис. грн.)

| Рядо к | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані або створені знецінені активи | Усього |
|-----------|---|----------|----------|----------|--|--------|
| 1 | Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | | | | | |

| | | | | | | |
|---|--|----------------|---|---|---|----------------|
| 2 | Мінімальний кредитний ризик | 924 955 | - | - | - | 924 955 |
| 3 | Низький кредитний ризик | - | - | - | - | - |
| 4 | Середній кредитний ризик | - | - | - | - | - |
| 5 | Високий кредитний ризик | - | - | - | - | - |
| 6 | Дефолтні активи | - | - | - | - | - |
| 7 | Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 924 955 | - | - | - | 924 955 |
| 8 | Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | - | - | - | - | - |
| 9 | Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 924 955 | - | - | - | 924 955 |

Таблиця 9.6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 2019 рік.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані або створені знецінені активи | Усього |
|-------|---|----------|----------|----------|--|--------|
| 1 | Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | | | | | |
| 2 | Мінімальний кредитний ризик | 55 575 | - | - | - | 55 575 |
| 3 | Низький кредитний ризик | - | - | - | - | - |

| | | | | | | |
|---|--|---------------|---|---|---|---------------|
| 4 | Середній кредитний ризик | - | - | - | - | - |
| 5 | Високий кредитний ризик | - | - | - | - | - |
| 6 | Дефолтні активи | - | - | - | - | - |
| 7 | Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 55 575 | - | - | - | 55 575 |
| 8 | Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | - | - | - | - | - |
| 9 | Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 55 575 | - | - | - | 55 575 |

Таблиця 9.7. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 2020 рік.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Первісно знецінені активи | Усього |
|-------|--|----------------|----------|----------|---------------------------|----------------|
| 1 | Валова балансова вартість на початок періоду | 255 874 | - | - | - | 255 874 |
| 1.1 | Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ОВДП) | 55 575 | - | - | - | 55 575 |
| 1.2 | Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (деPOSITNІ сертифікати НБУ) | 200 299 | - | - | - | 200 299 |
| 2 | Придбані/створені фінансові активи | 1 156 808 | - | - | - | 1 156 808 |
| 3 | Курсові різниці | 12 353 | - | - | - | 12 353 |

| | | | | | | |
|----------|--|------------------|---|---|---|------------------|
| 4 | Інші зміни | - | - | - | - | - |
| 5 | Валова балансова вартість на кінець звітного періоду | 1 425 035 | - | - | - | 1 425 035 |
| 5.1 | Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ОВДП) | 924 955 | - | - | - | 924 955 |
| 5.2 | Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (депозитні сертифікати НБУ) | 500 080 | - | - | - | 500 080 |

Таблиця 9.8. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 2019 рік.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Первісно знецінені активи | Усього |
|----------|--|----------------|----------|----------|---------------------------|----------------|
| 1 | Валова балансова вартість на початок періоду | 436 279 | - | - | - | 436 279 |
| 1.1 | Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ОВДП) | 133 802 | - | - | - | 133 802 |
| 1.2 | Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (депозитні сертифікати НБУ) | 302 477 | - | - | - | 302 477 |
| 2 | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | (168 960) | - | - | - | (168 960) |
| 3 | Курсові різниці | (11 445) | - | - | - | (11 445) |
| 4 | Інші зміни | - | - | - | - | - |
| 5 | Валова балансова вартість на кінець звітного періоду | 255 874 | - | - | - | 255 874 |
| 5.1 | Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ОВДП) | 55 575 | - | - | - | 55 575 |
| 5.2 | Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (депозитні сертифікати НБУ) | 200 299 | - | - | - | 200 299 |

Примітка 10. Похідні фінансові активи.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | 31 грудня 2020 | 31 грудня 2019 |
|----------|--|----------------|----------------|
| 1 | Похідні фінансові активи | - | 12 419 |
| 1.1 | Форексні свопи | - | - |
| 1.2 | Форвардні контракти на продаж цінних паперів | - | 12 419 |
| 2 | Усього похідних фінансових активів | - | 12 419 |

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | Будівлі, споруди та передава-льні пристрої | Маши-ни та облад-нання | Транс-портні засоби | Інструменти, прила-ди, інвен-тар (меблі) | Інші основні засоби | Інші необоротні матері-альні активи | Незавер-шені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи | Нематеріальні активи | Усього |
|----------|---|--|------------------------|---------------------|--|---------------------|-------------------------------------|--|----------------------|---------------|
| 1 | Балансова вартість на 31 грудня 2018 | 8 913 | 13 266 | 810 | 3 133 | 1 082 | 1 661 | 309 | 19 110 | 48 284 |
| 1.1 | Первісна/переоцінена вартість | 12 905 | 17 624 | 895 | 5 537 | 1 860 | 4 294 | 309 | 23 385 | 66 809 |
| 1.2 | Знос | (3 992) | (4 358) | (85) | (2 404) | (778) | (2 633) | - | (4 275) | (18 525) |
| 2 | Надходжен-ня | - | 630 | - | 789 | 254 | 688 | 2 933 | 1 838 | 7 132 |
| 3 | Переведення з незаверше-них капітальних вкладень в основні засоби та нематеріальні активи | - | 20 | 1 689 | 415 | 107 | 792 | (3 023) | - | - |
| 4 | Вибуття | - | (1) | - | (72) | (94) | (349) | - | - | (516) |
| 5 | Амортизаційні відрахування | (319) | (1 724) | (248) | (543) | (278) | (1 894) | - | (2 362) | (7 368) |
| 6 | Інші зміни | - | - | - | - | - | (6) | 6 | - | - |
| 7 | Балансова вартість на 31 грудня 2019 | 8 594 | 12 191 | 2 251 | 3 722 | 1 071 | 892 | 225 | 18 586 | 47 532 |
| 7.1 | Первісна/переоцінена вартість | 12 905 | 18 037 | 2 584 | 6 588 | 1 838 | 4 861 | 225 | 25 048 | 72 086 |

| | | | | | | | | | | |
|------|--|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|------------|--------------|---------------|---------------|
| 7.2 | Знос | (4 311) | (5 846) | (333) | (2 866) | (767) | (3 969) | - | (6 462) | (24 554) |
| 8 | Надходження | - | 1 714 | - | 1 080 | 650 | 1 385 | 15 332 | 2 438 | 22 599 |
| 9 | Переведення з незавершених капітальних вкладень в основні засоби та нематеріальні активи | 2 311 | - | 5 853 | 242 | 38 | 181 | (10 300) | 1 675 | - |
| 10 | Вибуття | - | - | - | (5) | - | - | (73) | - | (78) |
| 11 | Амортизаційні відрахування | (319) | (1 849) | (369) | (712) | (460) | (1 862) | - | (2 802) | (8 373) |
| 12 | Інші зміни | - | - | 4 | (4) | - | 4 | - | - | 4 |
| 13 | Балансова вартість на 31 грудня 2020 | 10 586 | 12 056 | 7 739 | 4 323 | 1 299 | 600 | 5 184 | 19 897 | 61 684 |
| 13.1 | Первісна/переоцінена вартість | 15 216 | 19 460 | 8 442 | 7 557 | 2 268 | 6 307 | 5 184 | 29 102 | 93 536 |
| 13.2 | Знос | (4 630) | (7 404) | (703) | (3 234) | (969) | (5 707) | - | (9 205) | (31 852) |

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років:

- основні засоби та нематеріальні активи, відносно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження - відсутні;
- основні засоби та нематеріальні активи, оформлені у заставу – відсутні;
- первісна вартість повністю амортизованих основних засобів і нематеріальних активів складає 8 814 тис. грн. і 1 795 тис. грн. та 7 439 тис. грн. і 1 135 тис. грн. відповідно;
- будівництво основних засобів не здійснювалось, а нематеріальні активи не створювалися, дослідження та розробки не проводилися;
- основні засоби, які тимчасово не використовуються або вилучені з експлуатації на продаж, відсутні;
- зменшення корисності об'єктів основних засобів не відбувалося. В 2020 році компенсація від третіх осіб за об'єкти основних засобів, корисність яких зменшилася, не отримувалась. В 2019 році Банк отримав компенсацію від страхової компанії за пошкодження легкового автомобіля в сумі 15 тис.грн.

Станом на 01.12.2020 нерухоме майно, яке знаходилось у власності Банку, було переоцінене за ринковими цінами відповідно до звіту незалежного оцінювача. Для визначення справедливої вартості будівель та офісних приміщень були використані порівняльний метод (метод аналогів продаж) та дохідний метод (другий рівень ієрархії). Для визначення кінцевої вартості результатам, отриманим за допомогою різних підходів, були присвоєні різні важелі в залежності від того, наскільки використання того чи іншого підходу відповідало таким характеристикам: достовірність і повнота інформації, специфіка оцінюваного майна тощо. Оскільки справедлива вартість нерухомості, що оцінювалась, суттєво не відрізнялась від залишкової вартості, в обліку в звітному році результати оцінки не відображалися.

Якби будівля обліковувалась за історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення, її балансова вартість станом на 31.12.2020 була б визнана в сумі 6 861 тис. грн., а станом на 31.12.2019 – в сумі 4 726 тис. грн.

Примітка 12. Інші активи.

Таблиця 12.1. Інші активи.

| (тис.грн.) | | | |
|--------------------------------|---|----------------|----------------|
| Рядок | Назва статті | 31 грудня 2020 | 31 грудня 2019 |
| ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ | | | |
| 1 | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 472 | 689 |
| 2 | Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам | 379 | 261 |
| 3 | Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття) | 11 141 | 10 957 |
| 4 | Нараховані доходи | 960 | 392 |
| 5 | Інші фінансові активи | 346 | 94 |
| 6 | Резерв під знецінення інших фінансових активів | (334) | (176) |
| 7 | Усього інших фінансових активів за мінусом резервів | 12 964 | 12 217 |
| ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ | | | |
| 8 | Дебіторська заборгованість з придбання активів | 5 106 | 298 |
| 9 | Передоплата за послуги | 1 658 | 519 |
| 10 | Дорогоцінні метали | 3 560 | - |
| 11 | Витрати майбутніх періодів | 2 988 | 4 045 |
| 12 | Інші нефінансові активи | 149 | 58 |
| 13 | Резерв під знецінення інших нефінансових активів | (61) | (301) |
| 14 | Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів | 13 400 | 4 619 |
| 15 | Усього інших активів за мінусом резервів | 26 364 | 16 836 |

Станом на 31.12.2020 нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 960 тис. грн., а на 31.12.2019 – 392 тис. грн.

Станом на 31.12.2020 та 31.12.2019 максимальний кредитний ризик за іншими активами становив 11 131 тис. грн. та 10 947 тис. грн. відповідно.

Станом на 31.12.2020 в балансі Банку обліковуються грошові кошти з обмеженим правом використання в сумі 11 141 тис. грн., які являють собою грошове покриття для забезпечення розрахунків з використанням платіжних карток міжнародних платіжних систем Visa та Mastercard (11 131 тис. грн.) та для забезпечення розрахунків через НПС «Простір» (10 тис. грн.). Станом на 31.12.2019 сума зазначених коштів становила, відповідно, 10 947 тис. грн. та 10 тис. грн.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2020 рік.

| (тис.грн.) | | | | | | |
|------------|--------------|--|------------------------|-------------------|---|--------|
| Рядок | Рух резервів | Дебіторська заборгованість з придбання активів | Передоплата за послуги | Нараховані доходи | Грошові кошти з обмеженим правом користування | Усього |

| | | | | | | |
|---|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 1 | Залишок станом на 31 грудня 2019 року | (197) | (104) | (82) | (94) | (477) |
| 2 | (Збільшення)/зменшення резерву | 197 | (3) | (152) | (5) | 37 |
| 3 | Списання безнадійної заборгованості | - | 46 | - | - | 46 |
| 4 | Курсові різниці | - | - | - | (1) | (1) |
| 5 | Залишок станом на 31 грудня 2020 року | - | (61) | (234) | (100) | (395) |

В 2020 році було погашено списаної заборгованості за іншими активами (нарахованими доходами) в сумі 1 тис. грн. В 2019 році було погашено списаної заборгованості за іншими активами (нарахованими доходами) в сумі 1 тис. грн.

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2019 рік.

(тис.грн.)

| Рядок | Рух резервів | Дебіторська заборгованість з придбання активів | Передоплата за послуги | Нараховані доходи | Грошові кошти з обмеженим правом користування | Усього |
|-------|--|--|------------------------|-------------------|---|----------------|
| 1 | Залишок станом на 31 грудня 2018 року | (158) | (258) | (19) | (669) | (1 104) |
| 2 | (Збільшення)/зменшення резерву | (39) | 154 | (63) | 574 | 626 |
| 3 | Списання безнадійної заборгованості | - | - | - | - | - |
| 4 | Курсові різниці | - | - | - | 1 | 1 |
| 5 | Залишок станом на 31 грудня 2019 року | (197) | (104) | (82) | (94) | (477) |

Таблиця 12.4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших активів за 2020 рік.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Грошові кошти з обмеженим правом користування | Інші фінансові активи | Усього |
|-------|--|--|---|-----------------------|---------------|
| 1 | Залишок станом на 31 грудня 2019 року | 689 | 10 957 | 747 | 12 393 |
| 2 | Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду | - | - | 732 | 732 |
| 3 | Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено | (216) | - | - | (216) |
| 4 | Списання за рахунок резерву | - | - | - | - |
| 5 | Курсові різниці | (1) | 184 | 206 | 389 |

| | | | | | |
|----------|--|------------|---------------|--------------|---------------|
| 6 | Залишок станом на 31 грудня 2020 року | 472 | 11 141 | 1 685 | 13 298 |
|----------|--|------------|---------------|--------------|---------------|

Таблиця 12.5. Аналіз зміни валової балансової вартості інших активів за 2019 рік.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Грошові кошти з обмеженим правом користування | Інші фінансові активи | Усього |
|----------|--|--|---|-----------------------|---------------|
| 1 | Залишок станом на 31 грудня 2018 року | 690 | 11 118 | 692 | 12 500 |
| 2 | Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду | - | - | 321 | 321 |
| 3 | Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено | (1) | - | - | (1) |
| 4 | Списання за рахунок резерву | - | - | - | - |
| 5 | Курсові різниці | - | (161) | (266) | (427) |
| 6 | Залишок станом на 31 грудня 2019 року | 689 | 10 957 | 747 | 12 393 |

Таблиця 12.6. Аналіз кредитної якості інших активів за 2020 рік.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Мінімальний кредитний ризик | Низький кредитний ризик | Середній кредитний ризик | Високий кредитний ризик | Дефолтні активи | Усього |
|----------|---|-----------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|-----------------|---------------|
| 1 | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 378 | - | - | - | 94 | 472 |
| 2 | Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам | 379 | - | - | - | - | 379 |
| 3 | Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття) | 11 141 | - | - | - | - | 11 141 |
| 4 | Нараховані доходи | 903 | - | - | - | 57 | 960 |
| 5 | Інші фінансові активи | 346 | - | - | - | - | 346 |
| 6 | Усього інших фінансових активів | 13 147 | - | - | - | 151 | 13 298 |

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

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Мінімальний кредитний ризик | Низький кредитний ризик | Середній кредитний ризик | Високий кредитний ризик | Дефолтні активи | Усього |
|-------|---|-----------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|-----------------|---------------|
| 1 | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 689 | - | - | - | - | 689 |
| 2 | Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам | 261 | - | - | - | - | 261 |
| 3 | Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття) | 10 957 | - | - | - | - | 10 957 |
| 4 | Нараховані доходи | 364 | - | - | - | 28 | 392 |
| 5 | Інші фінансові активи | 94 | - | - | - | - | 94 |
| 6 | Усього інших фінансових активів | 12 365 | - | - | - | 28 | 12 393 |

Примітка 13. Кошти банків.

Таблиця 13.1. Кошти банків.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | 31 грудня 2020 | 31 грудня 2019 |
|-------|---|----------------|----------------|
| 1 | Кошти, отримані від Національного банку України | 291 791 | - |
| 2 | Усього коштів інших банків | 291 791 | - |

Станом на 31.12.2020 нараховані процентні витрати, що включені до складу коштів банків, відсутні.

Протягом 2020 року всі зобов'язання щодо основної суми боргу та процентів за ним виконувались своєчасно. Балансова вартість активів (ОВДП), наданих Національному банку України як забезпечення зобов'язань Банку за отриманим кредитом рефінансування, складає 336 061 тис.грн.

Примітка 14. Кошти клієнтів.

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | 31 грудня 2020 | 31 грудня 2019 |
|-------|-------------------------------|------------------|------------------|
| 1 | Інші юридичні особи | 1 526 681 | 538 685 |
| 1.1 | поточні рахунки | 923 789 | 366 949 |
| 1.2 | строкові кошти | 602 892 | 171 736 |
| 2 | Фізичні особи: | 929 273 | 635 096 |
| 2.1 | поточні рахунки | 59 693 | 42 072 |
| 2.2 | строкові кошти | 869 580 | 593 024 |
| 3 | Усього коштів клієнтів | 2 455 954 | 1 173 781 |

Станом на 31.12.2020 нараховані процентні витрати, що включені до складу коштів клієнтів, склали 15 682 тис.грн., а на 31.12.2019 – 11 368 тис.грн.

Станом на 31.12.2020 та на 31.12.2019 максимальна сума коштів на рахунках клієнтів становила 73 408 тис. грн. та 105 344 тис. грн. відповідно.

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності.

(тис.грн.)

| Рядок | Вид економічної діяльності | 31 грудня 2020 | | 31 грудня 2019 | |
|-----------|--|------------------|------------|------------------|------------|
| | | сума | % | сума | % |
| 1 | Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води | 40 724 | 1,66 | 2 550 | 0,22 |
| 2 | Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг | 47 214 | 1,92 | 6 052 | 0,52 |
| 3 | Виробництво харчових продуктів, одягу, текстилю | 41 277 | 1,68 | 35 019 | 2,98 |
| 4 | Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 392 888 | 16,00 | 165 057 | 14,06 |
| 5 | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство | 133 949 | 5,45 | 9 988 | 0,85 |
| 6 | Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення | 192 123 | 7,82 | 112 719 | 9,60 |
| 7 | Діяльність у сфері інформатизації | 3 349 | 0,14 | 8 114 | 0,69 |
| 8 | Фізичні особи | 929 273 | 37,84 | 635 096 | 54,11 |
| 9 | Консультавання з питань керування | 37 696 | 1,53 | 19 197 | 1,64 |
| 10 | Страхування, перестрахування та недержавне пенсійне забезпечення | 217 847 | 8,87 | 50 731 | 4,32 |
| 11 | Будівництво будівель та споруд, спеціалізовані будівельні роботи | 228 273 | 9,30 | 39 639 | 3,38 |
| 12 | Інші види виробництва | 111 967 | 4,56 | 70 626 | 6,01 |
| 13 | Інші | 79 374 | 3,23 | 18 993 | 1,62 |
| 14 | Усього коштів клієнтів: | 2 455 954 | 100 | 1 173 781 | 100 |

Станом на 31.12.2020 кошти клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, гарантіями, поручительствами тощо в загальній сумі складають 273 481 тис. грн. Загальна сума забезпечених коштами клієнтів зобов'язань перед Банком складає 683 690 тис. грн.

Станом на 31.12.2019 кошти клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, гарантіями, поручительствами тощо в загальній сумі складають 108 036 тис. грн. Загальна сума забезпечених коштами клієнтів зобов'язань перед Банком складає 136 448 тис. грн.

Примітка 15. Похідні фінансові зобов'язання.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | 31 грудня 2020 | 31 грудня 2019 |
|----------|---|----------------|----------------|
| 1 | Похідні фінансові зобов'язання | 318 | - |
| 1.1 | Форексні свопи | - | - |
| 1.2 | Форвардні контракти на продаж цінних паперів | 318 | - |
| 2 | Усього похідних фінансових зобов'язань | 318 | - |

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями.

Таблиця 16.1. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями за 2020 рік.

(тис.грн.)

| Рядок | Рух резервів | Кредитні зобов'язання |
|----------|--|-----------------------|
| 1 | Залишок на 31 грудня 2019 року | 1 301 |
| 2 | Формування та/або збільшення (зменшення) резерву | 3 102 |
| 3 | Курсові різниці | 1 |
| 4 | Залишок на 31 грудня 2020 року | 4 404 |

Таблиця 16.2. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями за 2019 рік.

(тис.грн.)

| Рядок | Рух резервів | Кредитні зобов'язання |
|----------|--|-----------------------|
| 1 | Залишок на 31 грудня 2018 року | 851 |
| 2 | Формування та/або збільшення (зменшення) резерву | 449 |
| 3 | Курсові різниці | 1 |
| 4 | Залишок на 31 грудня 2019 року | 1 301 |

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі Банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного із виконанням Банком таких фінансових зобов'язань.

Сума резерву за зобов'язаннями включає резерв за виданими гарантіями та резерв під безумовні позабалансові зобов'язання з кредитування.

Станом на 31.12.2020 та 31.12.2019 використання резервів за зобов'язаннями не було, активи в розмірі очікуваної компенсації не визнавалися.

Примітка 17. Інші зобов'язання.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | 31 грудня 2020 | 31 грудня 2019 |
|--------------------------------------|---|----------------|----------------|
| ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| 1 | Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 565 | 41 |
| 2 | Заставна плата за ключі від індивідуальних банківських ячейок | 344 | 215 |
| 3 | Нараховані витрати за РКО та господарськими операціями | 3 014 | 983 |
| 4 | Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами | 625 | 46 |
| 5 | Кредитові суми до з'ясування | 35 | 226 |
| 6 | Інші фінансові зобов'язання | 154 | 17 |
| 7 | Усього інших фінансових зобов'язань | 4 737 | 1 528 |
| ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| 8 | Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток | 2 960 | 2 269 |
| 9 | Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | 79 | 44 |
| 10 | Кредиторська заборгованість з придбання активів | 19 | 4 |

| | | | |
|----|--|---------------|---------------|
| 11 | Доходи майбутніх періодів | 5 976 | 4 806 |
| 12 | Забезпечення оплати відпусток | 5 640 | 3 913 |
| 13 | Кредиторська заборгованість за послуги | 849 | 697 |
| 14 | Кредиторська заборгованість за фінансові послуги, що отримані банком | 12 355 | 2 771 |
| 15 | Усього інших нефінансових зобов'язань | 27 878 | 14 504 |
| 16 | Усього інших зобов'язань | 32 615 | 16 032 |

Станом на 31.12.2020 нараховані витрати, що включені до цієї примітки, склали 3 014 тис. грн, а на 31.12.2019 – 983 тис. грн.

Аналіз термінів погашення зобов'язань з лізингу (оренди) та опис того, як Банк здійснює управління ризиком ліквідності, викладений в Примітці 29.

Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | Кількість акцій в обігу (тис. шт.) | Прості акції | Усього |
|-------|--|------------------------------------|----------------|----------------|
| 1 | Залишок на 31 грудня 2018 року | 157 480 | 200 000 | 200 000 |
| 2 | Збільшення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування прибутку до статутного капіталу | - | 15 748 | 15 748 |
| 3 | Залишок на 31 грудня 2019 року | 157 480 | 215 748 | 215 748 |
| 4 | Залишок на 31 грудня 2020 року | 157 480 | 215 748 | 215 748 |

Банк випускає прості іменні акції.

Єдиним акціонером Акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк» 18.12.2020 було прийнято рішення щодо збільшення статутного капіталу АТ «КІБ» на 29 481 965 (двадцять дев'ять мільйонів чотириста вісімдесят одну тисячу дев'ятсот шістьдесят п'ять) гривень 71 копійку до розміру 245 230 000 (двісті сорок п'ять мільйонів двісті тридцять тисяч) гривень 00 копійок шляхом розміщення додаткових 21 519 683 (двадцяти одного мільйонів п'ятисот дев'ятнадцяти тисяч шестисот вісімдесяти трьох) акцій існуючої номінальної вартості 1,37 грн. за рахунок додаткових внесків.

Станом на 31.12.2020 статутний капітал поділено на 157 480 317 (сто п'ятдесят сім мільйонів чотириста вісімдесят тисяч триста сімнадцять) простих іменних акцій номінальною вартістю 1,37 гривня кожна, які розподіляються між акціонерами. Акції сплачені у повному обсязі.

У 2020 та у 2019 роках:

- акції на пред'явника та привілейовані акції Банком не випускалися;
- акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, Банком не розміщувались;
- виплата дивідендів не здійснювалась;
- обмежень щодо володіння акціями не було;
- рішення щодо зменшення статутного капіталу не приймалися.

Власникам простих акцій надано право брати участь в управлінні Банком, брати участь у розподілі прибутку Банку, у разі прийняття відповідного рішення загальними зборами акціонерів отримувати дивіденди, отримувати у разі ліквідації Банку частини його майна або

вартості, отримувати інформацію про фінансову діяльність Банку, переважне право на придбання акцій Банку, що додатково розміщуються в процесі приватного розміщення акцій, вільно розпоряджатися власними акціями згідно з чинним законодавством України. Акції Банку посвідчують рівні права, встановлені нормами чинного законодавства України. Привілеї або обмеження здійсненими випусками не передбачені.

Примітка 19. Рух резервів переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу).

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | Примітки | 31 грудня 2020 | 31 грудня 2019 |
|----------|---|----------|----------------|----------------|
| 1 | Залишок на початок періоду | | 6 131 | 7 148 |
| 2 | Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 9 | (3 280) | (1 240) |
| 2.1 | зміни переоцінки до справедливої вартості | 9 | (5 413) | (1 848) |
| 2.2. | доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки | | 2 133 | 608 |
| 3 | Податок на прибуток, пов'язаний із зміною резерву переоцінки цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | | 530 | 223 |
| 4 | Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) | | (2 750) | (1 017) |
| 5 | Залишок на кінець періоду | | 3 381 | 6 131 |

Примітка 20. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | Примітки | 31 грудня 2020 | | | 31 грудня 2019 | | |
|---------------|-------------------------------------|----------|----------------------|-----------------------|-----------|----------------------|-----------------------|---------|
| | | | менше ніж 12 місяців | більше ніж 12 місяців | Усього | менше ніж 12 місяців | більше ніж 12 місяців | Усього |
| АКТИВИ | | | | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 | 199 942 | - | 199 942 | 149 587 | - | 149 587 |
| 2 | Кредити та заборго-ваність банків | 7 | 51 075 | - | 51 075 | 32 365 | - | 32 365 |
| 3 | Кредити та заборго-ваність клієнтів | 8 | 988 014 | 327 920 | 1 315 934 | 672 004 | 258 246 | 930 250 |
| 4 | Інвестиції в цінні папери | 9 | 1 361 509 | 63 544 | 1 425 053 | 255 892 | - | 255 892 |
| 5 | Похідні фінансові активи | 10 | - | - | - | 12 419 | - | 12 419 |
| 6 | Відстрочений податковий актив | | - | 1 302 | 1 302 | - | 61 | 61 |

| | | | | | | | | |
|---------------------|---|----|------------------|----------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| 7 | Основні засоби та нематеріальні активи | 11 | 1 112 | 60 572 | 61 684 | 18 811 | 28 721 | 47 532 |
| 8 | Активи з права користування | | - | 32 315 | 32 315 | 10 342 | 3 528 | 13 870 |
| 9 | Інші активи | 12 | 26 290 | 74 | 26 364 | 16 677 | 159 | 16 836 |
| 10 | Усього активів | | 2 627 942 | 485 727 | 3 113 669 | 1 168 097 | 290 715 | 1 458 812 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | | | | | | |
| 11 | Кошти банків | 13 | 109 791 | 182 000 | 291 791 | - | - | - |
| 12 | Кошти клієнтів | 14 | 2 359 577 | 96 377 | 2 455 954 | 1 106 576 | 67 205 | 1 173 781 |
| 13 | Похідні фінансові зобов'язання | 15 | 318 | - | 318 | - | - | - |
| 14 | Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | | 4 402 | - | 4 402 | 2 156 | - | 2 156 |
| 15 | Резерви за зобов'язаннями | 16 | 4 044 | 360 | 4 404 | 1 187 | 114 | 1 301 |
| 16 | Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди) | | 17 857 | 15 839 | 33 696 | 8 511 | 6 079 | 14 590 |
| 17 | Інші зобов'язання | 17 | 26 716 | 5 899 | 32 615 | 13 699 | 2 333 | 16 032 |
| 18 | Усього зобов'язань | | 2 522 705 | 300 475 | 2 823 180 | 1 132 129 | 75 731 | 1 207 860 |

Примітка 21. Процентні доходи та витрати.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | 31 грудня 2020 | 31 грудня 2019 |
|---|--|----------------|----------------|
| ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ: | | | |
| Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | |
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів | 197 036 | 140 031 |
| 2 | Боргові цінні папери | 12 689 | 15 011 |
| 3 | Кредити та заборгованість банків | 642 | - |
| 4 | Кореспондентські рахунки в інших банках | 11 | 74 |
| 5 | Депозити (кредити) овернайт в інших банках | 795 | 7 943 |
| 6 | Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами | 32 283 | 19 667 |
| 7 | Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю | 243 456 | 182 726 |
| Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | | | |
| 8 | Боргові цінні папери | 12 286 | 5 199 |
| 9 | Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 12 286 | 5 199 |

| | | | |
|--|---|------------------|-----------------|
| 10 | Усього процентних доходів | 255 742 | 187 925 |
| | ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ: | | |
| Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | |
| 11 | Строкові кошти юридичних осіб | (15 196) | (20 457) |
| 12 | Інші строкові кошти (кредити НБУ) | (5 092) | - |
| 13 | Строкові кошти фізичних осіб | (88 531) | (59 409) |
| 14 | Строкові кошти інших банків | (248) | (392) |
| 15 | Поточні рахунки | (16 111) | (10 910) |
| 16 | Зобов'язання з оренди | (3 507) | (2 761) |
| 17 | Усього процентних витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю | (128 685) | (93 929) |
| 18 | Усього процентних витрат | (128 685) | (93 929) |
| 19 | Чистий процентний дохід /(витрати) | (127 057) | 93 996 |

Примітка 22. Комісійні доходи та витрати.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | 31 грудня 2020 | 31 грудня 2019 |
|-----------|---|------------------|-----------------|
| | КОМІСІЙНІ ДОХОДИ: | | |
| 1 | Розрахунково - касові операції | 184 543 | 124 311 |
| 2 | Доходи за операціями на валютному ринку | 6 025 | 4 345 |
| 3 | Гарантії надані | 13 025 | 6 365 |
| 4 | Кредитне обслуговування клієнтів | 6 531 | 3 888 |
| 5 | Інші | 1 796 | 1 165 |
| 6 | Усього комісійних доходів | 211 920 | 140 074 |
| | КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ: | | |
| 7 | Розрахунково - касові операції | (126 933) | (76 457) |
| 8 | Операції з цінними паперами | (4) | (3) |
| 9 | Операції по розрахунках з МПС | (3 565) | (2 794) |
| 10 | Усього комісійних витрат | (130 502) | (79 254) |
| 11 | Чистий комісійний дохід/витрати | 81 418 | 60 820 |

Примітка 23. Інші операційні доходи.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | 31 грудня 2020 | 31 грудня 2019 |
|-------|--|----------------|----------------|
| 1 | Дохід від суборенди активів з права користування | 47 | 54 |
| 2 | Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів | 53 | 144 |
| 3 | Дохід від модифікації фінансових активів | 556 | 55 |
| 4 | Дохід від припинення визнання фінансових активів | 776 | 99 |
| 5 | Дохід від модифікації лізингу (оренди) | 221 | - |
| 6 | Дохід від штрафів, пені | 117 | 582 |
| 7 | Доходи від припинення визнання фінансових зобов'язань | 4 258 | 1 480 |
| 8 | Агентська винагорода від фінансових та страхових компаній | 1 542 | 1 247 |

| Рядок | Назва статті | 31 грудня 2020 | 31 грудня 2019 |
|-----------|--|----------------|----------------|
| 9 | Віднесення на доходи коштів за недіючими рахунками | - | 169 |
| 10 | Доходи від перевірки та перерахування готівки | 2 004 | 1 049 |
| 11 | Інші | 740 | 418 |
| 12 | Усього операційних доходів | 10 314 | 5 297 |

Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати.

Таблиця 24.1. Витрати на виплати працівникам.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | 31 грудня 2020 | 31 грудня 2019 |
|----------|--|------------------|-----------------|
| 1 | Заробітна плата та премії | (97 378) | (71 507) |
| 2 | Нарахування на фонд заробітної плати | (19 195) | (14 328) |
| 3 | Інші виплати працівникам | (635) | (321) |
| 4 | Усього витрати на утримання персоналу | (117 208) | (86 156) |

Таблиця 24.2. Витрати на амортизацію.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | 31 грудня 2020 | 31 грудня 2019 |
|----------|--|-----------------|-----------------|
| 1 | Амортизація основних засобів | (5 571) | (5 006) |
| 2 | Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів | (2 802) | (2 362) |
| 3 | Амортизація активів з права користування | (18 174) | (9 445) |
| 4 | Усього витрат на амортизацію | (26 547) | (16 813) |

Таблиця 24.3. Інші адміністративні та операційні витрати.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | 31 грудня 2020 | 31 грудня 2019 |
|-------|--|----------------|----------------|
| 1 | Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів | (5 835) | (4 795) |
| 2 | Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду) | (435) | (282) |
| 3 | Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою | (383) | (2 241) |
| 4 | Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів | (518) | (553) |
| 5 | Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами | (1 331) | (1 243) |
| 6 | Професійні послуги | (812) | (1 232) |
| 7 | Витрати на маркетинг та рекламу | (518) | (1 090) |
| 8 | Витрати із страхування | (9 636) | (7 095) |
| 9 | Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток | (6 048) | (4 524) |
| 10 | Витрати від модифікації фінансових активів | (2 170) | (321) |
| 11 | Витрати від припинення визнання фінансових активів | (339) | - |
| 12 | Телекомунікаційні витрати | (4 436) | (3 465) |
| 13 | Витрати на аудит | (530) | (460) |
| 14 | Витрати на охорону | (1 218) | (768) |
| 15 | Господарські витрати | (5 633) | (4 001) |
| 16 | Винагорода за залучення клієнтів | (4 565) | (4 336) |
| 17 | Збиток від вибуття активів | - | (348) |

Примітки з 25 по 129 сторінку є невід'ємною частиною

фінансової звітності АТ «КІБ» за рік, що завершився 31 грудня 2020 року

| | | | |
|-----------|---|-----------------|-----------------|
| 18 | Витрати на здійснення платежів з використанням програмно-апаратних комплексів | (1 838) | (2 121) |
| 19 | Витрати на комунальні послуги | (370) | (824) |
| 20 | Витрати на процесингове обслуговування та персоналізацію ПК | (1 899) | (1 621) |
| 21 | Витрати на інкасацію | (1 903) | (1 985) |
| 22 | Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності нефінансових активів | 194 | 114 |
| 23 | Інші адміністративні та операційні витрати | (2 850) | (4 051) |
| 24 | Усього адміністративних та інших операційних витрат | (53 073) | (47 242) |

Примітка 25. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Таблиця 25.1. Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | 31 грудня 2020 | 31 грудня 2019 |
|----------|---|-----------------|----------------|
| 1 | Доходи за вирахуванням витрат за операціями з похідними фінансовими інструментами (форексні свопи), що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | (2 704) | 56 |
| 2 | Доходи за вирахуванням витрат за операціями з похідними фінансовими інструментами (форвардні контракти на продаж цінних паперів), що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | (12 737) | 10 155 |
| 3 | Усього результат від операцій з похідними фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | (15 441) | 10 211 |

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток.

Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | 31 грудня 2020 | 31 грудня 2019 |
|----------|--|----------------|----------------|
| 1 | Поточний податок на прибуток | (9 935) | (5 278) |
| 2 | Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з виникненням чи списанням тимчасових різниць | 637 | 116 |
| 3 | Усього витрати податку на прибуток | (9 298) | (5 162) |

Таблиця 26.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | 31 грудня 2020 | 31 грудня 2019 |
|---|--|----------------|----------------|
| 1 | Прибуток до оподаткування | 51 585 | 28 617 |
| 2 | Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування | (9 285) | (5 151) |
| КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ: | | | |

| | | | |
|---|---|----------------|----------------|
| 3 | Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація основних засобів та нематеріальних активів, результат від вибуття основних засобів та нематеріальних активів, перерахування коштів неприбутковим організаціям, списання заборгованості, що не відноситься до безнадійної в податковому обліку) | (1 911) | (1 368) |
| 4 | Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація основних засобів та нематеріальних активів, результат від вибуття основних засобів та нематеріальних активів, витрати на формування забезпечень) | 1 261 | 1 241 |
| 5 | Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (доходи від продажу цінних паперів відповідно до п.141.2 Податкового кодексу України) | (379) | (108) |
| 6 | Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (сума позитивного загального фінансового результату від операцій з продажу цінних паперів з урахуванням суми від'ємного фінансового результату від таких операцій, не врахованих у попередніх податкових періодах) | 379 | 108 |
| 7 | Зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу | 637 | 116 |
| 8 | Сума податку на прибуток (збиток) | (9 298) | (5 162) |

Згідно з нормами чинного податкового законодавства України у звітному періоді змін ставок податку на прибуток не відбувалось.

Таблиця 26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2020 рік.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | Залишок на 31 грудня 2019 | Визнані в прибутках/ збитках | Визнані в іншому сукупному доході | Залишок на 31 грудня 2020 |
|-------|---|---------------------------|------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|
| 1 | Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди | 61 | 637 | 604 | 1 302 |
| 1.1 | Основні засоби | (99) | 78 | - | (21) |
| 1.2 | Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | (74) | - | 604 | 530 |

| | | | | | |
|----------|--|-----------|------------|------------|--------------|
| 1.3 | Резерви за зобов'язаннями | 234 | 559 | - | 793 |
| 2 | Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) | 61 | 637 | 604 | 1 302 |
| 3 | Визнаний відстрочений податковий актив | 61 | 637 | 604 | 1 302 |
| 4 | Визнане відстрочене податкове зобов'язання | - | - | - | - |

Таблиця 26.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2019 рік.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | Залишок на 31 грудня 2018 | Визнані в прибутках/збитках | Визнані в іншому сукупному доході | Залишок на 31 грудня 2019 |
|----------|---|---------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|---------------------------|
| 1 | Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди | (279) | 117 | 223 | 61 |
| 1.1 | Основні засоби | (135) | 36 | - | (99) |
| 1.2 | Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | (297) | - | 223 | (74) |
| 1.3 | Резерви за зобов'язаннями | 153 | 81 | - | 234 |
| 2 | Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) | (279) | 117 | 223 | 61 |
| 3 | Визнаний відстрочений податковий актив | - | 61 | - | 61 |
| 4 | Визнане відстрочене податкове зобов'язання | (279) | 56 | 223 | - |

Примітка 27. Прибуток/збиток на одну просту акцію.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | Примітки | 31 грудня 2020 | 31 грудня 2019 |
|-------|--|----------|----------------|----------------|
| 1 | Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку | | 42 287 | 23 455 |
| 2 | Прибуток/(збиток) за рік | | 42 287 | 23 455 |
| 3 | Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) | 18 | 157 480 | 157 480 |
| 4 | Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію | | 0.27 | 0.15 |

Примітка 28. Операційні сегменти.

Сегменти Банку представляють собою стратегічні бізнес-підрозділи, орієнтовані на різних клієнтів. Управління ними проводиться окремо, оскільки кожному бізнес-підрозділу необхідні свої маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

Готівкові кошти в касі, кошти на кореспондентському рахунку в НБУ, податок на прибуток не розподіляються на сегменти.

Таблиця 28.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2020 рік.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | Найменування звітних сегментів | | | Інші сегменти та операції | Усього |
|-------|---|--------------------------------|-------------------------|----------------|---------------------------|----------------|
| | | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | послуги банкам | | |
| | Дохід від зовнішніх клієнтів | 381 241 | 62 974 | 20 454 | 13 307 | 477 976 |
| 1 | Процентні доходи | 203 787 | 25 520 | 14 137 | 12 298 | 255 742 |
| 2 | Комісійні доходи | 171 159 | 34 444 | 6 317 | - | 211 920 |
| 3 | Інші операційні доходи | 6 295 | 3 010 | - | 1 009 | 10 314 |
| 4 | Усього доходів сегментів | 381 241 | 62 974 | 20 454 | 13 307 | 477 976 |
| 5 | Процентні витрати | (33 270) | (90 075) | (5 340) | - | (128 685) |
| 6 | Комісійні витрати | (111 061) | (5 720) | (13 717) | (4) | (130 502) |
| 7 | Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів | (4 281) | 1 048 | (207) | - | (3 440) |
| 8 | Чистий прибуток/(збиток) від операцій із похідними фінансовими інструментами | - | - | (2 704) | (12 737) | (15 441) |
| 9 | Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | - | - | - | 2 103 | 2 103 |
| 10 | Результат від операцій з іноземною валютою | - | 28 805 | 2 352 | - | 31 157 |
| 11 | Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою | - | 5 073 | 4 642 | 10 691 | 20 406 |
| 12 | Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменше | (3 114) | 12 | - | - | (3 102) |

| | | | | | | |
|----|---|----------------|--------------|--------------|------------------|---------------|
| | ння резервів за зобов'язаннями | | | | | |
| 13 | Накопичений прибуток/ (збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток | - | - | - | (2 059) | (2 059) |
| 14 | Витрати на виплати працівникам | - | - | - | (117 208) | (117 208) |
| 15 | Витрати зносу та амортизація | - | - | - | (26 547) | (26 547) |
| 16 | Адміністративні та інші операційні витрати | - | - | - | (53 073) | (53 073) |
| 17 | Результат сегмента Прибуток (збиток) | 229 515 | 2 117 | 5 480 | (185 527) | 51 585 |

Таблиця 28.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2019 рік.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | Найменування звітних сегментів | | | Інші сегменти та операції | Усього |
|-------|--|--------------------------------|-------------------------|----------------|---------------------------|----------------|
| | | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | послуги банкам | | |
| | Дохід від зовнішніх клієнтів | 260 708 | 35 476 | 30 470 | 6 642 | 333 296 |
| 1 | Процентні доходи | 146 295 | 13 403 | 23 028 | 5 199 | 187 925 |
| 2 | Комісійні доходи | 111 037 | 21 595 | 7 442 | - | 140 074 |
| 3 | Інші операційні доходи | 3 376 | 478 | - | 1 443 | 5 297 |
| 4 | Усього доходів сегментів | 260 708 | 35 476 | 30 470 | 6 642 | 333 296 |
| 5 | Процентні витрати | (33 649) | (59 888) | (392) | - | (93 929) |
| 6 | Комісійні витрати | (70 202) | (5 019) | (4 030) | (3) | (79 254) |
| 7 | Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів | (372) | 681 | 1 007 | - | 1 316 |
| 8 | Чистий прибуток/(збиток) від операцій із похідними фінансовими інструментами | - | - | 56 | 10 155 | 10 211 |

| | | | | | | |
|-----------|---|----------------|-----------------|---------------|------------------|---------------|
| 9 | Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | - | - | - | 601 | 601 |
| 10 | Результат від операцій з іноземною валютою | - | 16 734 | 3 925 | - | 20 659 |
| 11 | Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою | - | 226 | (3 325) | (9 916) | (13 015) |
| 12 | Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями | (753) | 304 | - | - | (449) |
| 13 | Накопичений прибуток/ (збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток | - | - | - | (608) | (608) |
| 14 | Витрати на виплати працівникам | - | - | - | (86 156) | (86 156) |
| 15 | Витрати зносу та амортизація | - | - | - | (16 813) | (16 813) |
| 16 | Адміністративні та інші операційні витрати | - | - | - | (47 242) | (47 242) |
| 17 | Результат сегмента Прибуток (збиток) | 155 732 | (11 486) | 27 711 | (143 340) | 28 617 |

Таблиця 28.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2020 рік.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | Найменування звітних сегментів | | | Інші сегменти та операції | Усього |
|-------|-------------------------|--------------------------------|-------------------------|----------------|---------------------------|-----------|
| | | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | послуги банкам | | |
| | АКТИВИ СЕГМЕНТІВ | | | | | |
| 1 | Активи сегментів | 1 177 692 | 139 904 | 562 395 | 1 033 736 | 2 913 727 |

| | | | | | | |
|-------------------------------|-------------------------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| 2 | Усього активів сегментів | 1 177 692 | 139 904 | 562 395 | 1 033 736 | 2 913 727 |
| 3 | Нерозподілені активи | - | - | - | 199 942 | 199 942 |
| 4 | Усього активів | 1 177 692 | 139 904 | 562 395 | 1 233 678 | 3 113 669 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ | | | | | | |
| 5 | Зобов'язання сегментів | 1 550 526 | 930 635 | 294 373 | 47 646 | 2 823 180 |
| 6 | Усього зобов'язань сегментів | 1 550 526 | 930 635 | 294 373 | 47 646 | 2 823 180 |
| 7 | Нерозподілені зобов'язання | - | - | - | - | - |
| 8 | Усього зобов'язань | 1 550 526 | 930 635 | 294 373 | 47 646 | 2 823 180 |
| ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ | | | | | | |
| 9 | Капітальні інвестиції | - | - | - | 15 332 | 15 332 |
| 10 | Амортизація | - | - | - | (26 547) | (26 547) |

Таблиця 28.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2019 рік.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | Найменування звітних сегментів | | | Інші сегменти та операції | Усього |
|-------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|----------------|---------------------------|------------------|
| | | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | послуги банкам | | |
| АКТИВИ СЕГМЕНТІВ | | | | | | |
| 1 | Активи сегментів | 848 637 | 82 969 | 256 027 | 121 531 | 1 309 164 |
| 2 | Усього активів сегментів | 848 637 | 82 969 | 256 027 | 121 531 | 1 309 164 |
| 3 | Нерозподілені активи | - | - | - | 149 648 | 149 648 |
| 4 | Усього активів | 848 637 | 82 969 | 256 027 | 271 179 | 1 458 812 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ | | | | | | |
| 5 | Зобов'язання сегментів | 548 032 | 636 155 | - | 23 673 | 1 207 860 |
| 6 | Усього зобов'язань сегментів | 548 032 | 636 155 | - | 23 673 | 1 207 860 |
| 7 | Нерозподілені зобов'язання | - | - | - | - | - |
| 8 | Усього зобов'язань | 548 032 | 636 155 | - | 23 673 | 1 207 860 |
| ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ | | | | | | |
| 9 | Капітальні інвестиції | - | - | - | 2 933 | 2 933 |
| 10 | Амортизація | - | - | - | (16 813) | (16 813) |

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками.

Управління фінансовими ризиками в 2020 році Банк здійснював на підставі вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України (в першу чергу, Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого рішенням Правління НБУ від 11.06.2018 №64), внутрішніх документів Банку, міжнародних стандартів і рекомендацій щодо управління ризиками з урахуванням загальноприйнятої банківської практики. Основною метою побудованої в Банку системи управління ризиками є кількісна оцінка ймовірності невідповідності обсягових, просторових та часових параметрів фінансових потоків Банку очікуваним, яка формується у

результаті цілеспрямованої дії або бездіяльності зацікавлених суб'єктів економічних відносин, що відображається на зміні його фінансового стану та динаміці розвитку.

Банк у процесі побудови системи управління ризиками дотримується наступного принципу: отримання прогнозованого прибутку можливе лише тоді, коли ризик врахований на етапі прийняття рішень та заздалегідь передбачені заходи для його запобігання та мінімізації.

При здійсненні фінансової діяльності Банк наражається на ризики, в тому числі фінансові, основними з яких в 2020 році були: кредитний, операційний, процентний ризик та ризик ліквідності. По відношенню до цих ризиків, які Банк вважає суттєвими, розроблені внутрішні нормативні документи (Стратегія управління ризиками, політики, методики, положення, порядки тощо), що регламентують порядок оцінки та контролю ризиків, визначають цілі та задачі Банку в процесі контролю за ризиками, а також регулюють порядок проведення заходів, що спрямовані на мінімізацію впливу банківських ризиків на результат діяльності Банку та його капітал.

Кредитний ризик.

Кредитний ризик - це ризик, що загрожує доходам і капіталу Банку внаслідок можливого невиконання контрагентом або групою контрагентів прийнятих на себе зобов'язань перед Банком.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом визначення кредитної політики, диверсифікації кредитного портфеля, контролю за концентраціями в розрізі бізнесу, пов'язаних та системних клієнтів, галузей та регіонів, шляхом створення резервів, кредитного аналізу та моніторингу, застосування системи лімітів тощо.

Оцінка кредитного ризику проводиться згідно внутрішніх нормативних документів щодо оцінки кредитного ризику з метою обмеження або уникнення надмірного ризику.

Колегіальним органом, який забезпечує мінімізацію кредитних ризиків та ефективно управління ними, ефективно розміщення кредитних ресурсів, визначення порядку та способів їх використання з метою досягнення оптимального рівня доходу, а також оцінку якості кредитно-інвестиційного портфелю Банку є Кредитний комітет.

Банк використовує різні методи захисту від потенційних ризиків, серед яких є страхування, резервування, хеджування, диверсифікація, встановлення лімітів на рівні окремих операцій та портфельному рівні, а також уникнення (відмова від операції), моніторинг якості активів та отриманого забезпечення та інші.

Максимальна сума доступності кредитному ризику зазначається у відповідних примітках фінансових інструментів до Звіту про фінансовий стан (Баланс).

У 2020 році Банк продовжував здійснювати оцінку резервів під кредитні ризики відповідно до МСФЗ 9. Внутрішні нормативні документи Банку передбачають підходи до знецінення за 3-ма етапами згідно вимог МСФЗ 9, здійснення оцінки очікуваних кредитних збитків від фінансових інструментів, фактори суттєвого збільшення кредитного ризику, принципи індивідуальної та портфельної оцінки зменшення корисності тощо.

Протягом 2020 року Банк дотримувався нормативів, встановлених Національним банком України, в тому числі нормативів кредитного ризику. На звітну дату максимальний розмір кредитного ризику на одного позичальника (норматив Н7) складав – 21,56% (при нормі не більше 25%); концентрація кредитного ризику за великими позичальниками (норматив Н8) складав – 269,48% (при нормі не більше 800%); сукупний розмір кредитного ризику за пов'язаними особами (норматив Н9) складав – 2,27% (при нормі не більше 25%).

Ринковий ризик.

Ринкові ризики – ризики, що загрожують доходам і капіталу Банку та пов’язані з несприятливими змінами показників фінансового ринку (таких як процентні ставки, валютні курси, котирування цінних паперів, ціни на товари та інші). Банк контролює ринкові ризики за їх видами: валютний ризик та процентний ризик – з використанням оцінки волатильності фінансових індексів та інструментів, на основі прогнозів розвитку політичної та економічної ситуації в Україні та світі, а також на основі затверджених макроекономічних параметрів бюджету та прогнозу розвитку економіки країни.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за ринковим ризиком в межах прийнятих параметрів при оптимізації доходності за ризик.

Функції управління ринковим ризиком покладені на Комітет з управління активами та пасивами (КУАП). Положення про Комітет визначає правові основи діяльності та компетенцію колегіального органу, його головну мету та функції, порядок та методи його роботи, порядок взаємодії зі структурними підрозділами та іншими комітетами Банку, порядок прийняття рішень, а також систему звітності та відповідальності за їх виконання.

Валютний ризик.

Валютний ризик - це ризик, що загрожує доходам і капіталу і виникає внаслідок несприятливих змін курсів обміну валют на ринку.

Банк має активи і зобов’язання, номіновані в декількох іноземних валютах. Управління валютним ризиком полягає у здійсненні контролю відкритих валютних позицій за кожною іноземною валютою при проведенні валютних операцій, в тому числі торгових. Ліміти, на підставі яких регулюється рівень валютного ризику Банку, відповідають лімітам та обмеженням, встановленим Національним банком України. КУАП здійснює постійний моніторинг валютних позицій у відповідності до вимог регулятора, оцінює можливі (майбутні) втрати від зміни валютного курсу, які залежать від величини відкритої позиції і зміни курсу валюти до гривні, розраховані на основі статистичних та математичних моделей оцінки валютного ризику.

Аналіз валютного ризику відображений у таблицях 29.1, 29.2, 29.3 (наведені нижче). Розрахунок здійснено для грошових залишків у валютах, що відрізняються від функціональної валюти.

Таблиця 29.1. Аналіз валютного ризику.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва валюти | 31 грудня 2020 року | | | | 31 грудня 2019 року | | | |
|-------|------------------|---------------------|------------------------|-------------------------------|---------------|---------------------|------------------------|-------------------------------|---------------|
| | | монетарні активи | монетарні зобов'язання | похідні фінансові інструменти | чиста позиція | монетарні активи | монетарні зобов'язання | похідні фінансові інструменти | чиста позиція |
| 1 | Долари США | 389 757 | 321 714 | - | 68 043 | 281 617 | 235 329 | - | 46 288 |
| 2 | Євро | 108 433 | 109 351 | - | (918) | 57 357 | 50 101 | - | 7 256 |
| 3 | Фунти стерлінгів | 29 | - | - | 29 | 168 | - | - | 168 |
| 4 | Інші | 5 901 | 1 416 | - | 4 485 | 751 | 5 | - | 746 |
| 5 | Усього | 504 120 | 432 481 | - | 71 639 | 339 893 | 285 435 | - | 54 458 |

Таблиця 29.2. 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.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | 31 грудня 2020 року | | 31 грудня 2019 року | |
|-------|-------------------------------------|--------------------------------|--------------------------|--------------------------------|--------------------------|
| | | вплив на прибуток/ (збиток) | вплив на власний капітал | вплив на прибуток/ (збиток) | вплив на власний капітал |
| 1 | Зміцнення долара США на 50 % | 34 022 | 34 022 | 23 144 | 23 144 |
| 2 | Послаблення долара США на 50 % | (34 022) | (34 022) | (23 144) | (23 144) |
| 3 | Зміцнення євро на 50 % | (459) | (459) | 3 628 | 3 628 |
| 4 | Послаблення євро на 50 % | 459 | 459 | (3 628) | (3 628) |
| 5 | Зміцнення фунта стерлінгів на 50 % | 15 | 15 | 84 | 84 |
| 6 | Послаблення фунта стерлінгів на 50% | (15) | (15) | (84) | (84) |
| 7 | Зміцнення інших валют на 50% | 2 243 | 2 243 | 373 | 373 |
| 8 | Послаблення інших валют на 50% | (2 243) | (2 243) | (373) | (373) |

Таблиця 29.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | 31 грудня 2020 року | | 31 грудня 2019 року | |
|-------|-------------------------------------|--------------------------------|--------------------------|--------------------------------|--------------------------|
| | | вплив на прибуток/ (збиток) | вплив на власний капітал | вплив на прибуток/ (збиток) | вплив на власний капітал |
| 1 | Зміцнення долара США на 50 % | 32 440 | 32 440 | 25 254 | 25 254 |
| 2 | Послаблення долара США на 50 % | (32 440) | (32 440) | (25 254) | (25 254) |
| 3 | Зміцнення євро на 50 % | (407) | (407) | 3 975 | 3 975 |
| 4 | Послаблення євро на 50 % | 407 | 407 | (3 975) | (3 975) |
| 5 | Зміцнення фунта стерлінгів на 50 % | 13 | 13 | 89 | 89 |
| 6 | Послаблення фунта стерлінгів на 50% | (13) | (13) | (89) | (89) |
| 7 | Зміцнення інших валют на 50% | 2 232 | 2 232 | 390 | 390 |
| 8 | Послаблення інших валют на 50% | (2 232) | (2 232) | (390) | (390) |

Рівень чутливості, який використовується при складанні звітів про валютний ризик для провідного управлінського персоналу Банку, являє собою оцінку керівництвом Банку впливу від можливої зміни курсів обміну валют на прибутковість та капітал при підтримці наступних відкритих валютних позицій. В аналіз чутливості включені тільки суми залишків монетарних статей, виражених в іноземній валюті, і вносяться коригування при переведенні у валюту представлення на кінець періоду з урахуванням відповідних змін у курсах обміну валют.

Обмеження аналізу чутливості. У наведених вище таблицях відображений вплив змін, які ґрунтуються на основному припущенні, у той час як інші припущення залишаються незмінними. У дійсності існує зв'язок між припущеннями та іншими факторами. Також необхідно зауважити, що чутливість має нелінійний характер, тому не повинна проводитися інтерполяція або екстраполяція отриманих результатів.

Аналіз чутливості не враховує, що Банк активно управляє активами та зобов'язаннями. Окрім того, фінансовий стан Банку може змінюватись в залежності від фактичних змін, які

відбуваються в майбутньому. У цій ситуації різні методи оцінки активів і зобов'язань можуть призвести до значних коливань величини капіталу.

Процентний ризик.

Ризик процентної ставки виникає в результаті виникнення будь-якої з наступних невідповідностей між активами і зобов'язаннями:

- розриви по строках погашення між обсягом активів та обсягом пасивів;
- застосування до фінансових інструментів фіксованих та змінних процентних ставок;
- різні періоди перегляду процентних ставок за активами і пасивами.

Управління процентним ризиком полягає в прийнятті оптимальної схеми розміщення платних пасивів в доходні активи – структурного балансування, тобто в здійсненні процесу урівноваження активів і зобов'язань балансових та позабалансових позицій Банку по сумах, валютам і строкам до погашення з урахуванням аспектів процентного ризику.

З метою управління процентним ризиком Банк постійно проводить оцінку розривів позицій за процентними доходами та витратами, динаміки ринкових процентних ставок за різними видами активів та зобов'язань, за якими нараховуються проценти. На практиці Банк змінює процентні ставки за активами та зобов'язаннями, враховуючи поточні ринкові умови, та розраховує необхідний рівень маржі для підтримки прибутковості операцій.

КУАП є відповідальним за підтримку мінімальної різниці між чутливими до змін процентної ставки активами та зобов'язаннями та забезпечує контроль впливу на розмір процентного ризику значних змін у загальній кредитній та інвестиційній стратегіях. Крім того, Комітет аналізує поточну та перспективну кон'юнктуру фінансового ринку для розробки стратегії управління ресурсами, а також вплив зміни процентних ставок та зміни у структурі активів і пасивів на доходи, капітал та вартість активів та звітує про результати Правлінню Банку.

Аналіз процентного ризику відображено у таблицях 29.4 та 29.5 (наведені нижче).

Таблиця 29.4. Загальний аналіз процентного ризику.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | На вимогу і менше 1 міс. | Від 1 до 6 міс. | Від 6 до 12 міс. | Більше року | Фінансові інструменти, що не знаходяться під процентним ризиком | Усього |
|-----------------|--|--------------------------|-----------------|------------------|---------------|---|------------------|
| 2020 рік | | | | | | | |
| 1 | Усього фінансових активів | 833 195 | 775 821 | 791 564 | 391 464 | 212 924 | 3 004 968 |
| 2 | Усього фінансових зобов'язань | 1 418 316 | 695 844 | 373 065 | 294 216 | 5 055 | 2 786 496 |
| 3 | Чистий розрив за процентними ставками на 31 грудня 2020 | (585 121) | 79 977 | 418 499 | 97 248 | 207 869 | 218 472 |
| 2019 рік | | | | | | | |
| 4 | Усього фінансових активів | 340 241 | 414 896 | 205 106 | 258 246 | 174 241 | 1 392 730 |
| 5 | Усього фінансових зобов'язань | 581 209 | 340 155 | 193 723 | 73 284 | 1 528 | 1 189 899 |

| Рядок | Назва статті | На вимогу і менше 1 міс. | Від 1 до 6 міс. | Від 6 до 12 міс. | Більше року | Фінансові інструменти, що не знаходяться під процентним ризиком | Усього |
|-------|---|--------------------------|-----------------|------------------|-------------|---|---------|
| 6 | Чистий розрив за процентними ставками на 31 грудня 2019 | (240 968) | 74 741 | 11 383 | 184 962 | 172 713 | 202 831 |

Активи та зобов'язання розподілені на групи відповідно до строків перегляду процентної ставки або строків погашення в залежності від того, що відбудеться раніше.

В таблиці нижче надається аналіз впливу на прибуток та капітал Банку зміни всієї кривої дохідності Банку на 1 процентний пункт. Враховується можливість одночасної зміни процентних ставок як на залучені, так і на розміщені ресурси. Не враховується те, що Банк активно управляє активами та пасивами.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | На вимогу і менше 1 міс. | Від 1 до 6 міс. | Від 6 до 12 міс. | Більше року | Усього |
|----------------------------|---|--------------------------|-----------------|------------------|-------------|--------|
| 31 грудня 2020 року | | | | | | |
| 1 | При паралельному коригуванні на 1 % вгору | (5 851) | 800 | 4 185 | 972 | 106 |
| 2 | При паралельному коригуванні на 1 % вниз | 5 851 | (800) | (4 185) | (972) | (106) |
| 31 грудня 2019 року | | | | | | |
| 3 | При паралельному коригуванні на 1 % вгору | (2 410) | 747 | 114 | 1 850 | 301 |
| 4 | При паралельному коригуванні на 1 % вниз | 2 410 | (747) | (114) | (1 850) | (301) |

Таблиця 29.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами.

(%)

| Рядок | Назва статті | 2020 рік | | | | 2019 рік | | | |
|---------------------|------------------------------------|----------|------------|------|------|----------|------------|------|------|
| | | Гривня | долари США | Євро | інші | гривня | долари США | євро | Інші |
| АКТИВИ | | | | | | | | | |
| 1 | Кредити та заборгованість в банках | 0,1 | - | - | - | 0,1 | - | - | - |
| 2 | Кредити та заборгованість клієнтів | 16,2 | 9,9 | 8,7 | - | 21,7 | 10,2 | 8,9 | - |
| 3 | Інвестиції в цінні папери | 8,5 | 3,7 | - | - | 12,3 | - | - | - |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | | | | | | | |
| 4 | Кошти банків | 6,0 | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Кошти клієнтів: | | | | | | | | |
| 5.1 | Поточні рахунки | 1,5 | 0,5 | 0,6 | - | 5,4 | 1,2 | 0,2 | - |
| 5.2 | Строкові кошти | 10,0 | 4,7 | 3,2 | - | 15,5 | 6,7 | 4,0 | - |

Нарахування процентів здійснюється за фіксованою ставкою.

Географічний ризик.

Нижче наводиться аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань.

Таблиця 29.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2020 рік.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Україна | ОЕСР | Інші країни | Усього |
|---------------------|--|------------------|--------------|-------------|------------------|
| Активи | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 199 942 | - | - | 199 942 |
| 2 | Кредити та заборгованість банків | 51 075 | - | - | 51 075 |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів | 1 315 934 | - | - | 1 315 934 |
| 4 | Інвестиції в цінні папери | 1 425 053 | - | - | 1 425 053 |
| 5 | Інші фінансові активи | 12 963 | - | 1 | 12 964 |
| 6 | Усього фінансових активів | 3 004 967 | - | 1 | 3 004 968 |
| Зобов'язання | | | | | |
| 7 | Кошти банків | 291 791 | - | - | 291 791 |
| 8 | Кошти клієнтів | 2 446 868 | 8 825 | 261 | 2 455 954 |
| 9 | Похідні фінансові зобов'язання | 318 | - | - | 318 |
| 10 | Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди) | 33 696 | - | - | 33 696 |
| 11 | Інші фінансові зобов'язання | 4 731 | 6 | - | 4 737 |
| 12 | Усього фінансових зобов'язань | 2 777 404 | 8 831 | 261 | 2 786 496 |
| 13 | Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами | 227 563 | (8 831) | (260) | 218 472 |
| 14 | Зобов'язання кредитного характеру | 1 391 184 | - | - | 1 391 184 |

Таблиця 29.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2019 рік.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Україна | ОЕСР | Інші країни | Усього |
|---------------------|--|------------------|------------|--------------|------------------|
| Активи | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 149 587 | - | - | 149 587 |
| 2 | Кредити та заборгованість банків | 32 365 | - | - | 32 365 |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів | 930 250 | - | - | 930 250 |
| 4 | Інвестиції в цінні папери | 255 892 | - | - | 255 892 |
| 5 | Похідні фінансові активи | 12 419 | - | - | 12 419 |
| 6 | Інші фінансові активи | 12 215 | 1 | 1 | 12 217 |
| 7 | Усього фінансових активів | 1 392 728 | 1 | 1 | 1 392 730 |
| Зобов'язання | | | | | |
| 8 | Кошти клієнтів | 1 170 241 | 761 | 2 779 | 1 173 781 |
| 9 | Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди) | 14 590 | - | - | 14 590 |
| 10 | Інші фінансові зобов'язання | 1 526 | - | 2 | 1 528 |
| 11 | Усього фінансових зобов'язань | 1 186 357 | 761 | 2 781 | 1 189 899 |
| 12 | Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами | 206 371 | (760) | (2 780) | 202 831 |
| 13 | Зобов'язання кредитного характеру | 471 904 | - | - | 471 904 |

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик, що загрожує доходам і капіталу внаслідок неспроможності Банку вчасно, в повному обсязі та з мінімальними втратами покрити потреби у грошових коштах для виконання своїх грошових зобов'язань. Ризик ліквідності поділяється на ризик ринкової ліквідності та ризик неплатоспроможності. Перший ризик пов'язаний зі збитками, на які наражається Банк через неспроможність залучити кошти на ринку. Другий ризик полягає у тому, що Банк не може виконати свої зобов'язання перед контрагентами через нестачу високоліквідних активів.

Рівень ризик-апетиту Банку до ризику ліквідності визначається системою нормативів Національного банку України, а також внутрішніми обмеженнями, що накладаються Банком на структуру активів і пасивів. Внутрішні вимоги до управління ліквідністю відповідають вимогам Національного банку України.

Для управління ризиком ліквідності Банк використовує трирівневу систему:

- стратегічне управління на етапі створення бізнес-плану у вигляді планових обсягів та структури активів та зобов'язань;
- тактичне управління шляхом встановлення вимог та обмежень Комітетом з управління активами і пасивами;
- оперативне управління, що полягає у приведенні у відповідність вхідних та вихідних грошових потоків та здійснюється Департаментом Казначейства на щоденній основі.

Колегіальні органи Банку (КУАП, Правління, Наглядова рада) відповідають за організацію контролю за нормативними показниками ліквідності та за стратегіями їх досягнення, встановлює максимальні ліміти на обсяг наданих кредитів у відсотках до загальної суми активів та пропорційно капіталу.

Побудова прогнозу грошових потоків дозволяє контролювати зміни позиції ліквідності Банку при реалізації потенційних подій, спроможних негативно вплинути на структуру активно-пасивних операцій, визначати перелік таких подій та їх кількісний вплив на баланс, описувати управлінські рішення, необхідні для коригування позиції ліквідності при несприятливому розвитку бізнесу та ефективності цих рішень для ліквідності Банку.

Базовими інструментами оцінки грошової позиції Банку, що утворюється вхідними та вихідними грошовими потоками, є звіт з розривів за строковістю активів і пасивів та звіт-прогноз грошових потоків. На підставі цих звітів колегіальні органи Банку (КУАП, Правління, Наглядова рада) приймають рішення про стан ліквідності Банку.

Найбільш складним завданням управління ліквідністю Банку є підтримка оптимального співвідношення між ліквідністю та прибутковістю, що потребує підтримки оптимальної структури балансу Банку.

Підхід керівництва до управління ліквідністю полягає в забезпеченні постійного достатнього рівня ліквідності для погашення своїх зобов'язань в належні терміни, як у звичайних умовах, так і в умовах кризи, не зазнавши при цьому невиправданих збитків та без ризику для репутації Банку.

Банк намагається активно підтримувати диверсифіковані та стабільні джерела фінансування, які включають кошти, залучені за рахунок збільшення статутного капіталу, кредити, залучені від Національного банку України, депозити юридичних та фізичних осіб.

Для підтримки короткострокової ліквідності Банк залучає короткострокові депозити та кошти на поточних рахунках, укладає угоди про зворотній викуп, купує та продає іноземну валюту та цінні папери. Для підтримки довгострокової ліквідності Банк залучає середньострокові та довгострокові депозити, розглядає можливість емісії довгострокових боргових цінних паперів, продає активи, такі як цінні папери, регулює свою політику у відношенні процентних ставок та намагається зменшити видатки.

Періоди погашення активів та зобов'язань та можливість зміни, за прийнятною ціною, зобов'язань, за якими нараховуються відсотки, в терміни їх погашення - це важливі фактори при оцінці ліквідності Банку та ризику, який виникає внаслідок зміни відсоткових ставок та курсів обміну валют.

Протягом 2020 року Банк дотримувався нормативів ліквідності, не порушував норм обов'язкового резервування коштів на кореспондентському рахунку в Національному банку України.

Банк здійснює аналіз ліквідності за строками погашення на основі дисконтованих грошових потоків. Банком не порушувались умови договорів на залучення коштів, всі зобов'язання виконувались Банком у встановлений строк.

Аналіз ризику ліквідності відображений у таблицях 29.8, 29.9, 29.10, 29.11 (наведені нижче).

Таблиця 29.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2020 рік.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Понад 5 років | Усього |
|----------|--|---------------------------|-----------------|------------------|------------------------|---------------|------------------|
| 1 | Кошти банків | - | 100 000 | 9 800 | 182 000 | - | 291 800 |
| 2 | Похідні фінансові зобов'язання | 318 | - | - | - | - | 318 |
| 3 | Кошти клієнтів: | 1 409 464 | 387 358 | 547 253 | 92 916 | 3 507 | 2 440 498 |
| 3.1 | Кошти фізичних осіб | 172 128 | 224 514 | 467 782 | 49 009 | 3 507 | 916 940 |
| 3.2 | Інші | 1 237 336 | 162 844 | 79 471 | 43 907 | - | 1 523 558 |
| 4 | Інші фінансові зобов'язання | 3 864 | 691 | 171 | 11 | - | 4 737 |
| 5 | Фінансові гарантії | 15 525 | 158 109 | 497 524 | 242 574 | - | 913 732 |
| 6 | Інші зобов'язання кредитного характеру | 67 119 | 55 393 | 185 342 | 167 182 | 2 416 | 477 452 |
| 7 | Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями | 1 496 290 | 701 551 | 1 240 090 | 684 683 | 5 923 | 4 128 537 |

У таблиці відображені зобов'язання Банку станом на звітну дату за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань кредитного характеру. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)», оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.

Таблиця 29.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2019 рік.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Понад 5 років | Усього |
|----------|--|---------------------------|-----------------|------------------|------------------------|---------------|------------------|
| 1 | Кошти клієнтів: | 573 800 | 211 332 | 310 247 | 63 825 | 3 412 | 1 162 616 |
| 1.1 | Кошти фізичних осіб | 99 192 | 182 700 | 279 105 | 62 189 | 3 412 | 626 598 |
| 1.2 | Інші | 474 608 | 28 632 | 31 142 | 1 636 | - | 536 018 |
| 2 | Інші фінансові зобов'язання | 1 166 | 252 | 103 | 7 | - | 1 528 |
| 3 | Фінансові гарантії | 20 881 | 32 531 | 101 631 | 15 944 | - | 170 987 |
| 4 | Інші зобов'язання кредитного характеру | 28 177 | 36 525 | 211 009 | 25 206 | - | 300 917 |
| 5 | Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями | 624 024 | 280 640 | 622 990 | 104 982 | 3 412 | 1 636 048 |

В своїй практиці Банк для управління ліквідністю не використовує аналіз за недисконтованими грошовими потоками. Натомість, Банк контролює свою ліквідність за строками погашення відповідно очікуваних грошових потоків за амортизованою вартістю, які наведені у таблицях 29.10 та 29.11.

Таблиця 29.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2020 рік.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Понад 5 років | Усього |
|----------|------------------------------------|---------------------------|-----------------|------------------|------------------------|---------------|------------------|
| | Активи | | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 199 942 | - | - | - | - | 199 942 |
| 2 | Кредити та заборгованість банків | 51 075 | - | - | - | - | 51 075 |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів | 125 316 | 384 445 | 478 253 | 251 361 | 76 559 | 1 315 934 |
| 4 | Інвестиції в цінні папери | 656 822 | 204 703 | 499 984 | 63 544 | - | 1 425 053 |
| 5 | Інші фінансові активи | 11 861 | 1 085 | 18 | - | - | 12 964 |
| 6 | Усього фінансових активів | 1 045 016 | 590 233 | 978 255 | 314 905 | 76 559 | 3 004 968 |

| | | | | | | | |
|----|--|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| | Зобов'язання | | | | | | |
| 7 | Кошти банків | - | 100 000 | 9 791 | 182 000 | - | 291 791 |
| 8 | Кошти клієнтів | 1 418 148 | 389 960 | 551 469 | 93 065 | 3 312 | 2 455 954 |
| 9 | Похідні фінансові зобов'язання | 318 | - | - | - | - | 318 |
| 10 | Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди) | 169 | 5 006 | 12 682 | 15 839 | - | 33 696 |
| 11 | Інші фінансові зобов'язання | 3 864 | 691 | 171 | 11 | - | 4 737 |
| 12 | Усього фінансових зобов'язань | 1 422 499 | 495 657 | 574 113 | 290 915 | 3 312 | 2 786 496 |
| 13 | Чистий розрив ліквідності на 31 грудня 2020 | (377 483) | 94 576 | 404 142 | 23 990 | 73 247 | 218 472 |
| 14 | Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня 2020 | (377 483) | (282 907) | 121 235 | 145 225 | 218 472 | |

Таблиця 29.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2019 рік.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Понад 5 років | Усього |
|-------|------------------------------------|---------------------------|-----------------|------------------|------------------------|---------------|------------------|
| | Активи | | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 149 587 | - | - | - | - | 149 587 |
| 2 | Кредити та заборгованість банків | 32 365 | - | - | - | - | 32 365 |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів | 119 996 | 206 937 | 345 071 | 210 000 | 48 246 | 930 250 |
| 4 | Інвестиції в цінні папери | 200 317 | 55 575 | - | - | - | 255 892 |
| 5 | Похідні фінансові активи | - | - | 12 419 | - | - | 12 419 |
| 6 | Інші фінансові активи | 11 216 | 1 001 | - | - | - | 12 217 |
| 7 | Усього фінансових активів | 513 481 | 263 513 | 357 490 | 210 000 | 48 246 | 1 392 730 |
| | Зобов'язання | | | | | | |
| 8 | Кошти клієнтів | 580 696 | 213 295 | 312 585 | 63 949 | 3 256 | 1 173 781 |

| | | | | | | | |
|----|--|-----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| 9 | Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди) | 512 | 1 496 | 6 503 | 6 079 | - | 14 590 |
| 10 | Інші фінансові зобов'язання | 1 166 | 252 | 103 | 7 | - | 1 528 |
| 11 | Усього фінансових зобов'язань | 582 374 | 215 043 | 319 191 | 70 035 | 3 256 | 1 189 899 |
| 12 | Чистий розрив ліквідності на 31 грудня 2019 | (68 893) | 48 470 | 38 299 | 139 965 | 44 990 | 202 831 |
| 13 | Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня 2019 | (68 893) | (20 423) | 17 876 | 157 841 | 202 831 | |

Примітка 30. Управління капіталом.

Одним з найважливіших показників діяльності Банку є регулятивний капітал. Банком запроваджується процес управління власним капіталом, в основу якого покладена пріоритетність або рівність таких цілей управління, як "зростання прибутковості" і "збереження ліквідності", і яка виходить із уявлення процесу управління власним капіталом Банку як сукупності заходів і інструментів, що визначаються Стратегією розвитку Банку.

Достатність капіталу Банку контролюється з використанням нормативів Національного банку України, а також шляхом проведення стрес-тестувань ризиків, на які наражається Банк у процесі своєї діяльності, та їх впливу на прибутковість та капітал, враховуючи різні сценарії розвитку подій (при помірних, середніх, значних/критичних зрушеннях).

Тому при управлінні капіталом Банк ставить за мету не тільки виконання вимог Національного банку України щодо мінімального розміру капіталу, а також залучення та підтримку достатнього обсягу капіталу для розширення своєї діяльності, створення захисту від ризиків, підтримання високого рівня платоспроможності при максимізації рентабельності капіталу.

Для Банку залишається актуальним питання щодо додаткової капіталізації, що передбачено Стратегією розвитку на 2021-2023 роки.

На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює сумі регулятивного капіталу (Н1). Сума капіталу, управління яким здійснює Банк, станом на 31 грудня 2020 року, складає 270 194 тис.грн.

Протягом звітного року Банк дотримувався встановлених нормативів капіталу.

Відповідно до вимог НБУ банки мають підтримувати норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) на рівні не нижчому 10% від суми активів, зважених з урахуванням ризику, розрахованого відповідно до вимог НБУ. За результатами діяльності Банку у 2020 році адекватність регулятивного капіталу Банку становила 13,15%, що значно перевищує мінімальне нормативне значення.

Таблиця 30.1. Структура регулятивного капіталу.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | 31 грудня 2020 | 31 грудня 2019 |
|----------|---|----------------|----------------|
| 1 | Основний капітал (ОК) | | |
| 1.1 | Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал | 215 748 | 215 748 |
| 1.2 | Загальні резерви та резервні фонди | 6 099 | 4 926 |
| 1.3 | Зменшення ОК | (19 897) | (18 810) |

| | | | |
|----------|--|----------------|----------------|
| 1.3.1 | нематеріальні активи за мінусом зносу | (19 897) | (18 585) |
| 1.3.2 | капітальні вкладення у нематеріальні активи | - | (225) |
| | Основний капітал (ОК) - капітал 1-го рівня | 201 950 | 201 864 |
| | % до суми основного та додаткового капіталу | 74,74% | 87,35% |
| 2 | Додатковий капітал (ДК) | | |
| 2.1. | Резерви під стандартну кредитну заборгованість | - | - |
| 2.2. | Результат переоцінки основних засобів | 5 207 | 5 207 |
| 2.3. | Розрахунковий прибуток поточного року з урахуванням суми неотриманих доходів | 40 063 | 23 324 |
| 2.4. | Прибуток минулих років | 22 974 | 692 |
| | Додатковий капітал до розрахунку - капітал 2-го рівня | 68 244 | 29 223 |
| | % до суми основного та додаткового капіталу | 25,26% | 12,65% |
| 3 | Усього регулятивного капіталу | 270 194 | 231 087 |
| 4 | Активи, зважені з урахуванням ризику | 2 040 550 | 1 127 494 |
| 5 | Сукупна відкрита валютна позиція | 14 861 | 9 848 |
| 6 | Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2, не менше 10%) | 13,15 | 20,32% |

Показники таблиці 30.1 розраховані з урахуванням коригуючих проводок щодо подій, які коригують дані після дати балансу.

Примітка 31. Потенційні зобов'язання Банку.

а) розгляд справ у суді. В процесі звичайного ведення бізнесу Банк час від часу отримує претензії. Станом на 31 грудня 2020 року Банк не має непередбачених зобов'язань, що можуть виникнути внаслідок розгляду судових позовів.

б) потенційні податкові зобов'язання. Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку. Станом на 31.12.2020 керівництво Банку вважає, що його тлумачення відповідного законодавства обґрунтоване і позиція Банку по податкових питаннях не зміниться. Відповідно, інформація щодо потенційних податкових зобов'язань Банку в даній фінансовій звітності не розкривається.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями. Станом на 31.12.2020 контрактні зобов'язання на придбання основних засобів та нематеріальних активів склали 15,2 тис. грн., а станом на 31.12.2019 контрактні зобов'язання на придбання основних засобів та нематеріальних активів відсутні.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

За невідомною орендою або суборендою у звітному та попередньому роках угод не укладалось.

д) зобов'язання з кредитування.

Станом на 31 грудня 2020 року, а також на 31 грудня 2019 року Банк не має непередбачених зобов'язань із кредитування.

Таблиця 31.1. Структура зобов'язань з кредитування.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | 31 грудня 2020 | 31 грудня 2019 |
|----------|---|------------------|----------------|
| 1 | Зобов'язання з кредитування, що надані | 476 121 | 300 917 |
| 1.1 | Невикористані кредитні лінії та овердрафти | 476 121 | 300 917 |
| 2 | Імпортні акредитиви | 1 331 | - |
| 3 | Гарантії видані | 913 732 | 170 987 |
| 4 | Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням | (4 404) | (1 301) |
| 5 | Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву | 1 386 780 | 470 603 |

Таблиця 31.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування за 2020 рік.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
|------------|--|------------------|----------|----------|------------------|
| 1 | Зобов'язання з кредитування | | | | |
| 1.1 | Невикористані кредитні лінії та овердрафти | 476 121 | - | - | 476 121 |
| 1.1.1 | Мінімальний кредитний ризик | 476 121 | - | - | 476 121 |
| 1.1.2 | Низький кредитний ризик | - | - | - | - |
| 1.1.3 | Середній кредитний ризик | - | - | - | - |
| 1.1.4 | Високий кредитний ризик | - | - | - | - |
| 1.1.5 | Дефолтні активи | - | - | - | - |
| 1.2 | Імпортні акредитиви | 1 331 | - | - | 1 331 |
| 1.2.1 | Мінімальний кредитний ризик | 1 331 | - | - | 1 331 |
| 1.2.2 | Низький кредитний ризик | - | - | - | - |
| 1.2.3 | Середній кредитний ризик | - | - | - | - |
| 1.2.4 | Високий кредитний ризик | - | - | - | - |
| 1.2.5 | Дефолтні активи | - | - | - | - |
| 1.3 | Гарантії видані | 913 732 | - | - | 913 732 |
| 1.3.1 | Мінімальний кредитний ризик | 489 468 | - | - | 489 468 |
| 1.3.2 | Низький кредитний ризик | 112 418 | - | - | 112 418 |
| 1.3.3 | Середній кредитний ризик | - | - | - | - |
| 1.3.4 | Високий кредитний ризик | 311 783 | - | - | 311 783 |
| 1.3.5 | Дефолтні активи | 63 | - | - | 63 |
| 4 | Усього зобов'язань з кредитування | 1 391 184 | - | - | 1 391 184 |
| 5 | Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування | (4 404) | - | - | (4 404) |
| 6 | Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів | 1 386 780 | - | - | 1 386 780 |

Таблиця 31.3. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 2020 рік.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
|-------|--------------|----------|----------|----------|--------|
|-------|--------------|----------|----------|----------|--------|

Примітки з 25 по 129 сторінку є невід'ємною частиною

фінансової звітності АТ «КІБ» за рік, що завершився 31 грудня 2020 року

| | | | | | |
|-----|--|-----------|---|---|-----------|
| 1 | Резерв під знецінення станом на початок періоду | 1 301 | - | - | 1 301 |
| 2 | Надані зобов'язання з кредитування | 7 495 719 | - | - | 7 495 719 |
| 2.1 | Невикористані кредитні лінії та овердрафти | 6 275 899 | - | - | 6 275 899 |
| 2.2 | Імпортні акредитиви | 2 887 | - | - | 2 887 |
| 2.3 | Гарантії видані | 1 216 933 | - | - | 1 216 933 |
| 3 | Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних) | 6 576 439 | - | - | 6 576 439 |
| 3.1 | Невикористані кредитні лінії та овердрафти | 6 100 695 | - | - | 6 100 695 |
| 3.2 | Імпортні акредитиви | 1 556 | - | - | 1 556 |
| 3.3 | Гарантії видані | 474 188 | - | - | 474 188 |
| 4 | Загальний ефект від переведення між стадіями | 3 103 | - | - | 3 103 |
| 4.1 | Переведення до стадії 1 | 3 103 | - | - | 3 103 |
| 4.2 | Переведення до стадії 2 | - | - | - | - |
| 4.3 | Переведення до стадії 3 | - | - | - | - |
| 5 | Резерв під знецінення станом на кінець періоду | 4 404 | - | - | 4 404 |

Таблиця 31.4. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за 2020 рік.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
|-------|---|-----------|----------|----------|-----------|
| 1 | Валова балансова вартість на початок періоду | 471 809 | | 95 | 471 904 |
| 2 | Надані зобов'язання з кредитування | 7 495 719 | - | - | 7 495 719 |
| 2.1 | Невикористані кредитні лінії та овердрафти | 6 275 899 | - | - | 6 275 899 |
| 2.2 | Імпортні акредитиви | 2 887 | - | - | 2 887 |
| 2.3 | Гарантії видані | 1 216 933 | - | - | 1 216 933 |
| 3 | Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних) | 6 576 439 | - | - | 6 576 439 |
| 3.1 | Невикористані кредитні лінії та овердрафти | 6 100 695 | - | - | 6 100 695 |
| 3.2 | Імпортні акредитиви | 1 556 | | | 1 556 |
| 3.3 | Гарантії видані | 474 188 | - | - | 474 188 |
| 4 | Переведення до стадії 1 | 919 375 | - | - | 919 375 |
| 5 | Переведення до стадії 2 | - | - | - | - |
| 6 | Переведення до стадії 3 | - | - | (95) | (95) |

| | | | | | |
|----------|---|------------------|--|----------|------------------|
| 7 | Валова балансова вартість на кінець звітного періоду | 1 391 184 | | - | 1 391 184 |
|----------|---|------------------|--|----------|------------------|

Таблиця 31.5. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | 31 грудня 2020 | 31 грудня 2019 |
|-------|---------------|------------------|----------------|
| 1 | Гривня | 1 349 293 | 412 480 |
| 2 | Долар США | 30 995 | 53 780 |
| 3 | Євро | 6 492 | 4 343 |
| 4 | Усього | 1 386 780 | 470 603 |

Станом на 31 грудня 2020 року заставна вартість ОВДП, наданих Національному банку України як забезпечення зобов'язань Банку за отриманим кредитом рефінансування, складає 299 834 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2019 року Банк не мав активів, що надані в заставу, та активів, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Примітка 32. Похідні фінансові інструменти.

Валютні похідні фінансові інструменти, з якими Банк проводить операції, звичайно є предметом торгівлі на позабіржовому ринку із професійними учасниками, яка здійснюється на договірних умовах. Похідні фінансові інструменти мають або потенційно вигідні умови (і є активами), або потенційно не вигідні умови (і є зобов'язаннями) у результаті коливань процентних ставок на ринку, курсів обміну валют чи інших перемінних чинників відносно умов цих інструментів. Сукупна справедлива вартість похідних фінансових активів і зобов'язань може час від часу істотно змінюватись.

У нижченаведеній таблиці представлена інформація про справедливу вартість, на звітну дату, заборгованості за валютними своповими угодами, укладеними Банком, за валютами. До таблиці включені договори із датою розрахунків після відповідної звітної дати, і вона відображає валові суми за цими угодами до взаємозаліку позицій (та платежів) за кожним контрагентом. Ці договори мають короткостроковий характер. Крім того, у таблиці відображена інформація про справедливу вартість форвардних контрактів на продаж цінних паперів (облігацій внутрішньої державної позики).

Таблиця 32.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки.

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті | Примітка | 31 грудня 2020 | | 31 грудня 2019 | |
|-------|--|----------|--|---|--|---|
| | | | додатне значення справедливої вартості | від'ємне значення справедливої вартості | додатне значення справедливої вартості | від'ємне значення справедливої вартості |
| 1 | Контракти своп | 10,15 | - | - | - | - |
| 2 | Форвардні контракти на продаж цінних паперів | 10,15 | - | (318) | 12 419 | - |
| 3 | Чиста справедлива вартість | | - | (318) | 12 419 | - |

В 2020 та 2019 роках Банк не здійснював операції хеджування.

Примітка 33. Справедлива вартість фінансових інструментів.

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана за продаж активу або виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається:

- або на основному ринку для даного активу або зобов'язання;
- або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання.

Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувалися б учасниками ринку при визначенні ціни активу або зобов'язання, при цьому передбачається, що учасники ринку діють у своїх кращих інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує можливість учасника ринку генерувати економічні вигоди від використання активу найкращим і найбільш ефективним чином або його продажу іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив найкращим і найбільш ефективним чином.

Фінансові інструменти, які відображаються за справедливою вартістю.

Вартість грошових коштів та їх еквівалентів, цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, та короткострокової дебіторської та кредиторської заборгованості приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Фінансові інструменти, які відображаються за амортизованою вартістю.

Справедлива вартість фінансових інструментів із плаваючою процентною ставкою зазвичай дорівнює їхній балансовій вартості. Очікувана справедлива вартість інструментів, які мають фіксовану процентну ставку, базується на очікуваних майбутніх потоках грошових коштів, які передбачається отримати від дисконтування за ринковими процентними ставками для нових інструментів, які мають аналогічний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Ставки дисконтування залежать від валюти, терміну погашення інструмента та кредитного ризику контрагента.

Зобов'язання, які відображаються за амортизованою вартістю.

Очікувана справедлива вартість інструментів із фіксованими процентними ставками та визначеним терміном погашення, ринкову ціну яких неможливо визначити, оцінюється на основі очікуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих із застосуванням ринкових процентних ставок для нових інструментів, які мають аналогічний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Справедлива вартість зобов'язань, які підлягають погашенню на вимогу або після завчасного повідомлення, розраховується як сума кредиторської заборгованості, яка підлягає погашенню на вимогу, дисконтованої із першої дати, на яку ця сума може вимагатися до погашення.

Вартість короткострокових активів та зобов'язань приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Фінансові інструменти, які визнаються за справедливою вартістю, для цілей розкриття розподілені на три рівні ієрархії справедливої вартості на основі можливості її спостереження наступним чином.

Визначені ціни на активному ринку (Рівень 1) – Оцінки базуються на визначених цінах на активних ринках для аналогічних активів або зобов'язань, до яких Банк має можливість отримати доступ. Коригування оцінки та дисконти не застосовуються до цих фінансових інструментів. Оскільки оцінки базуються на визначених цінах, які вже існують і регулярно доступні на активному ринку, оцінка цих продуктів не передбачає використання істотних професійних суджень.

Методика оцінки із використанням інформації, яка піддається спостереженню (Рівень 2) – Оцінки базуються на інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.

Методика оцінки із використанням інформації, яка відмінна від ринкових даних, які піддаються спостереженню (Рівень 3) – Оцінки базуються на інформації, яка піддається спостереженню, і є важливими для загальної оцінки справедливої вартості.

Таблиця 33.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2020 рік.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | Справедлива вартість за різними моделями оцінки | | | Усього справедлива вартість | Усього балансова вартість |
|-------|--|---|--|--|-----------------------------|---------------------------|
| | | ринкові котирування (рівень I) | модель оцінки, що використовує спостережені дані (рівень II) | модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III) | | |
| | АКТИВИ | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти: | 199 942 | - | - | 199 942 | 199 942 |
| 1.1 | готівкові кошти | 185 186 | - | - | 185 186 | 185 186 |
| 1.2 | кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 14 756 | - | - | 14 756 | 14 756 |
| 2 | Кредити та заборгованість банків: | - | - | 51 075 | 51 075 | 51 075 |
| 2.1 | Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик | - | - | 51 075 | 51 075 | 51 075 |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів: | - | - | 1 338 567 | 1 338 567 | 1 315 934 |
| 3.1 | кредити юридичним особам | - | - | 1 108 978 | 1 108 978 | 1 108 307 |
| 3.2 | кредити, що надані юридичним особам за операціями репо | - | - | 11 243 | 11 243 | 11 300 |
| 3.3 | кредити фізичним особам – підприємцям | - | - | 56 533 | 56 533 | 57 356 |
| 3.4 | іпотечні кредити фізичних осіб | - | - | 79 844 | 79 844 | 63 977 |
| 3.5 | кредити на поточні потреби фізичним особам | - | - | 80 965 | 80 965 | 74 405 |
| 3.6 | інші кредити фізичним особам | - | - | 1 004 | 1 004 | 589 |

| | | | | | | |
|----------|---|------------------|---------------|------------------|------------------|------------------|
| 4 | Інвестиції в цінні папери | 924 955 | - | 500 098 | 1 425 053 | 1 425 053 |
| 4.1 | акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком | - | - | 18 | 18 | 18 |
| 4.2 | Державні облигації | 924 955 | - | - | 924 955 | 924 955 |
| 4.3 | Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України | - | - | 500 080 | 500 080 | 500 080 |
| 5 | Інші фінансові активи: | - | - | 12 964 | 12 964 | 12 964 |
| 5.1 | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | - | - | 472 | 472 | 472 |
| 5.2 | грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття) | - | - | 11 041 | 11 041 | 11 041 |
| 5.3 | Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам | - | - | 379 | 379 | 379 |
| 5.4 | Нараховані доходи | - | - | 726 | 726 | 726 |
| 5.5 | інші фінансові активи | - | - | 346 | 346 | 346 |
| 6 | Основні засоби та нематеріальні активи | - | 10 586 | 51 098 | 61 684 | 61 684 |
| 6.1 | будівлі, споруди та передавальні пристрої | - | 10 586 | - | 10 586 | 10 586 |
| 6.2. | інші основні засоби | - | - | 31 201 | 31 201 | 31 201 |
| 6.3 | нематеріальні активи | - | - | 19 897 | 19 897 | 19 897 |
| 7 | Активи з права користування | - | - | 32 315 | 32 315 | 32 315 |
| 8 | Усього активів | 1 124 897 | 10 586 | 1 986 117 | 3 121 600 | 3 098 967 |
| | ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | | | |
| 9 | Кошти банків | | | 291 791 | 291 791 | 291 791 |
| 9.1 | Кошти, отримані від Національного банку України | | | 291 791 | 291 791 | 291 791 |
| 10 | Кошти клієнтів: | - | - | 2 438 630 | 2 438 630 | 2 455 954 |
| 10.1 | інші юридичні особи | - | - | 1 533 917 | 1 533 917 | 1 526 681 |
| 10.2 | фізичні особи | - | - | 904 713 | 904 713 | 929 273 |
| 11 | Похідні фінансові зобов'язання | 318 | - | - | 318 | 318 |
| 11.1 | Форвардні контракти на продаж цінних паперів | 318 | - | - | 318 | 318 |
| 12 | Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди) | - | - | 33 696 | 33 696 | 33 696 |
| 13 | Інші фінансові зобов'язання: | - | - | 4 737 | 4 737 | 4 737 |
| 13.1 | кредиторська заборгованість за | - | - | 565 | 565 | 565 |

| | | | | | | |
|-----------|---|------------|----------|------------------|------------------|------------------|
| | операціями з платіжними картками | | | | | |
| 13.2 | Заставна плата за ключі від індивідуальних банківських ячейок | - | - | 344 | 344 | 344 |
| 13.3 | Нараховані витрати за РКО та господарськими операціями | - | - | 3 014 | 3 014 | 3 014 |
| 13.4 | Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами | - | - | 625 | 625 | 625 |
| 13.5 | кредитові суми до з'ясування | - | - | 35 | 35 | 35 |
| 13.6 | інші фінансові зобов'язання | - | - | 154 | 154 | 154 |
| 14 | Усього зобов'язань | 318 | - | 2 768 854 | 2 769 172 | 2 786 496 |

Таблиця 33.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2019 рік.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | Справедлива вартість за різними моделями оцінки | | | Усього справедлива вартість | Усього балансова вартість |
|-------|--|---|---|---|-----------------------------|---------------------------|
| | | ринкові котирування (рівень I) | модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II) | модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III) | | |
| | АКТИВИ | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти: | 149 587 | - | - | 149 587 | 149 587 |
| 1.1 | готівкові кошти | 94 442 | - | - | 94 442 | 94 442 |
| 1.2 | кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 55 145 | - | - | 55 145 | 55 145 |
| 2 | Кредити та заборгованість банків: | - | - | 32 365 | 32 365 | 32 365 |
| 2.1 | Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик | - | - | 32 365 | 32 365 | 32 365 |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів: | - | - | 938 863 | 938 863 | 930 250 |

| | | | | | | |
|-----|---|--------|-------|---------|---------|---------|
| 3.1 | кредити юридичним особам | - | - | 811 508 | 811 508 | 798 039 |
| 3.2 | кредити фізичним особам – підприємцям | - | - | 50 200 | 50 200 | 50 214 |
| 3.3 | іпотечні кредити фізичних осіб | - | - | 3 763 | 3 763 | 3 502 |
| 3.4 | кредити на поточні потреби фізичним особам | - | - | 72 116 | 72 116 | 77 741 |
| 3.5 | інші кредити фізичним особам | - | - | 1 276 | 1 276 | 754 |
| 4 | Інвестиції в цінні папери | 55 575 | - | 200 317 | 255 892 | 255 892 |
| 4.1 | акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком | - | - | 18 | 18 | 18 |
| 4.2 | Державні облігації | 55 575 | - | - | 55 575 | 55 575 |
| 4.3 | Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України | - | - | 200 299 | 200 299 | 200 299 |
| 5 | Похідні фінансові активи | 12 419 | - | - | 12 419 | 12 419 |
| 5.1 | Форвардні контракти на продаж цінних паперів | 12 419 | - | - | 12 419 | 12 419 |
| 6 | Інші фінансові активи: | - | - | 12 217 | 12 217 | 12 217 |
| 6.1 | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | - | - | 689 | 689 | 689 |
| 6.2 | грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття) | - | - | 10 863 | 10 863 | 10 863 |
| 6.3 | Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам | - | - | 261 | 261 | 261 |
| 6.4 | Нараховані доходи | - | - | 310 | 310 | 310 |
| 6.5 | інші фінансові активи | - | - | 94 | 94 | 94 |
| 7 | Основні засоби та нематеріальні активи | - | 8 594 | 38 938 | 47 532 | 47 532 |
| 7.1 | будівлі, споруди та передавальні пристрої | - | 8 594 | - | 8 594 | 8 594 |

| | | | | | | |
|-----------|---|----------------|--------------|------------------|------------------|------------------|
| 7.2. | інші основні засоби | - | - | 38 938 | 38 938 | 38 938 |
| 7.3 | нематеріальні активи | - | - | 19 110 | 19 110 | 19 110 |
| 8 | Активи з права користування | - | - | 13 870 | 13 870 | 13 870 |
| 9 | Усього активів | 217 581 | 8 594 | 1 236 570 | 1 462 745 | 1 454 132 |
| | ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | | | |
| 10 | Кошти клієнтів: | - | - | 1 235 327 | 1 235 327 | 1 173 781 |
| 10.1 | інші юридичні особи | - | - | 605 598 | 605 598 | 538 685 |
| 10.2 | фізичні особи | - | - | 629 729 | 629 729 | 635 096 |
| 11 | Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди) | - | - | 14 590 | 14 590 | 14 590 |
| 12 | Інші фінансові зобов'язання: | - | - | 1 528 | 1 528 | 1 528 |
| 12.1 | кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками | - | - | 41 | 41 | 41 |
| 12.2 | Заставна плата за ключі від індивідуальних банківських ячейок | - | - | 215 | 215 | 215 |
| 12.3 | Нараховані витрати за РКО та господарськими операціями | - | - | 983 | 983 | 983 |
| 12.4 | Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами | - | - | 46 | 46 | 46 |
| 12.5 | кредитові суми до з'ясування | - | - | 226 | 226 | 226 |
| 12.6 | інші фінансові зобов'язання | - | - | 17 | 17 | 17 |
| 13 | Усього зобов'язань | - | - | 1 251 445 | 1 251 445 | 1 189 899 |

Для активів і зобов'язань, які визнаються у фінансовій звітності на періодичній основі, Банк визначає факт переведення між рівнями джерел ієрархії, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних самого найнижчого рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

Протягом 2020 року змін рівнів ієрархії для активів і зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі, не відбувалося. Протягом 2019 у зв'язку з відсутністю ринкових котирувань акції Публічного акціонерного товариства «Фондова біржа ПФТС» переведені на модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III). Банк не утримує застави, яку дозволено продавати чи перезаставляти.

Примітка 34. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.

Таблиця 34.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2020 рік.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю | Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | | Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки) | | Усього |
|-------|--|---|---|----------------------|---|---|-----------|
| | | | Боргові фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | Інструменти капіталу | Фінансові активи, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки | Фінансові активи, які обов'язково обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки | |
| | АКТИВИ | | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти: | 199 942 | - | - | - | - | 199 942 |
| 1.1 | готівкові кошти | 185 186 | - | - | - | - | 185 186 |
| 1.2 | кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 14 756 | - | - | - | - | 14 756 |
| 2 | Кредити та заборгованість банків: | 51 075 | - | - | - | - | 51 075 |
| 2.1 | Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик | 51 075 | - | - | - | - | 51 075 |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів: | 1 315 934 | - | - | - | - | 1 315 934 |
| 3.1 | кредити юридичним особам | 1 108 307 | - | - | - | - | 1 108 307 |
| 3.2 | кредити, що надані юридичним особам за операціями репо | 11 300 | - | - | - | - | 11 300 |
| 3.3 | кредити фізичним особам – підприємцям | 57 356 | - | - | - | - | 57 356 |

| | | | | | | | |
|----------|---|------------------|----------------|-----------|----------|----------|------------------|
| 3.4 | іпотечні кредити фізичних осіб | 63 977 | - | - | - | - | 63 977 |
| 3.5 | кредити на поточні потреби фізичним особам | 74 405 | - | - | - | - | 74 405 |
| 3.6. | інші кредити фізичним особам | 589 | - | - | - | - | 589 |
| 4 | Інвестиції в цінні папери | 500 080 | 924 955 | 18 | - | - | 1 425 053 |
| 5 | Інші фінансові активи | 12 964 | - | - | - | - | 12 964 |
| 5.1 | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 472 | - | - | - | - | 472 |
| 5.2 | грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття) | 11 041 | - | - | - | - | 11 041 |
| 5.3 | Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам | 379 | - | - | - | - | 379 |
| 5.4 | Нараховані доходи | 726 | - | - | - | - | 726 |
| 5.5 | інші фінансові активи | 346 | - | - | - | - | 346 |
| 6 | Усього фінансових активів | 2 079 995 | 924 955 | 18 | - | - | 3 004 968 |

Таблиця 34.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2019 рік.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю | Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | | Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки) | | Усього |
|-------|---------------|---|---|-----------------------|--|--|--------|
| | | | оргові фінансові активи, які обліковують-ся за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | Інструмен-ти капіталу | Фінансові активи, які при первісному визнанні обліковую-ть-ся за справедливою вартістю | Фінансові активи, які обов'язко-во обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки | |
| | АКТИВИ | | | | | | |

| | | | | | | | |
|-----|--|---------|--------|----|---|--------|---------|
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти: | 149 587 | - | - | - | - | 149 587 |
| 1.1 | готівкові кошти | 94 442 | - | - | - | - | 94 442 |
| 1.2 | кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 55 145 | - | - | - | - | 55 145 |
| 2 | Кредити та заборгованість банків: | 32 365 | - | - | - | - | 32 365 |
| 2.1 | Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик | 32 365 | - | - | - | - | 32 365 |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів: | 930 250 | - | - | - | - | 930 250 |
| 3.1 | кредити юридичним особам | 798 039 | - | - | - | - | 798 039 |
| 3.2 | кредити фізичним особам – підприємцям | 50 214 | - | - | - | - | 50 214 |
| 3.3 | іпотечні кредити фізичних осіб | 3 502 | - | - | - | - | 3 502 |
| 3.4 | кредити на поточні потреби фізичним особам | 77 741 | - | - | - | - | 77 741 |
| 3.5 | інші кредити фізичним особам | 754 | - | - | - | - | 754 |
| 4 | Інвестиції в цінні папери | 200 299 | 55 575 | 18 | - | - | 255 892 |
| 5 | Похідні фінансові активи | - | - | - | - | 12 419 | 12 419 |
| 6 | Інші фінансові активи: | 12 217 | - | - | - | - | 12 217 |

| | | | | | | | |
|----------|---|------------------|---------------|-----------|----------|---------------|------------------|
| 6.1 | Дебіторська заборгова-ність за операціями з платіжними картками | 689 | - | - | - | - | 689 |
| 6.2 | грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття) | 10 863 | - | - | - | - | 10 863 |
| 6.3 | Дебіторська заборгова-ність за розрахунками по переказам | 261 | - | - | - | - | 261 |
| 6.4 | Нараховані доходи | 310 | - | - | - | - | 310 |
| 6.5 | інші фінансові активи | 94 | - | - | - | - | 94 |
| 7 | Усього фінансових активів | 1 324 718 | 55 575 | 18 | - | 12 419 | 1 392 730 |

Таблиця 34.3. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2020 рік.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю | Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки) | | Усього |
|----------|--|---|---|---|------------------|
| | | | Фінансові зобов'язання, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки | Фінансові зобов'язання, утримувані для торгівлі | |
| | ЗОВОВ'ЯЗАННЯ | | | | |
| 1 | Кошти банків | 291 791 | - | - | 291 791 |
| 2 | Кошти клієнтів | 2 455 954 | - | - | 2 455 954 |
| 3 | Похідні фінансові зобов'язання | - | - | 318 | 318 |
| 4 | Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди) | 33 696 | - | - | 33 696 |
| 5 | Інші фінансові зобов'язання | 4 737 | - | - | 4 737 |
| 6 | Усього фінансових зобов'язань | 2 786 178 | - | 318 | 2 786 496 |

Таблиця 34.4. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2019 рік.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю | Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки) | | Усього |
|---------------------|--|---|---|---|------------------|
| | | | Фінансові зобов'язання, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки | Фінансові зобов'язання, утримувані для торгівлі | |
| ЗОВОБ'ЯЗАННЯ | | | | | |
| 1 | Кошти клієнтів | 1 173 781 | - | - | 1 173 781 |
| 2 | Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди) | 14 590 | - | - | 14 590 |
| 3 | Інші фінансові зобов'язання | 1 528 | - | - | 1 528 |
| 4 | Усього фінансових зобов'язань | 1 189 899 | - | - | 1 189 899 |

Примітка 35. Операції з пов'язаними особами.

Таблиця 35.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 31 грудня 2020 року.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Найбільші учасники (акціонери банку) | Провідний управлінський персонал | Компанії під спільним контролем | Інші пов'язані особи |
|-------|--|--------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|----------------------|
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 12,5%) | - | 6 065 | - | 50 |
| 2 | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 0,5%-11,5%) | - | 2 672 | 2 | 981 |
| 3 | Резерви за зобов'язаннями | - | - | - | - |

Таблиця 35.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Найбільші учасники (акціонери банку) | Провідний управлінський персонал | Компанії під спільним контролем | Інші пов'язані особи |
|-------|--|--------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|----------------------|
| 1 | Процентні доходи | - | 1 007 | 27 | 14 |
| 2 | Процентні витрати | - | (145) | (28) | (61) |
| 3 | Комісійні доходи | 12 | 45 | 9 | 4 |
| 4 | Інші операційні доходи | - | - | 38 | - |
| 5 | Адміністративні та інші операційні витрати | - | (34 726) | - | (649) |

Таблиця 35.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2020 року.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Найбільші учасники (акціонери банку) | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|-------|-------------------|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|
| 1 | Гарантії отримані | - | 4 100 | 9 280 |
| 2 | Інші зобов'язання | - | 3 264 | - |

Таблиця 35.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом 2020 року.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Найбільші учасники (акціонери банку) | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|-------|--|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|
| 1 | Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року | - | 989 | - |
| 2 | Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року | - | 1 913 | 20 |

Таблиця 35.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 31 грудня 2019 року.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Найбільші учасники (акціонери банку) | Провідний управлінський персонал | Компанії під спільним контролем | Інші пов'язані особи |
|-------|---|--------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|----------------------|
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 18%-19%) | - | 8 253 | - | 93 |
| 2 | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 0,5%-18%) | 4 | 2 924 | 4 418 | 541 |
| 3 | Резерви за зобов'язаннями | - | 863 | - | 23 |

Таблиця 35.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Найбільші учасники (акціонери банку) | Провідний управлінський персонал | Компанії під спільним контролем | Інші пов'язані особи |
|-------|--|--------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|----------------------|
| 1 | Процентні доходи | - | 867 | - | 8 |
| 2 | Процентні витрати | - | (92) | (81) | (122) |
| 3 | Комісійні доходи | 6 | 36 | 14 | 8 |
| 4 | Інші операційні доходи | - | - | 5 | 12 |
| 5 | Адміністративні та інші операційні витрати | - | (24 945) | - | (536) |

Таблиця 35.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2019 року.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Найбільші учасники (акціонери банку) | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|-------|-------------------|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|
| 1 | Гарантії отримані | | 4 100 | 10 500 |
| 2 | Інші зобов'язання | - | 2 434 | - |

Таблиця 35.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом 2019 року.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Найбільші учасники (акціонери банку) | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|-------|--|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|
| 1 | Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року | - | 17 946 | 100 |
| 2 | Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року | - | 10 457 | 7 |

Таблиця 35.9. Виплати провідному управлінському персоналу.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | 2020 рік | | 2019 рік | |
|-------|-----------------------------|----------|-------------------------|----------|-------------------------|
| | | витрати | нараховане зобов'язання | витрати | нараховане зобов'язання |
| 1 | Поточні виплати працівникам | (30 059) | 4 844 | (21 507) | 3 568 |
| 2 | Виплати під час звільнення | (49) | 11 | (229) | 36 |
| 3 | Всього | (30 108) | 4 855 | (21 736) | 3 604 |

Протягом 2020 року управлінському персоналу бонуси за продаж банківських продуктів та послуг не виплачувались. Протягом 2019 року управлінському персоналу виплачувались бонуси в сумі 0,5 тис.грн. за продаж банківських продуктів та послуг.

Примітка 36. Події після дати балансу.

Згідно з договором купівлі-продажу цінних паперів Єдиним акціонером Акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк» 16 березня 2021 року було внесено частину коштів в сумі 20 367 105,00 грн. (двадцять мільйонів триста шістьдесят сім тисяч сто п'ять гривень) в оплату пакету акцій в кількості 19 666 483 (дев'ятнадцять мільйонів шістьсот шістьдесят шість тисяч чотириста вісімдесят три) прості іменні акції. Отримані кошти обліковуються на рахунку 5004 «Незареєстрований статутний капітал».

Голова Правління
Комерційний Індустріальний Банк

Т.В.Путінцева

Головний бухгалтер

С.М.Денисенко



ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ

**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»**

за 2020 рік

м. Київ – 2021

**Звернення керівництва
Акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк»**

Шановні Клієнти та Партнери!

2020 рік був непростим як для банківської системи, так і для бізнесу в цілому. Криза, спричинена пандемією COVID 19, не схожа на попередні, які ми пройшли в 2008 і 2014 роках. Вона стала глобальною, не залишивши жодної країни світу, перед якою не постали складні економічні виклики. Але, незважаючи на складний період і його наслідки, банківська система пододала всі труднощі і забезпечила стабільне функціонування фінансової системи.

Зниження бізнес активності, скорочення попиту на кредити та банківські послуги, збільшення неплатежів за кредитами та формування резервів не могли не вплинути на фінансові результати банків. Темпи збільшення комісійного і процентного доходу були найнижчими за останні 4 роки.

В той же час, прибутковість Акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк» (далі – Банк) була вищою, ніж у конкурентів. У порівнянні з аналогічним періодом минулого року чистий процентний дохід Банку збільшено на 35%, чистий комісійний дохід - на 34%, торговий результат - на 98%. Це істотно вище, ніж по банківській системі, і краще, ніж результати по групі основних конкурентів.

Протягом 2020 року Банк продовжував динамічно розвиватися за основними показниками банківської діяльності, збільшуючи ринкову частку, підвищуючи ефективність та випереджаючи конкурентів. Активи Банку зросли більш ніж в два рази до 3,1 млрд. грн. За обсягом активів серед 74 банків України Банк з 49-го місця піднявся до 38-го в рейтингу НБУ. Зокрема, іпотечні кредити населенню збільшились у 17 разів, портфель ОВДП у 16 разів, факторингові кредити майже удвічі. Обсяг коштів клієнтів збільшився удвічі, обсяг коштів юридичних осіб збільшився майже втричі, фізичних осіб в 1,5 рази. Ми зафіксували рекордний прибуток на рівні 42,3 млн. грн., зросли показники рентабельності ROE (15,6%) та ROA (1,85%).

Високих результатів вдалося досягнути завдяки зваженій системі управління, що дозволила досягти балансу між задоволенням потреб клієнтів та прибутковістю. Ефективне фінансове управління забезпечило достатню ліквідність, якісний контроль витрат та зважену оцінку ризиків. Розвиток та посилення напрямку ризик-менеджменту у 2020 році став закономірним продовженням тенденції попереднього року.

Передбачені у Стратегії Банку на 2020 рік заходи та фінансові показники були виконані в повному обсязі, що забезпечило послідовну та прибуткову ефективність.

В кінці грудня 2020 року була затверджена нова стратегія розвитку Банку, яка визначає бізнес-орієнтири до 2024 року.

В 2020 році ми продовжили подальше поступове розширення та оптимізацію мережі відділень Банку. Були відкриті нові відділення у Краматорську, Одесі та селищі Зимна Вода Львівської області. Станом на 01.01.2021 мережа Банку налічувала 38 відділень у 16 областях України.

Банк продовжив вдосконалення власної ІТ-інфраструктури, яка дозволяє впроваджувати нові продукти без істотних фінансових інвестицій, а також в мінімально короткі терміни, розширювати лінійку сервісів для Клієнтів і оперативно допрацьовувати та покращувати існуючі.

Було продовжено роботу по впровадженню нових сервісів інтернет-банкінгу «СІВ-online» для фізичних осіб. Клієнти можуть керувати не тільки рахунками та картками, а й здійснювати платежі та перекази, сплачувати кредити, оформлювати та поповнювати

депозитні вклади, зв'язуватись через месенджери із Контакт-центром Банку та обмінювати валюту онлайн.

В 2020 році продовжувалася робота із впровадження нового корпоративного сайту Банку, що здатний виконувати не тільки інформаційні функції, але є маркетплейсом для просування та продажу банківських продуктів та інтерактивним каналом зв'язку з Банком. У 2021 році планується відкриття власного Телеграм-каналу для оперативного інформування клієнтів та партнерів про актуальні курси валют та банківських металів, пропозиції по новим продуктам і сервісам, акціям і програмам лояльності та наповнення цікавою фінансовою інформацією і прогнозами від експертів Банку.

З метою нарощення фінансових показників Банк продовжив активно співпрацювати з клієнтами корпоративного бізнесу, розширюючи та удосконалюючи чинні продуктиві та сервісні пропозиції. Практика надання «Персонального ділінгу» показала свою актуальність та була продовжена у 2020 році. Надавалися послуги персональної консультації Казначейства під час формування курсів з купівлі, продажу, конверсії іноземної валюти, а також «Персональний валютний консультант» під час оформлення та супроводження міжнародного контракту. Ці послуги, як правило, доступні лише для VIP-клієнтів великих банків, а в нашому Банку цією послугою може скористатися будь-який клієнт. В 2021 році планується реалізація он-лайн сервісу для встановлення індивідуальних умов по обміну та конвертації валюти.

Банк активно розвивав свої продукти для юридичних осіб. Тепер наші послуги адаптовані під сучасні ринкові умови та потреби клієнтів, вони доступні як для великого бізнесу, так і для малого і середнього бізнесу, при цьому гнучкі і враховують його особливості.

В 2020 році ми продовжили роботу із «ескроу»-рахунками – поширеними сучасними інструментами взаємодії між контрагентами. Були вдосконалені пакети документарних операцій, що включають: банківські гарантії, акредитиви, інкасо та авалювання векселів.

Банк активно продовжував вдосконалювати продуктово-сервісну лінійку для корпоративних клієнтів: кредитні та депозитні лінії, зарплатні проекти та пакети розрахунково-касового обслуговування. Це дозволило збільшити кількість корпоративних клієнтів наступних галузей: будівельної, переробної, вугільної, сільського господарства, «ЕСКО»-проектів та автомобільного бізнесу.

Унікальні факторингові пропозиції Банку знайшли своє втілення у фінансуванні декількох «ЕСКО»-проектів в Україні. В 2020 році Банк та Програма розвитку Організації Об'єднаних Націй (ПРООН) продовжили співпрацю у сфері фінансування програм енергоефективності та відновлюваної енергетики. В рамках співпраці сторони реалізують проект «Усунення перепон для залучення інвестицій у підвищення енергоефективності громадських будівель у малих і середніх містах України на основі моделі «ЕСКО». Метою проекту є впровадження європейських стандартів енергоспоживання та створення комфортних умов перебування у громадських будівлях. Досягнуто домовленості щодо інформаційно-консультативної, експертно-аналітичної співпраці та координації дій для реалізації спільних проектів, програм і заходів, спрямованих на розвиток енергозаощадження, енергоефективності, «зеленої» енергетики та розбудови необхідної інфраструктури у цих сферах. Реалізація проекту сприяє підвищенню енергоефективності в Україні та посилює енергонезалежність держави.

У рамках реалізації проекту «Усунення перепон для залучення інвестицій у підвищення енергоефективності громадських будівель у малих і середніх містах України на основі моделі ЕСКО» спільно з компанією «КиївЕСКО» з клієнтами було укладено 3 договори факторингу за програмою ЕСКО-кредитування. За цими договорами було профінансовано 33 об'єкти інфраструктури на загальну суму 8 млн. грн в містах: Київ, Харків, Васильків, Кропивницький та Северодонецьк. Було проведено утеплення соціально значущих об'єктів, реконструкцію

системи опалення та інші енергоефективні заходи. Портфель факторингового фінансування склав більше 23 млн. грн.

Завдяки фінансуванню Банку у 2020 році було утеплено 90 шкіл та дитячих садочків в містах: Київ, Одеса, Дрогобич, Славутич та Бородянка.

У 2020 році розпочалась активна робота по співпраці з міжнародними фінансовими організаціями. Підписано першу міжнародну угоду для підтримки малого та середнього бізнесу між Банком та польською компанією «ЕКСІ Консалтинг». Цей крок спрямовано на підтримку приватного бізнесу в Україні, який відкриває шлях багатьом вітчизняним підприємствам доступ до джерел середньострокового та довгострокового фінансування, яке буде надаватися польськими банками-партнерами «ЕКСІ Консалтинг». Угодою передбачено, що під час підготовки бізнес-проектів для фінансування клієнти Банку зможуть отримати професійну підтримку «ЕКСІ Консалтинг» за напрямками: пошук оптимальних кредитних пропозицій, підготовка повної проектної документації та підготовка необхідних документів для отримання фінансування.

У 2020 році було продовжено активний розвиток роздрібного бізнесу. Депозитні продукти Банку протягом 2020 року постійно вдосконалювались і були не лише конкурентоздатними, але й посідали топові позиції у рейтингах видань на банківську тематику. Разом із наявною програмою лояльності депозитні пропозиції Банку для приватних осіб стали одними з найкращих на українському ринку.

Рішенням рейтингового комітету Рейтингового агентства «Стандарт-Рейтинг» було двічі оновлено довгостроковий кредитний рейтинг Банку за національною шкалою на рівні uaAA. Це означає, що комерційний банк або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими фінансовими установами або борговими інструментами.

Голова Правління Банку Тетяна Путінцева увійшла до десятки найкращих за результатами щорічного голосування у номінації «Королева фінансового успіху - 2019», що проводиться видавничим Домом «Україна Бізнес» та аналітичним журналом «Фінансові послуги».

В жовтні 2020 року Банк став переможцем XII ВСЕУКРАЇНСЬКОГО КОНКУРСУ «БАНК РОКУ - 2020» у спеціальній номінації «Найкращий Банк з індивідуального підходу до Клієнтів», що проводиться Міжнародним Фінансовим Клубом «БАНКИРЪ».

Підводячи підсумки та беручи до уваги фінансові результати 2020 року, можна з впевненістю стверджувати, що Банк успішно закінчив стратегічний цикл і підготував потужну базу для імплементації нової стратегії на 2021-2024 роки.

Незважаючи на непростий для банківської системи 2020 рік, Банку вдалося не тільки впевнено подолати нові виклики, виконати поставлені задачі, а й досягти високих фінансових показників, збільшити долю ринку та отримати рекордний прибуток.

Банк закріпив за собою статус потужної універсальної банківської установи, що демонструє на ринку одні з найвищих темпів росту, при цьому будує справжні відкриті, довірчі та партнерські відносини з клієнтами та партнерами на взаємовигідних умовах. Наша команда створила не тільки сучасні та конкурентоздатні продукти та сервіси, що здатні задовільнити всі потреби наших клієнтів, а й здатна вирішувати індивідуальні складні задачі клієнтів за рахунок комплексних рішень.

Ми впевнено дивимось в майбутнє, маючи стабільно високі показники рентабельності, потужну технологічну базу, професійну команду та підтримку з боку акціонера.

Від імені Правління і всієї команди Банку дякуємо за співпрацю та довіру всім нашим Клієнтам та Партнерам.

Дякуємо за підтримку акціонеру та Наглядовій раді Банку.

**З повагою,
Голова Правління АТ «КІБ»**



Т.В.Путінцева

Зміст

| № з/п | Найменування | Сторінка |
|----------|---|------------|
| | Звернення керівництва АТ «КІБ» | 131 |
| 1 | Загальні положення | 137 |
| 2 | Інформація про Банк | 137 |
| 2.1 | <i>Загальні відомості</i> | 137 |
| 2.2 | <i>Керівництво, працівники та організаційна структура Банку</i> | 137 |
| 2.3 | <i>Ключові показники діяльності Банку у 2020 році</i> | 139 |
| 2.4 | <i>Основні події та досягнення звітного періоду</i> | 141 |
| 3 | Стратегія та бізнес-модель | 142 |
| 3.1 | <i>Місія, бачення, цінності</i> | 142 |
| 3.2. | <i>Зовнішні можливості та загрози</i> | 143 |
| 3.2.1 | <i>Загальна інформація про зовнішнє середовище, в якому Банк провадить діяльність</i> | 143 |
| 3.2.2 | <i>Можливості для Банку в сучасних умовах</i> | 147 |
| 3.2.3 | <i>Загрози</i> | 148 |
| 3.3 | <i>Стратегія</i> | 148 |
| 3.4 | <i>Бізнес-модель</i> | 149 |
| 3.5 | <i>Плани розвитку</i> | 149 |
| 3.5.1 | <i>Розвиток організаційно-управлінської моделі Банку</i> | 149 |
| 3.5.2 | <i>Розвиток системи управління ризиками</i> | 149 |
| 3.5.3 | <i>Розвиток інформаційних технологій</i> | 149 |
| 3.5.4 | <i>Основні завдання на 2021 – 2023 роки</i> | 149 |
| 4 | Діяльність Банку | 150 |
| 4.1 | <i>Опис банківських продуктів</i> | 150 |
| 4.2 | <i>Інвестиційні проекти</i> | 153 |
| 4.3 | <i>Продовження впровадження та удосконалення інтернет-банкінгу для фізичних осіб «СІВ-online»</i> | 154 |
| 4.4 | <i>Продовження розбудови віртуальної ІТ-інфраструктури Банку та підготовка до створення віртуальних робочих місць</i> | 156 |
| 4.5 | <i>Фінансовий огляд</i> | 156 |
| 4.6 | <i>Участь в глобальних ініціативах та охорона навколишнього середовища</i> | 156 |
| 5 | Корпоративне управління Банку | 157 |
| 5.1 | <i>Загальна інформація</i> | 157 |
| 5.2 | <i>Структура корпоративного управління</i> | 157 |
| 5.2.1 | <i>Органи управління Банку</i> | 157 |
| 5.2.2 | <i>Порядок призначення та звільнення посадових осіб</i> | 157 |
| 5.2.3 | <i>Наглядова рада Банку</i> | 158 |
| 5.2.4 | <i>Повноваження Наглядової ради</i> | 159 |
| 5.2.5 | <i>Правління Банку</i> | 160 |
| 5.2.6 | <i>Повноваження Голови та членів Правління, інших посадових осіб</i> | 160 |
| 5.2.7 | <i>Профільні комітети Правління</i> | 162 |
| 5.3 | <i>Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень</i> | 163 |

| | | |
|-----------|--|------------|
| 5.4 | <i>Інформація про проведені засідання Наглядової Ради та колегіального виконавчого органу, їх комітетів, загальний опис прийнятих рішень</i> | 164 |
| 5.5 | <i>Політики корпоративного управління</i> | 167 |
| 5.6 | <i>Заходи впливу до Банку</i> | 167 |
| 6 | Системи внутрішнього контролю та управління ризиками | 167 |
| 6.1 | <i>Система внутрішнього контролю</i> | 167 |
| 6.1.1 | <i>Цілі запровадження ефективної системи внутрішнього контролю</i> | 168 |
| 6.1.2 | <i>Принципи організації системи внутрішнього контролю</i> | 168 |
| 6.1.3 | <i>Функціонування системи внутрішнього контролю</i> | 169 |
| 6.1.4 | <i>III (трьох) рівнева система внутрішнього контролю</i> | 169 |
| 6.2 | <i>Результати функціонування протягом року системи внутрішнього контролю</i> | 170 |
| 6.3 | <i>Система управління ризиками</i> | 171 |
| 7 | Інформація про зовнішнього аудитора | 176 |
| 8 | Захист прав споживачів фінансових послуг | 176 |
| 9 | Операції з пов'язаними особами | 178 |
| 10 | Сталий розвиток | 179 |
| 10.1 | <i>Діяльність в сфері досліджень та розробок</i> | 179 |
| 10.2 | <i>Охорона праці</i> | 179 |
| 11 | Фінансова звітність | 180 |
| 11.1 | <i>Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2020 року</i> | 180 |
| 11.2 | <i>Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2020 рік</i> | 181 |
| 11.3 | <i>Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2020 рік</i> | 182 |
| 11.4 | <i>Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2020 рік</i> | 183 |
| 12 | Проведення окремих операцій у 2020 році | 184 |
| 13 | Організаційна структура Банку станом на 04.01.2021 | 185 |

1. Загальні положення.

Даний Звіт про управління Акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк» за 2020 рік складений та надається відповідно до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 №2121-III;
- Статті 40 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2016 №3480-IV;
- Статті 122 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 №2664-III;
- Статті 7 розділу IV. Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 №373.

2. Інформація про Банк.

2.1 Загальні відомості.

Акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк» - універсальний банк, який надає повний спектр фінансових послуг для корпоративних та приватних клієнтів вже понад 27 років. Банк зареєстрований НБУ 03.12.1993, свідоцтво про реєстрацію №219.

Єдиним акціонером Банку є іноземний інвестор Стефан Пол Пінтер – громадянин Великої Британії. Пан Стефан Пол Пінтер - засновник і виконавчий директор GML Capital LLP (www.gmlcapital.net) – приватної інвестиційно-банківської та керуючої компанії з головним офісом в м. Лондон, Велика Британія. GML Capital LLP була заснована в 1983 році і спеціалізується в інвестуванні на ринках, що розвиваються і має досвід роботи в Україні з 1993 року. З 1996 року GML Capital LLP здійснює управління активами і виступає радником інвестиційних фондів, які зосереджені на інвестуванні в цінні папери, торгові та кредитні інструменти з високою прибутковістю і торговому фінансуванні на ринках, що розвиваються. GML Capital LLP ліцензована Комісією з цінних паперів і бірж (SEC) в США як зареєстрований інвестиційний радник, а також авторизована і регулюється Financial Conduct Authority у Великобританії.

Банк здійснює свою діяльність на території України на підставі статуту та банківської ліцензії №186 від 11.11.2011 та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №186-2 від 21.05.2012. Згідно з ліцензією Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, серія АЕ №263254 від 03.09.2013, Банк здійснює професійну діяльність на фондовому ринку – депозитарну діяльність депозитарної установи.

Банк є учасником:

- Незалежної асоціації банків України (НАБУ);
- Асоціації українських банків (АУБ);
- Професійної асоціації реєстраторів та депозитаріїв;
- Українського кредитно-банківського союзу (УКБС);
- Афілійованим членом Міжнародної платіжної системи MasterCardWorldwide;
- Асоційованим членом Міжнародної платіжної системи VisaInternational;

На підставі Свідоцтва від 06.11.2012 №106 Банк має статус учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк» є уповноваженим банком по виплаті пенсій та соціальної допомоги.

На кінець 2020 року мережа Банку складалася із 38 відділень у 16 областях України.

2.2 Керівництво, працівники та організаційна структура Банку.

Станом на 01.01.2021 Наглядова Рада складалася з п'яти осіб: Голова, заступник Голови та три члени Наглядової ради.

Рішенням єдиного акціонера АТ «КІБ» 21.09.2018 були призначені:

Голова Наглядової Ради – Поваляєв В.Ю. (1966 року народження, освіта вища, стаж роботи 37 років, має досвід роботи в банках та іноземних компаніях, у тому числі на керівних посадах);

Заступник Голови Наглядової Ради – Порада Є.О. (1984 року народження, освіта вища, стаж роботи 18 років, має досвід роботи юристом та на керівних посадах);

Члени Наглядової ради:

Спільніченко В.В. (1971 року народження, освіта вища, стаж роботи 31 рік, має досвід роботи в банках, у тому числі на керівних посадах);

Самсоненко О.Л. (1968 року народження, освіта вища, стаж роботи 31 рік, має досвід роботи в банках, у тому числі на керівних посадах);

Рішенням єдиного акціонера АТ «КІБ» 17.06.2020 була призначена:

Дідич Т.П. (1965 року народження, освіта вища, стаж роботи 26 років, має досвід роботи в банках, у тому числі на керівних посадах).

Члени Наглядової ради Спільніченко В.В., Самсоненко О.Л., Дідич Т.П. є незалежними членами Наглядової ради.

Склад Наглядової ради змінювався в 2020 році, а саме:

17.06.2020 обрано незалежним членом Наглядової ради Дідич Т.П., заступила на посаду 03.09.2020 після погодження Національним банком України;

09.09.2020 припинено повноваження незалежного члена Наглядової ради Кирушко Б.А.;

Правління Банку станом на 01.01.2021 складається з семи осіб:

Голова Правління – Путінцева Т.В. (1975 року народження, освіта вища, стаж роботи 22 роки, має досвід роботи в банках, у тому числі на керівних посадах);

Перший Заступник Голови Правління – Овчарова Л.М. (1979 року народження, освіта вища, стаж роботи 19 років, має досвід роботи в банках, у тому числі на керівних посадах);

Заступник Голови Правління з операційної діяльності – Білаш О.О. (1975 року народження, освіта вища, стаж роботи 22 роки, має досвід роботи в банках, у тому числі на керівних посадах);

Заступник Голови Правління з ризиків – Матвієнко Д.В. (1976 року народження, освіта вища, стаж роботи 22 роки, має досвід роботи в банках, у тому числі на керівних посадах);

Заступник Голови Правління з продажів та залучення клієнтів – Друк Ю.Я. (1978 року народження, освіта вища, стаж роботи 26 років, має досвід роботи в банках, у тому числі на керівних посадах).

Члени Правління:

Фінансовий директор – Колесник В.С. (1974 року народження, освіта вища, стаж роботи 27 років, має досвід роботи в банках, у тому числі на керівних посадах);

Директор Департаменту фінансового моніторингу та валютного контролю – Пристай Я.З. (1989 року народження, освіта вища, стаж роботи 9 років, має досвід роботи в банках, у тому числі на керівних посадах).

Протягом 2020 року в складі Правління відбувалися такі зміни:

20.07.2020 припинено повноваження Заступника Голови Правління з операційної діяльності – Тарана І.О.;

21.07.2020 призначено Заступника Голови Правління з операційної діяльності – Білаша О.О.;

03.11.2020 призначено Заступника Голови Правління з продажів та залучення клієнтів – Друка Ю.Я.

Середньооблікова кількість штатних працівників Банку за 2020 рік - 270 осіб.

Облікова кількість штатних працівників на кінець 2020 року – 294 осіб/(6 позаштатних). За статтю – 206 жінок та 88 чоловіків. Середньооблікова кількість усіх працівників в еквіваленті повної зайнятості за 2020 рік - 266 осіб.

Фонд оплати праці за 2020 рік склав 92 083 037,99 грн., у тому числі основної заробітної плати – 59 164 030,06 грн., додаткової – 29 150 904,93 грн., фонд заохочуваних та компенсаційних виплат – 3 768 103,00 грн.

Організаційна структура Банку станом на 04.01.2021 викладена в додатку до цього звіту.

2.3 Ключові показники діяльності Банку у 2020 році.

З метою оцінки результатів діяльності Банку керівництво використовує кількісні та якісні показники, що дають змогу всебічно оцінити фінансовий стан Банку, його динаміку в цілому та у розрізі бізнес-напрямків, точок продажу та інші.

Управлінський персонал Банку, Рада Банку, Правління та Комітет з управління активами і пасивами в оперативному порядку та щомісяця розглядають показники ефективності діяльності та їх динаміку. Основні ключові показники у 2020 році були такими:

| СТАТТЯ | 2019 рік | 2020 рік | | | | Зміни за рік |
|--|------------------|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------|
| | | I квартал | II квартал | III квартал | IV квартал | |
| АКТИВИ | 1 458 812 | 1 668 815 | 1 737 188 | 2 439 226 | 3 113 669 | +113% |
| Готівкові кошти | 94 442,1 | 178 860,8 | 190 618,5 | 209 815,4 | 188 746,0 | +99,9% |
| - каса | 92 019,2 | 176 993,4 | 184 277,1 | 203 619,7 | 184 357,0 | +100% |
| - банк. метали | - | 7,3 | 4 360,4 | 4 468,7 | 3 560,2 | - |
| - банкомати | 2 422,9 | 1 860,1 | 1 981,0 | 1 727,0 | 828,8 | -65,8% |
| Кор. рахунок в НБУ | 55 144,9 | 109 389,3 | 86 815,8 | 52 200,2 | 14 755,8 | -73,2% |
| Ностро рахунки | 43 625,8 | 52 428,3 | 39 066,8 | 39 200,3 | 62 729,4 | +43,8% |
| ОВДП | 55 154,7 | 65 499,8 | 114 113,9 | 315 604,5 | 900 141,4 | +1532,0% |
| Депозитні сертифікати НБУ | 200 298,9 | 105 023,0 | 85 011,6 | 460 147,5 | 500 079,8 | +149,7% |
| МБК розміщені | - | - | - | 49 999,9 | - | - |
| Кредити корпоративному і малому бізнесу | 847 974,9 | 999 993,7 | 1 064 777,4 | 1 073 286,3 | 1 179 060,1 | +39,0% |
| - факторинг | 68 258,0 | 71 848,7 | 66 357,3 | 93 161,4 | 126 139,1 | +84,8% |
| - овердрафт | 21 381,5 | 45 982,8 | 44 183,1 | 18 223,1 | 13 247,1 | -38% |
| - поточна діяльність | 758 335,3 | 882 162,2 | 954 236,9 | 961 901,8 | 1 039 674,0 | +37,1% |
| Кредити фізичним особам | 84 710,3 | 84 724,8 | 81 408,7 | 133 127,2 | 136 963,7 | +61,7% |
| - овердрафт | 1 240,2 | 1 069,8 | 1 035,4 | 878,3 | 968,2 | -21,9% |
| - поточна діяльність | 79 844,7 | 79 975,3 | 77 201,8 | 68 495,0 | 73 202,9 | -8,3% |
| - іпотека | 3 625,4 | 3 679,6 | 3 171,5 | 63 753,9 | 62 792,6 | +1632% |
| Кошти НБУ | - | 39 499,9 | 47 797,3 | 141 794,1 | 291 791,4 | - |
| Кошти корпоративного і малого бізнесу | 536 013,6 | 600 760,8 | 593 417,4 | 1 038 771,7 | 1 523 599,0 | +184,2% |
| - до запитання | 365 808,4 | 461 494,9 | 450 808,8 | 759 547,2 | 922 693,2 | +152% |
| - строкові | 170 205,2 | 139 265,9 | 142 608,7 | 279 224,5 | 600 905,9 | +253% |
| Кошти фізичних осіб | 626 331,0 | 721 060,6 | 761 359,8 | 856 422,1 | 916 630,6 | +46,3% |
| - до запитання | 41 964,0 | 31 457,2 | 40 689,1 | 55 072,3 | 59 621,4 | +42% |
| - строкові | 584 367,0 | 689 603,4 | 720 670,7 | 801 349,8 | 857 009,2 | +46,7% |
| Капітал банку | 250 952,4 | 252 565,2 | 255 921,9 | 270 323,1 | 290 488,3 | +15,8% |

| | | | | | | |
|---|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Фінансовий результат (наростаючим підсумком) | 23 454,6 | 2 941,5 | 8 127,8 | 22 419,4 | 42 286,7 | +80,3% |
| - щоквартальний фінансовий результат | | 2 941,5 | 5 186,3 | 14 291,6 | 19 867,3 | |
| Кількість відділень | 35 | 35 | 36 | 37 | 38 | +9% |
| - відділення "Стандарт" | 19 | 19 | 20 | 20 | 20 | +5,3% |
| - відділення "Міні / МРЕВ" | 16 | 16 | 16 | 17 | 18 | +12,5% |
| Кількість персоналу | 273 | 273 | 279 | 288 | 293 | +7% |
| - ГО | 148 | 146 | 147 | 158 | 162 | +9,5% |
| - РД і відділення "Стандарт" | 105 | 107 | 111 | 109 | 108 | +2,9% |
| - відділення "Міні / МРЕВ" | 20 | 20 | 21 | 21 | 23 | +15% |

На 01.01.2021 активи Банку перевищили 3,1 млрд. грн., що на 1,7 млрд. грн. (або на 113%) більше ніж у минулому році. За результатами 2020 року Банк отримав прибуток у розмірі 42,3 млн. грн., що на 80% більше прибутку за попередній період. План виконано на 115%. Обсяг коштів клієнтів за 2020 рік зріс на 1,3 млрд. грн. Кошти до запитання зросли на 141%, строкові – на 93,2%. Основний напрямок збільшення активів за 2020 рік - зростання обсягу ОВДП з 55 до 900 млн. грн. Кількість клієнтів корпоративного бізнесу протягом року зросла на 34% та становила 5 212. Упродовж року відкрито Краматорське стандартне відділення та 2 міні-відділення: Городецьке та Одеське №2.

Станом на 01.01.2021 (без урахування коригуючих проводок) економічні нормативи діяльності Банку мали такі значення:

| Норматив | Показник | На 01.01.2021 | На 01.01.2020 | Нормативне значення |
|-------------------|--|---------------|---------------|---------------------|
| H1 | Регулятивний капітал (тис. грн.) | 269 669 | 229 869 | 200 000 |
| H2 | Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%) | 13,12 | 20,23 | не менше 10% |
| H3 | Достатність (адекватність) основного капіталу (%) | 9,83 | 17,77 | не менше 7% |
| H6 | Короткострокова ліквідність (%) | 72,75 | 84,27 | не менше 60% |
| H7 | Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%) | 21,14 | 22,16 | не більше 25% |
| H8 | Великі кредитні ризики (%) | 254,80 | 218,92 | не більше 800% |
| H9 | Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (%) | 2,10 | 3,34 | не більше 25% |
| H11 | Інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (%) | 0,03 | 0,03 | не більше 15% |
| H12 | Загальна сума інвестування (%) | 0,03 | 0,03 | не більше 60% |
| L13-1 | Ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції банку | 5,58 | 3,53 | не більше 10% |
| L13-2 | Ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції банку | 0,30 | 4,17 | не більше 10% |
| LCR _{вв} | Коефіцієнт покриття ліквідністю у всіх валютах | 230,52 | 380,26 | не менше 100% |
| LCR _{ів} | Коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті | 351,01 | 704,73 | не менше 100% |

Протягом 2020 року Банк не порушував обов'язкові економічні нормативи діяльності, встановлені НБУ.

Для оцінки діяльності Банку керівництво використовує наступні показники:

- контроль показників ризик-апетиту та лімітів ризику, встановлених Наглядовою радою Банку;
- оцінка показників раннього реагування;
- ефективність діяльності Банку (дохідність активів, собівартість пасивів, чиста процентна позиція, чистий процентний спред, чиста процентна маржа, рентабельність активів і капіталу тощо);
- динаміка доходів та витрат;
- аналіз нормативів ліквідності в динаміці, ГЕП-аналіз;
- оцінка концентрацій за активними та пасивними операціями тощо.

2.4 Основні події та досягнення звітного періоду.

02.01.2020 - у рейтингу Prostobank кращих депозитів за показником капіталізації Банк посів друге місце.

03.01.2020 - у рейтингу Prostobank «Депозити для пенсіонерів» пропозиція від Банку посіла друге місце. Загалом місце в топ-10 цього рейтингу Банк займав одразу шість місць.

13.01.2020 - відбувся остаточний перехід усіх розрахунків клієнтів банків на міжнародний стандарт IBAN.

17.01.2020 - Банк посів третє місце у «Народному рейтингу банків» від Finance.ua.

29.01.2020 - Банк посів друге місце в оновленому рейтингу «Найвищі ставки по депозитах в доларах США строком на 9 місяців» від Prostobank.

05.02.2020 Голова Правління Банку Тетяна Путінцева увійшла до десятки найкращих за результатами щорічного голосування у номінації «Королева фінансового успіху - 2019», що проводиться видавничим Домом «Україна Бізнес» та аналітичним журналом «Фінансові послуги».

03.03.2020 - Банк посів перше місце у ТОПі від Prostobank.ua «Рейтинг кращих ставок по депозитах в євро терміном на 1 місяць».

01.04.2020 - за версією Prostobank.ua Банк посів перше місце за вигідністю вкладів у гривні строком на 9 місяців для бізнесу.

01.04.2020 - згідно з рейтингом видання «Мінфін» Банк посів перше місце за вигідністю вкладів у доларах США та Євро строком на 9 та 12 місяців.

21.04.2020 - Відкрито Краматорське відділення Банку в м. Краматорськ.

21.04.2020 - Рішенням рейтингового комітету Рейтингового агентства «Стандарт-Рейтинг» було оновлено довгостроковий кредитний рейтинг Банку за національною шкалою на рівні uaAA. Банк або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

08.05.2020 - «Простобанк Консалтинг» визначив депозит для пенсіонерів від Банку найкращим на ринку.

13.05.2020 - Банк презентував картковий продукт – «Дитяча картка», яка спеціально розроблена для дітей віком від 6 до 14 років та підлітків віком від 14 до 18 років.

07.07.2020 - Банк приєднався до Всеукраїнської інформаційної кампанії з протидії платіжному шахрайству #ШахрайГудбай, впровадженої Національним банком України. Мета кампанії — навчити українців основним правилам безпеки безготівкових та онлайн-платежів.

20.07.2020 - впроваджена депозитна акція «Картки. Гроші. 8 смартфонів», в рамках якої розіграно 8 смартфонів для переможців. Переможців було визнано за допомогою сервісу

Random.org в онлайн-трансляції на Фейсбук-сторінці Банку, що забезпечило прозорість та чесність розіграшу.

04.08.2020 – завершено черговий етап створення нового web-сайту Банку - сучасного, зручного та інформативного.

03.09.2020 - Банк посів перше місце у топі доларових депозитів за версією Prostobank.ua.

21.09.2020 - підписано міжнародну угоду для підтримки малого та середнього бізнесу між Банком та польською компанією «ЕКСІ Консалтинг». Цей крок спрямовано на підтримку приватного бізнесу в Україні, який відкриє шлях багатьом вітчизняним підприємствам доступ до джерел середньострокового та довгострокового фінансування, яке буде надаватися польськими банками-партнерами «ЕКСІ Консалтинг». Угодою передбачено, що під час підготовки бізнес-проектів для фінансування Клієнти Банку зможуть отримати професійну підтримку «ЕКСІ Консалтинг» щодо: пошуку оптимальних кредитних пропозицій, підготовки повної проектної документації та підготовки необхідних документів для отримання фінансування.

24.09.2020 - Банк визнано дійсним членом Асоціації Українських Банків (АУБ). Голова Правління Тетяна Путінцева увійшла до Ради АУБ.

28.09.2020 - впроваджено продукт «Золотий запас» - депозити у золоті.

06.10.2020 - відкрито Городоцьке відділення Банку в с. Зимна Вода.

06.10.2020 - клієнти Банку з Одеської та Херсонської областей отримали часткову компенсацію відсоткової ставки по кредитах в рамках Урядової програми підтримки АПК.

30.10.2020 - Банк став переможцем XII ВСЕУКРАЇНСЬКОГО КОНКУРСУ «БАНК РОКУ - 2020» у спеціальній номінації «Найкращий Банк з індивідуального підходу до Клієнтів», що проводиться Міжнародним Фінансовим Клубом «БАНКИРЪ».

10.11.2020 - відкрито Одеське відділення №2 Банку в м. Одеса.

19.11.2020 - Банк впровадив технологію «3D Secure 2.0» з метою підвищення захисту платежів, які здійснюються Клієнтами в мережі Інтернет з використанням платіжних карток Банку. Послуга автоматично та безкоштовно підключена всім Клієнтам Банку за платіжними картками Mastercard, які підключені до послуги СМС-інформування.

25.11.2020 - Рішенням рейтингового комітету Рейтингового агентства «Стандарт-Рейтинг» було оновлено довгостроковий кредитний рейтинг Банку за національною шкалою на рівні uaAA.

30.11.2020 - Банк приєднався до Міжнародної платіжної системи LEO. В рамках даної співпраці Банк буде реєструвати свої транзакції в рамках МПС LEO.

24.12.2020 - Банк впровадив для клієнтів нову послугу «Валютообмін On-Line» в мобільному додатку «СІВ-ONLINE», завдяки якій фізичні особи можуть обміняти валюту у будь-який час і з будь-якого куточка світу.

29.12.2020 - підписано договір про співпрацю між Банком та ТДВ «СК «ГАРДІАН». Співпраця дозволить клієнтам Банку скористатися універсальним портфелем послуг, що надає комплексні програми захисту інтересів бізнесу та широкий спектр страхових послуг для приватних осіб. ТДВ «СК «ГАРДІАН» є асоційованим членом Моторного (транспортного) страхового бюро України (МТСБУ), має 16 філій, 19 відокремлених підрозділів, 30 центрів обслуговування Клієнтів по всій Україні.

3. Стратегія та бізнес-модель.

3.1 Місія, бачення, цінності.

Відповідно до Стратегії розвитку на 2021-2023 роки місія Банку полягає у наступному:

- забезпечувати стабільність, надійність, впевненість і взаємну довіру у відносинах з клієнтами, що досягається завдяки проведенню зваженої консервативної фінансової політики;
- надавати банківські послуги високої якості, конфіденційно та надійно, враховуючи

індивідуальні особливості кожного клієнта;

- партнерські взаємовідносини Клієнта і Банку — запорука взаємного добробуту та процвітання;

- кредитування інноваційних проектів зі створення в Україні нових виробничих потужностей з використанням високих технологій та сучасних наукових розробок. Банк керується правилом, згідно з яким найбільш стійкими у довгостроковій перспективі є фінансові інститути, що інвестують у виробництво і підтримують інноваційні технології.

Бачення Банку себе у майбутньому - надійна банківська установа, що виконує свої функції з впровадженням сучасних банківських технологій та максимально орієнтована на клієнта. Одним із основних напрямків розвитку Банку є розгалуження мережі відокремлених підрозділів (відділень) з метою розширення кола клієнтів і обсягів діяльності та забезпечення прибутковості їх функціонування.

В основі діяльності Банку лежить принцип ефективних комплексних рішень для обслуговування комерційного та приватного капіталу. Банк націлений на поступове зростання прибутку та капіталізації. Основа співпраці – довгострокові довірчі відносини з клієнтами та партнерами, в основі яких лежить індивідуальне комплексне рішення як для корпоративного, так і для приватного клієнта.

Власними цінностями Банк визнає наступні:

- Клієнт – зосередження на індивідуальному комплексному рішенні для клієнта, що максимально враховує його потреби, використовуючи професіоналізм персоналу і набір універсальних фінансових інструментів.

- Вдосконалення – постійне поліпшення якості сервісу, професіоналізму персоналу та інтеграція інноваційних технологій.

- Персонал – ми працюємо як єдина команда однодумців, націлених на досягнення стратегічних цілей, працюючи злагоджено, ділячись досвідом, поважаючи та підтримуючи один одного.

- Репутація – ми пишаємось досягненнями Банку та прагнемо створити та забезпечити репутацію надійного та порядного партнера.

Метою діяльності Банку є здійснення комплексного обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців і фізичних осіб незалежно від державної належності та форм власності, у тому числі акумулювання та ефективного використання коштів, майна, ноу-хау, об'єктів інтелектуальної власності, підвищення якості та збільшення обсягів надання банківських та фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування). Банк здійснює свою діяльність з урахуванням комерційних інтересів Банку, клієнтів та сприяє економічному розвитку та зміцненню фінансової системи.

Основними перевагами наявності значної кількості відокремлених підрозділів (дирекцій та відділень) є підтримка позитивного іміджу Банку, залучення більш широкого кола клієнтів, популяризація банківських послуг, їх доступність, швидкість здійснення банківських операцій.

Одним із основних напрямів розвитку Банку є розгалуження мережі відокремлених підрозділів (відділень) з метою розширення кола клієнтів і обсягів діяльності, забезпечення їх прибутковості. До кінця 2021 року планується забезпечення присутності Банку у багатьох регіонах України шляхом відкриття універсальних відділень в обласних центрах та великих регіональних містах (Львів, Вінниця, Запоріжжя, Полтава тощо).

3.2 Зовнішні можливості та загрози.

3.2.1 Загальна інформація про зовнішнє середовище, в якому Банк провадить діяльність.

В Україні тривають економічні реформи і розвиток правової, податкової та адміністративної інфраструктури, яка відповідає б вимогам ринкової економіки. Стабільність

української економіки багато в чому залежатиме від ходу цих реформ, а також від ефективності вжитих Урядом заходів у сфері економіки, фінансової та грошово-кредитної політики.

Упродовж 2020 року інфляція перебувала переважно нижче цільового діапазону $5\% \pm 1$ в.п. Падіння світових цін на енергоносії, а також зниження попиту на непершочергові товари і послуги стримували зростання цін під час пандемії COVID-19. Водночас, наприкінці року інфляція прискорилася. Це зумовлювалося динамічним відновленням світової економіки, подальшим зростанням внутрішнього споживчого попиту, а також подорожчанням енергоносіїв та окремих продуктів харчування. Швидше дорожчав природний газ, що пояснюється вичерпанням ефекту бази порівняння минулого року. Прискорилося зростання цін на більшість непродовольчих товарів та послуг під впливом послаблення національної валюти, тиску виробничих витрат і значного споживчого попиту. Разом з тим, темпи падіння цін на одяг та взуття поглибилися на тлі зміни споживчої поведінки і цінової політики ритейлерів, а також зниження цін на тканини в світі через зменшення попиту. У грудні тривало стрімке зростання цін у промисловості (до 14.5% р/р), передусім через подорожчання товарів українського експорту (продукції хімічної промисловості, металургії, олійно-жирової промисловості), а також зростання цін на енергоносії та електроенергію. У результаті, в грудні інфляція повернулася до цільового діапазону і сягнула його центральної точки.

Проведення вакцинації від COVID-19 у світі зменшує ризик повторення локдаунів. Утім, з огляду на поступовість цього процесу, а також появу нових штамів вірусу, зберігається ймовірність локальних форм карантину, які матимуть негативні наслідки для економічної активності. Водночас надм'які монетарні умови у світі та оптимізм щодо вакцинації вже суттєво пошавили інтерес іноземних інвесторів до ринків, що розвиваються, у тому числі й України. Значний приплив капіталу може послаблювати інфляційний тиск через канал валютного курсу. Актуальними залишаються також інші ризики:

- ескалація військового конфлікту на сході країни чи її кордонах;
- посилення інфляційного тиску з боку країн – торговельних партнерів;
- збільшення волатильності світових цін на продукти харчування з огляду на глобальні зміни клімату і посилення протекціонізму в світі.

У грудні 2020 року Державний бюджет виконано зі значним дефіцитом (97.1 млрд грн) унаслідок надолуження фінансування видатків майже всіх напрямів. Місцеві бюджети в грудні також виконані з істотним дефіцитом (32 млрд грн). У результаті сформувався значний дефіцит зведеного бюджету.

За підсумками 2020 року реальний ВВП, за оцінками, скоротився на 4.4%. Економіка України поступово відновлювалася в другому півріччі. Після проходження жорсткої фази карантину падіння реального ВВП сповільнилося до 3.5% р/р у III кварталі і продовжувало сповільнюватися в IV кварталі. Через невизначеність в умовах пандемії інвестиційна активність бізнесу залишалася млявою. Стійкий зовнішній попит на продовольство зумовив значно менше скорочення експорту порівняно з імпортом. Ближче до кінця року ця динаміка послабилася з огляду на гірший урожай, тоді як падіння імпорту сповільнилося під впливом посилення внутрішнього попиту. Утім, за підсумками року зберігся додатний внесок чистого експорту.

Ситуація на ринку праці поліпшувалася, однак повільніше, ніж відновлення економіки. Рівень безробіття знижується (з урахуванням сезонних коливань), проте залишається на максимальних рівнях з 2014 року. Бізнес обережно ставиться до найму працівників, а люди – до пошуку роботи через негативні очікування щодо нових хвиль пандемії та пов'язаних з ними обмежень.

Протягом 2020 року НБУ зберігав стимулюючу монетарну політику для підтримки подальшого відновлення економіки. Реальна ключова ставка залишалася нижчою свого

нейтрального рівня. Динаміка вартості гривневих ресурсів була різноспрямованою. Банки продовжували знижувати ставки за більшістю кредитних та депозитних операцій. Натомість дохідність ОВДП під кінець року дещо зросла на тлі значних потреб уряду у фінансуванні. На валютному ринку відбувся розворот тенденції – перевищення пропозиції валюти над попитом наприкінці року сприяло зміцненню середньомісячного обмінного курсу в грудні. Станом на кінець року НБУ утримував облікову ставку на рівні 6%. Це зумовлювалося поступовим посиленням інфляційного тиску в умовах високої невизначеності щодо подальшого впливу пандемії та фіскальних імпульсів на споживчий попит, ділову активність та очікування.

Зростання волатильності ставок на МБКР наприкінці року – відображення низької глибини ринку в умовах незначного звуження ліквідності. Вартість ресурсів на міжбанківському ринку, індикатором якої є UONIA, упродовж переважної частини IV кварталу 2020 року коливалася близько нижньої межі в коридорі ставок НБУ. Попри збереження загального структурного профіциту ліквідності банківської системи, зросла кількість банків, які в окремі періоди відчували потребу в додаткових коштах. Як наслідок, у IV кварталі 2020 року, суттєво зріс попит на кредити рефінансування, а кредитний канал, вперше після кризи 2014–2015 років, став головним джерелом постачання ліквідності банківської системи. За результатами IV кварталу 2020 року середньозважені гривневі ставки за кредитними та депозитними операціями банків продовжували зменшуватися. Додатковим фактором тиску на ставки, у т. ч. і на міжбанківські, було зростання дохідності державних цінних паперів. Зберігалися високі темпи припливу коштів у банки. У IV кварталі 2020 року тривало зростання гривневих депозитів у банківській системі. Високі темпи збільшення депозитів нефінансових компаній зумовлені поліпшенням фінансових результатів підприємств. Приріст депозитів домогосподарств відображав зростання їх доходів, у тому числі через заходи уряду щодо соціальної підтримки. Після скорочення у II кварталі банківське кредитування поступово відновлювалося. У грудні обсяги видачі нових кредитів домогосподарств та нефінансових компаній перевищили рівень відповідного місяця попереднього року.

Вплив економічного середовища на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Станом на 31 грудня 2020 року обсяг грошових коштів Банку та їх еквівалентів зріс в 1,3 рази порівняно з даними на 31 грудня 2019 року.

Протягом 2020 року надлишкову ліквідність Банк вкладав у придбання депозитних сертифікатів Національного Банку України та ОВДП, надання кредитів овернайт іншим банкам та надання кредитів клієнтам. Так, станом на 31 грудня 2020 року обсяг кредитів, наданих клієнтам, збільшився в 1,4 рази порівняно з даними на 31 грудня 2019 року, обсяг залишків на кореспондентських рахунках в інших банках збільшився в 1,6 разів, обсяг інвестицій в цінні папери зріс в 5,6 разів.

За 2020 рік обсяг процентних доходів від операцій з ОВДП збільшився в 2,4 рази порівняно з аналогічним періодом 2019 року, а обсяг процентних доходів від надання кредитів клієнтам – зріс в 1,4 рази.

Станом на 31 грудня 2020 року обсяг кредитів, наданих Банком юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, збільшився в 1,4 рази порівняно з даними на 31 грудня 2019 року. Обсяг процентних доходів по кредитах, наданих Банком юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, за 2020 рік збільшився в 1,4 рази порівняно з 2019 роком.

Обсяг кредитів, наданих фізичним особам, на кінець 2020 року збільшився в 1,6 разів порівняно з даними на 31 грудня 2019 року. Кредити надавалися переважним чином на поточні потреби, проте значно збільшився портфель іпотечних кредитів фізичних осіб завдяки придбанню протягом року кредитних портфелів банків, що знаходяться в процесі ліквідації. Але загалом кредитний портфель фізичних осіб складав 10,6% від загального кредитного

портфеля. Обсяг процентних доходів по кредитах, наданим Банком фізичним особам, в 2020 році збільшився в 1,9 разів порівняно з 2019 роком.

Обсяг комісійних доходів Банку в 2020 році збільшився в 1,5 разів порівняно з 2019 роком, головним чином від документарних операцій, від здійснення розрахунково-касового та кредитного обслуговування.

Станом на 31 грудня 2020 року обсяг строкових депозитів юридичних осіб збільшився в 3,5 разів порівняно з даними на 31 грудня 2019 року, а обсяг коштів юридичних осіб на вимогу збільшився в 2,5 разів.

Обсяг строкових депозитів фізичних осіб станом на 31 грудня 2020 року збільшився на 47% порівняно з даними на 31 грудня 2019 року, а обсяг коштів на вимогу фізичних осіб – збільшився на 42%. При цьому обсяг строкових депозитів фізичних осіб в іноземній валюті станом на 31 грудня 2020 року збільшився в 1,4 рази порівняно з даними на 31 грудня 2019 року. Частка строкових депозитів фізичних осіб в іноземній валюті станом на 31 грудня 2020 року складає 38,8%, тоді як станом на 31 грудня 2019 року частка таких депозитів складала 40,5%. Обсяг процентних витрат по депозитам фізичних та юридичних осіб за 2020 рік збільшився майже на 30% порівняно з 2019 роком.

У 2020 році значний вплив на світову економіку мала пандемія COVID-19, в першу чергу за рахунок введення жорстких обмежувальних заходів урядами різних країн, в тому числі України.

Так, у середині грудня 2019 року розпочався спалах захворювання в місті Ухань у центральному Китаї з виявлення в місцевих мешканців пневмонії невідомого походження. Згодом китайські науковці виділили новий бетакоронавірус—SARS-CoV-2, який спричинює цю хворобу. Державні органи багатьох країн відреагували на рівень захворюваності та смертності введенням надзвичайних заходів зі стримування пандемії. Пандемія спричинила скасування масових і міжнародних подій, скорочення торгівлі та падіння економічних показників у всьому світі.

Кабінет міністрів України своєю постановою від 11.03.2020 №211 (зі змінами) запровадив, починаючи з 12 березня 2020 року, на всій території України карантин з встановленням обмежувальних заходів, які мали на меті запобігти поширенню на території країни гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2. Пандемія коронавірусу негативно вплинула на економіку України, зокрема на рівень ВВП та безробіття, тобто обмеження діяльності бізнесу призвело до зниження рівня платоспроможності як населення, так і підприємств.

Керівництвом Банку було здійснено належну оцінку впливу пандемії COVID-19 на безперервну діяльність Банку. Так, згідно спільного засідання Правління та Наглядової ради Банку від 16.03.2020 (Щодо погодження заходів для забезпечення безперервної діяльності АТ «КІБ» у зв'язку з можливим негативним впливом поточної епідеміологічної ситуації в Україні) були прийняті наступні рішення:

1) запровадити в Банку спеціальний режим діяльності із застосуванням можливості дистанційної роботи окремих співробітників Банку з 17.03.2020;

2) призначити координаторів, в частині врегулювання питань на період дії спеціального режиму, з питань ІТ, з питань господарського забезпечення, з питань управління ризиками та з питань роботи відділень;

3) доручити відповідальним працівникам та координаторам забезпечити умови для безперебійного функціонування Банку за відповідними напрямками;

4) проводити засідання колегіальних органів Правління в заочній формі;

5) інші питання стосовно спеціального режиму роботи та безперебійної діяльності Банку.

Спільне рішення Правління та Наглядової ради Банку щодо введення спеціального режиму діяльності набуло чинності з 17.03.2020.

Крім того, протягом 2020 року у Банку, з метою запобігання поширенню Covid-19, введено в дію низку профілактичних, протиепідемічних та санітарно-гігієнічних заходів, вносилися зміни в режим роботи працівників на період оголошеного в державі карантину. Персонал Банку, що працює в стандартних умовах праці, був максимально переведений на дистанційну роботу вдома, що дозволяє до можливого мінімуму скоротити кількість контактів на території Банку і сприяє недопущенню розповсюдження інфекції. Посилено санітарно-гігієнічний та дезінфекційний режим офісних приміщень.

Загалом у 2020 році ситуація в Банку була стабільна, зважаючи на наявний значний запас міцності по економічним нормативам Національного банку України (в тому числі нормативам ліквідності), відсутність відтоків депозитів, несуттєву частку кредитів фізичних осіб та кредитів у іноземній валюті у загальному кредитному портфелі Банку, відсутність значних концентрацій в активах/пасивах Банку, реагування на поточну ситуацію з боку керівництва Банку та Національного банку України (внесення змін до нормативних документів, в т. ч. постанов Правління Національного банку України №№64, 95, 97, 351, 368, подовження строків для надання річної та квартальної звітності, оцінки стійкості банків, файлів статистичної звітності тощо). Враховуючи запровадження Національним банком України «кредитних канікул» для бізнесу, Банк реагує на звернення клієнтів та здійснює реструктуризації кредитів у межах чинного законодавства, при цьому ситуація є контрольованою, а операції здійснюються після індивідуального розгляду за окремими рішеннями колегіальних органів Банку.

Не дивлячись на ситуацію з Covid-19 в країні та світі, Банк виконав всі основні показники, закладені в Бізнес-плані на 2020 рік, в тому числі щодо зростання чистих активів, кредитного портфелю, чистого прибутку, залучення депозитів фізичних осіб тощо. Для збільшення капіталу Банку та розширення можливостей для ведення безперервної діяльності Банку в Стратегії розвитку та Бізнес-плані на 2021 рік передбачено збільшення статутного капіталу за рахунок внесків єдиного акціонера, направлення в статутний капітал нерозподіленого прибутку за 2019 та 2020 рік.

На даний момент керівництво Банку вважає, що Банк зможе продовжувати свою діяльність на безперервній основі та окрема фінансова звітність Банку не потребує коригувань через обмеження, накладені поточними обставинами на діяльність Банку та контрагентів щодо виконання своїх зобов'язань своєчасно та в повному обсязі. Керівництво Банку здійснює постійний моніторинг поточної ситуації в підрозділах Банку та в регіонах у цілому. У випадку суттєвих змін поточного стану або у випадку введення надзвичайного стану в країні чи настання інших подій, які можуть вплинути на діяльність Банку, керівництво буде оперативно оцінювати вплив цих подій на діяльність Банку та приймати рішення відповідно до розвитку ситуації, в тому числі щодо сплати/не сплати дивідендів, скорочення операційних витрат, рівня процентних ставок за активними та пасивними операціями Банку тощо.

3.2.2 Можливості для Банку в сучасних умовах:

- завершення карантину та стабілізація економічної ситуації в Україні підвищать потенціал і темпи подальшого зростання активності клієнтів, у т.ч. експортно-орієнтованих;
- отримання ліцензій МПС VISA та MASTERCARD з торговельного та інтернет-еквайрингу збільшить конкурентоздатність Банку та підвищить прибутковість операцій;
- розширення присутності відділень Банку збільшить коло потенційних клієнтів Банку;
- активізація роботи за новими напрямками, у т.ч. отримання ліцензії на здійснення професійної діяльності з торгівлі цінними паперами;
- тенденція по переорієнтації банків на онлайн обслуговування. На перше місце виходить швидкість, зручність і ціна при здійсненні банківських операцій. Як результат -

розвиток банківських та фінансових продуктів, які надаються клієнтам дистанційно. У 2020 році у зв'язку з уведенням у дію 28 квітня 2020 року нових вимог законодавства з питань фінансового моніторингу суттєво розширилися можливості не тільки по дистанційному обслуговуванню рахунків фізичних осіб, але і з відкриття нових рахунків без відвідування банку (надана можливість дистанційної ідентифікації та верифікації клієнта);

- значне підвищенням ролі програмного забезпечення у кінцевому продукті;
- розвиток інноваційних рішень/сервісів на ринку фінансових послуг;
- лібералізація валютного законодавства (що дає можливість вільно відкривати рахунки юридичних осіб за кордоном, здійснювати розрахунки в іноземній валюті за валютними державними облігаціями, валютні операції банків з резидентами та нерезидентами, безлімітні інвестиції банків у цінні папери інвестиційного класу, дозволяє збільшити суму переказу коштів фізичними особами, зокрема для здійснення інвестицій за кордон чи розміщення на іноземних рахунках за рахунок збільшення е-ліміту для деяких валютних операцій фізичних осіб до 100 тис. євро на рік);

- тенденції до зміни в енергетиці – викопне паливо буде поступово замінюватися джерелами енергії, що поновлюються;

- значне посилення ролі автоматизації, роботизації та систем із штучним інтелектом у виробництві.

3.2.3 Загрози.

- невизначеність впливу ситуації з COVID-19 на банківську систему та економіку України в цілому, висока ймовірність негативних сценаріїв розвитку економічної ситуації в країні та світі, що може призвести до зниження рівня платоспроможності населення і підвищення рівня недовіри до банківського сектору

- високий рівень монополізації ринку банками з державним та іноземним капіталом, які мають значні та більш дешеві фінансові ресурси;

- системний дефіцит довгих ресурсів, що позбавляє банківську систему можливостей інвестиційного кредитування; спрямованість на поточні операції і невиконання функцій головного кредитора для стратегічної структурної перебудови економіки;

- агресивні дії конкурентів, в тому числі щодо процентної та тарифної політики, які можуть ускладнити отримання нових клієнтів і спровокувати відтік існуючих;

- впровадження інноваційних технологій з боку конкурентів, які орієнтуються на онлайн обслуговування клієнтів;

- жорстка адміністративна політика державних регуляторів у зв'язку з ускладненням економіко-політичної ситуації в країні;

- підвищення рівня кібер-злочинності, вірусних атак тощо.

3.3 Стратегія.

Відповідно до Бізнес-плану на 2021 рік і Стратегії розвитку на 2021-2023 роки стратегічними цілями Банку визначено:

- нарощувати капітал, підвищувати конкурентоспроможність та ефективність діяльності;

- вихід на якісно новий рівень обслуговування клієнтів, забезпечення оптимального рівня платоспроможності та ліквідності;

- дотримуватися політики постійного розширення діяльності шляхом органічного зростання і диверсифікації клієнтів і продуктів;

- захищати від ризиків власний капітал і кошти клієнтів;

- розробка систем, які б уособлювали у собі найкращу міжнародну практику в загальному управлінні Банком та в удосконаленні процесу корпоративного планування, яке дасть можливість коригувати стратегію з метою швидкого реагування на ринкові ризики.

3.4 Бізнес-модель.

Поточна та прогнозна бізнес-модель Банку - корпоративна з роздрібним фінансуванням. Скорочення продуктової лінійки не передбачається. Можлива оптимізація мережі за рахунок закриття відділень, які не досягли планових показників, та відкриття високорентабельних.

3.5 Плани розвитку.

Керівництвом Банку при розробці стратегії розвитку Банку на найближчі 3 роки визначені завдання продовжити розвиток значними темпами і при цьому забезпечити зростання ефективності, у тому числі показників ROE.

Інвестиції в інфраструктуру (ІТ, електронну комерцію, картковий бізнес, інформаційну безпеку, роздрібний бізнес, персонал, роздрібну мережу тощо) будуть підпорядковані принципам економічної доцільності та окупності.

3.5.1 Розвиток організаційно-управлінської моделі Банку.

Організаційна модель має забезпечувати формування сучасної, ефективної, адекватної масштабам бізнесу Банку організаційно - управлінської системи, яка дозволить забезпечити ріст керованості і результативності Банку в цілому. Важливим завданням при побудові організаційної моделі та структури управління в Банку є розподіл функцій та чітке закріплення відповідальності кожного колегіального органу і структурного підрозділу на всіх організаційних рівнях, консолідація операційних та супроводжуваних функцій, управління ризиками, впровадження єдиних засад документообігу.

3.5.2 Розвиток системи управління ризиками.

Основною метою розвитку системи управління ризик-менеджменту є створення у Банку такої системи управління ризиками, яка буде вбудована в усі процеси та процедури Банку на всіх організаційних рівнях та дозволить отримати конкурентні переваги для досягнення стратегічних цілей та планових показників діяльності. Фактично система управління ризиками будується для визначення потенційних втрат від ризиків, що притаманні банківській діяльності та дозволяє завчасно приймати зважені рішення (з урахуванням необхідної компенсації прийнятих Банком ризиків) щодо подальшого розвитку із забезпеченням запланованої прибутковості Банку.

3.5.3 Розвиток інформаційних технологій.

Необхідною умовою вирішення завдань, що стоять перед Банком, є належний рівень функціонування інформаційних технологій та забезпечення інформаційної безпеки, вдосконалення технологічних процесів і систем, вихід на якісно новий рівень автоматизації, розвиток телекомунікаційної інфраструктури і комплексів технічних засобів.

У Банку повинна бути сформована єдина основна інформаційна система, яка б об'єднувала програми та модулі, які використовуються корпоративним, роздрібним, картковим і операційним блоком, навколо якої будуть побудовані системи фронт-офісу, управління ризиками тощо, з використанням єдиного сховища даних.

3.5.4 Основні завдання на 2021 – 2023 роки.

1. Підтримання темпів значного зростання активів за рахунок залучення нових клієнтів, співпраці з міжнародними фінансовими організаціями, індивідуальний підхід при виявленні та задоволенні потреб клієнтів і, як наслідок, підвищення у рейтингу фінансових установ України.

2. Розвиток нових напрямів діяльності і розширення існуючих, у тому числі:
 - факторинг, надання гарантій, оперативне обслуговування поточних рахунків та зовнішньоекономічної діяльності клієнтів,
 - активізація виконання функції розрахункового банку (електронна комерція) для великих PSP провайдерів (payment service provider), які надають торговцям онлайн-сервіси по здійсненню електронних платежів,
 - реалізація онлайн-сайту для здійснення платежів за комунальні та інші послуги, перекази на банківські картки,
 - «перезавантаження» карткового бізнесу, операцій з цінними паперами.
3. Створення і підтримання сучасної IT інфраструктури Банку, отримання ліцензій МПС Visa та Mastercard з торгівельного та інтернет - еквайрингу для підвищення прибутковості даного напрямку бізнесу та розширення продуктового ряду для клієнтів Банку.
4. Забезпечення належного рівня захищеності даних та автоматизації процесів.
5. Впровадження нових засобів захисту у відповідності до вимог з кібербезпеки.
6. Підвищення ефективності операцій за рахунок гнучкої тарифної політики та крос-продаж, у тому числі продуктів з більш високою маржинальністю.
7. Підтримання прибутковості всіх точок продаж Банку, у тому числі відкриття яких заплановано на 2021-2023 роки.
8. Дотримання нормативів НБУ, своєчасне виконання зобов'язань та задоволення потреб клієнтів Банку.

4 Діяльність Банку.

4.1 Опис банківських продуктів.

Банк надає наступні банківські послуги (повний опис та умови зазначені на сайті Банку):

Сегмент - Корпоративні клієнти:

1. Розрахунково-касове обслуговування:

1.1. Стандартні пакети на розрахунково-касове обслуговування.

1.2. Пакетні пропозиції для корпоративних клієнтів:

- Продуктовий пакет «CIB-mini»;
- Продуктовий пакет «CIB-start»;
- Продуктовий пакет «CIB-business»;
- Продуктовий пакет «CIB-international»;
- Продуктовий пакет «Золотий».

2. FOREX:

- Купівля/продаж/конверсія валюти;
- Персональний валютний консультант;
- Персональний ділінг.

3. Депозити юридичних осіб:

3.1. Вклади на вимогу «Ваші гроші».

3.2. Депозитна лінія:

- з правом дострокового розірвання;
- без права дострокового розірвання.

3.3. Овернайти.

4. Кредитування:

4.1. Овердрафт.

4.2. Кредит та Кредитна лінія:

- Кредитна лінія на поповнення обігових коштів;
- Мультивалютна кредитна лінія;
- Кредит під депозит;

- Кредит на придбання транспортного засобу, с/г та спеціальної техніки.

4.3. Факторинг:

- Факторинг з регресом;
- Відкритий факторинг;
- Закритий факторинг.

5. Документарні операції:

5.1. Гарантії:

- Тендерна гарантія;
- Гарантія виконання платежу/ зобов'язання;
- Туристична гарантія;
- Гарантія повернення авансового платежу.

5.2. Акредитиви:

- Імпортний;
- Експортний;
- Переказний.

6. Операції з банківськими металами.

7. Карткові продукти:

7.1. Зарплатні проекти:

- Тарифний пакет «Базовий»;
- Тарифний пакет «Вільний».

7.2. Для керівництва компанії:

- Тарифний пакет «World»;
- Тарифний пакет «Platinum».

7.3. Корпоративна картка.

8. Депозитарні послуги.

9. Віддалений доступ - Клієнт-Банк «PAY.CIB».

Сегмент - Роздрібні клієнти:

1. Депозити роздрібних клієнтів:

- Депозитний вклад «Оптимальний»;
- Депозитний вклад «Максимальний дохід»;
- Депозитний вклад «Максимальний дохід з поповненням».

2. Індивідуальні банківські сейфи.

3. Платіжні картки:

- Кредитна картка;
- Картка «Розрахункова»;
- Дитяча картка;
- Зарплатні картки;
- Депозитна картка;
- Преміальні картки Platinum.

4. Поточні рахунки:

- Поточний рахунок «Зручний»;
- Поточний рахунок «Депозитний»;
- Поточний рахунок «МорячОК».

5. Платежі населення:

- Послуги і операції з готівкою, що надаються фізичним особам в касах відділень

Банку.

6. Грошові перекази:

- Welsend;

- MoneyGram;
- WesternUnion;
- IntelExpress;
- Ria.

7. Кредитування:

- Кредитування в рамках продукту «Зручний овердрафт»;
- Кредитна картка;
- Кредит під заставу депозиту;
- Кредит на купівлю житлової нерухомості;
- Кредит під заставу нерухомості.

8. Виплати пенсій та грошової допомоги:

- Продукт «Соціальний» карткові рахунки;
- Продукт «Соціальний» поточні рахунки.

9. Депозитарні послуги.

10. Система дистанційного обслуговування СІВ-ONLINE.

Незважаючи на те, що Банк в основному орієнтований на корпоративний бізнес, в 2020 році активно проводилася робота з нарощення кредитного та депозитного портфелів фізичних осіб та емісії платіжних карток (в тому числі з можливістю встановлення кредитного ліміту).

Приріст кредитного портфелю в 2020 році здійснювався як за рахунок надання нових кредитів, так і за рахунок придбання іпотечних кредитних портфелів. Так, за 2020 рік було надано 28 нових забезпечених кредитів на загальну суму 42 млн. грн. Заставою за даними кредитами виступають квартири, нежитлова та комерційна нерухомість, легкові та вантажні транспортні засоби. Також, в 2020 році Банк придбав два кредитні портфелі, продаж яких здійснювався Фондом гарантування вкладів фізичних осіб як продаж активів неплатоспроможних банків: пул іпотечних кредитів ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК» в кількості 602 кредити з сумою заборгованості 57,4 млн. грн. та пул іпотечних кредитів ПАТ «КБ «НАДРА» в кількості 101 кредит з сумою заборгованості 35,2 млн. грн. З метою обслуговування іпотечних кредитів ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК» рішенням Київської міської ради від 07.07.2020 №29/9108 Банк був визначений уповноваженим банком за кредитними договорами, укладеними відповідно до Положення про порядок фінансово-кредитної підтримки молодих сімей та одиноких молодих громадян на будівництво (реконструкцію) житла в місті Києві.

Наявні внутрішні нормативні документи Банку, а також структурні підрозділи, задіяні в процесі кредитування фізичних осіб, оформлення та обслуговування таких кредитів, дають змогу Банку зважено підходити до кожного клієнта та приймати відповідне рішення щодо кредитування.

Продуктами, в рамках яких Банк здійснює кредитування фізичних осіб під заставу, є:

1) Споживчий кредит під заставу нерухомості.

Основні параметри даного продукту:

- вік позичальника: від 25 до 65 років
- сума: до 70,0% від вартості нерухомості, запропонованої в забезпечення,
- строк: до 20 років,
- процентна ставка: в залежності від відповідного рішення Кредитного комітету,
- порука: чоловіка/дружини Позичальника,
- страхування: предмету забезпечення та життя і працездатності Позичальника, рішення щодо надання кредиту (з всіма параметрами) приймається Кредитним комітетом та Правлінням Банку (за необхідності);

2) Кредит на купівлю житлової нерухомості.

Основні параметри даного продукту:

- вік позичальника: від 21 до 65 років
- сума: до 70,0% від вартості нерухомості, запропонованої в забезпечення,
- строк: до 20 років,
- процентна ставка: в залежності від відповідного рішення Кредитного комітету,
- порука: чоловіка/дружини Позичальника,
- страхування: предмету забезпечення та життя і працездатності Позичальника, рішення щодо надання кредиту (з всіма параметрами) приймається Кредитним комітетом та Правлінням Банку (за необхідності);

Банк виважено та гнучко підходить до кожного клієнта, надаючи йому максимум консультацій та створюючи позитивний клімат при обслуговуванні.

Щодо карткового бізнесу.

У 2020 році Банк здійснював активну, як для свого масштабу, емісію платіжних карток шляхом залучення корпоративних клієнтів на обслуговування в рамках зарплатних проектів, також активно випускалися розрахункові картки, депозитні, соціальні та корпоративні картки. Банком було запроваджено картковий продукт «Дитяча картка».

Станом на 01.01.2021 Банком було емітовано 13 726 карток, з яких:

- 9033 зарплатних,
- 265 кредитних,
- 2 617 депозитних,
- 782 розрахункових,
- 488 соціальних,
- 115 дитячих,
- 426 корпоративних.

Банк впроваджує нові карткові продукти та сервіси. Так, впродовж 2020 року запроваджений продукт «Дитяча картка» для дітей віком від 6 до 18 років, сервіси системи дистанційного обслуговування «СІВ-online» були розширені та клієнти отримали можливість оформлення депозитів он-лайн, здійснювати обмін валюти он-лайн. Також Банком були розроблені та випущені нові безконтактні картки в двох видах дизайну з PayPass, в тому числі реалізована можливість вибору дизайну при випуску карти. Для юридичних осіб – клієнтів АТ «КІБ» запроваджена нова послуга - переказ заробітної плати співробітникам на рахунки, відкриті в будь-якому банку. Це дає змогу залучити якнайбільше фізичних та юридичних осіб на обслуговування, що в свою чергу збільшує комісійний дохід.

Перспективи розвитку.

Банк і в подальшому зацікавлений в кредитуванні фізичних осіб по наявним програмам кредитування та відкритий для розробки нових продуктів та розширення спектру послуг в частині кредитування та карткового бізнесу. Наразі активно впроваджується наступна версія клієнт-банку для фізичних осіб «СІВ-online», впроваджено програми кредитування на купівлю квартир тощо.

4.2 Інвестиційні проекти.

Основними інвестиційними проектами Банку в 2020 році були:

- продовження оновлення ІТ-інфраструктури Банку;
- побудова дублюючих каналів зв'язку для відділень Банку;
- відкриття нових відділень;
- підтримка та оновлення існуючих засобів інформаційної безпеки.

4.3 Продовження впровадження та удосконалення інтернет-банкінгу для фізичних осіб «СІВ-online».

В центрі уваги Банку — розвиток дистанційних сервісів, в тому числі мобільних додатків, а також сервісів самообслуговування, що дозволяють підвищити якість та швидкість клієнтського обслуговування та збільшити кількість клієнтів. В межах даного напрямку діяльності з 01.08.2018 впроваджено Інтернет-банкінг для фізичних осіб «СІВ-online»: як web-версія, так і мобільні додатки для IOS и Android. Сучасна безпечна система інтернет-банкінгу СІВ-online - це система дистанційного банківського обслуговування, за допомогою якої фізичні особи - клієнти Банку мають цілодобовий доступ до власних рахунків і операцій з ними з будь-якого смартфона або комп'ютера через мережу Інтернет. Система розроблена для фізичних осіб, які мають рахунки в Банку, а також держателів платіжних карток. СІВ-online надає клієнтам Банку наступні переваги:

- безкоштовне підключення;
- зручність і доступність використання;
- цілодобовий доступ до власних рахунків/карток;
- економія часу та коштів;
- повна конфіденційність;
- безпека використання.

В даний час інтернет-банкінг СІВ-online має наступні можливості:

Здійснення платежів та переказів:

- переказ з картки на картку в межах Банку;
- переказ з картки Банку на картку іншого банку;
- переказ грошових коштів між власними рахунками Клієнта в Банку;
- платежі за межі Банку;
- перегляд стану та історії операцій за всіма рахунками/картками Клієнта в Банку;
- поповнення мобільного телефону;

Робота з картками і рахунками:

- перегляд залишків на рахунках;
- замовлення платіжної картки;
- управління лімітами, зняття перевірки CVV2/CVC2;
- блокування/розблокування;

Додаткові сервіси:

- зв'язок з Банком;
- перегляд курсів валют, встановлених Банком;
- розрахунок конвертації валют;
- геолокація по відділеннях Банку, банкоматів, терміналів самообслуговування;
- створення і редагування шаблонів в Особистому кабінеті;
- управління Особистим профілем;
- оформлення заявки на кредитний продукт;
- перегляд здійснених операцій.
- інформація про залишок на основних рахунках продуктів;
- перегляд деталей кожного активного продукту;
- перегляд операцій по рахунках продукту за обраний період часу (історія/виписка), у

т. ч. виплати/нарахування/погашення по депозитах/кредитах;

- перегляд деталей операції по рахунках продукту.
- відкриття депозитів;
- перегляд списку активних банківських продуктів користувача: депозити, кредити;
- інформація про залишок на основних рахунках продуктів;
- перегляд деталей кожного активного продукту;

- перегляд операцій по рахунках продукту за обраний період часу (історія/виписка), у т. ч. виплати/нарахування/погашення по депозитах/кредитах;
- перегляд деталей операції по рахунках продукту;
- виконання переказу між своїми рахунками (поповнення депозитів та погашення кредитів);
- виконання переказу всередині Банку за номером рахунка або картки;
- виконання переказу за довільними реквізитами (СЕП) з використанням IBAN.

Крім того, у 2020 році випущений черговий реліз «СІВ-online», що передбачає додаткові можливості для клієнтів:

- відкриття депозиту;
 - поповнення/зняття депозиту; пролонгація/відміна пролонгації депозиту.
 - виписка по депозиту;
 - погашення кредиту;
 - деталізація кредиту: термін, заборгованість, тощо;
 - можливість купівлі або продажу іноземної валюти (долари США/ЄВРО);
 - відкриття поточного рахунку та в разі потреби - провести валютнообмінні операції.
- Шляхом впровадження «СІВ-online» Банк має на меті наступні цілі:
- підвищення лояльності клієнтів до Банку;
 - переведення частини клієнтів на дистанційне обслуговування, що дозволить вивільнити час співробітників відділень для залучення на обслуговування нових клієнтів;
 - залучення нових клієнтів, орієнтованих на інновації та сучасні технології банківського обслуговування.

Напрямок бізнесу «Електронна комерція».

Протягом 2020 року Банк продовжував шлях діджиталізації.

Першим етапом діджиталізації Банку стала реалізація послуги інтернет-еквайрингу, що проведено шляхом укладання агентських угод з банками-еквайраями, та подальшого продажу послуги через дистанційні канали зв'язку.

Другий етап - створення платіжної платформи www.centerpay.com.ua. Платіжна платформа надає можливість фізичним особам дистанційно здійснювати платежі по всій Україні без додаткової комісії в режимі online 24/7.

Платформа адаптована під персональні комп'ютери та мобільні пристрої.

Третій етап – придбання власної ліцензії інтернет-еквайрингу. Придбання ліцензії на інтернет-еквайринг надасть можливість Банку оперативно розробляти нові інтернет продукти та сервіси.

Четвертий етап – запуск web-платформи для мерчантів. Платформа надасть можливість автоматично обслуговувати мерчантів, виконувати підключення до платформи без участі людини.

Напрямок бізнесу «торговий еквайринг».

Між Банком та АТ «ТАСкомбанк» раніше укладено агентський договір, згідно якого Банк може встановлювати торгові POS-термінали для своїх клієнтів тим самим покращуючи їхнє обслуговування та отримуючи додатковий комісійний дохід.

У 2020 році підписано аналогічний агентський договір з АТ «АКБ «КОНКОРД».

Застосування POS-терміналів в роботі відділень

В межах розширення спектру послуг Банк продовжив оновлення інфраструктури з обслуговування платіжних карток у відділеннях Банку. Оновлення терміналів та проходження процедури сертифікації в Міжнародних платіжних системах VISA та MASTERCARD дозволило надавати клієнтам – власникам карток інших банків послугу зняття готівки в касах відділень Банку.

Оновлення POS-терміналів на відділеннях Банку дає можливість отримання додаткового комісійного доходу за операції зняття готівки з платіжних карток інших банків.

4.4 Продовження розбудови віртуальної IT-інфраструктури Банку та підготовка до створення віртуальних робочих місць.

В 2020 році Банк продовжив процес міграції IT інфраструктури у віртуальне середовище за допомогою ліцензованої платформи VMware vSphere. Сервери базової інфраструктури, сервери додатків, пошти та файлові сховища було успішно мігровано на віртуальну платформу.

Впроваджена технологія відкриває можливості більш простого управління робочими навантаженнями, підвищує продуктивність і доступність ресурсів.

4.5 Фінансовий огляд.

З початку року активи зросли на 1,7 млрд. грн. та перевищили 3,1 млрд. грн.

Значно зріс за рік обсяг коштів, розміщених в ОВДП - до 900 млн. грн.

Обсяг кредитів корпоративному бізнесу зріс на 39% за 2020 рік. При цьому обсяг факторингових операцій збільшився на 84,8%, обсяг кредитів у поточну діяльність - на 37%. Планові показники виконано на 113,8%.

Кредити фізичним особам зросли на 62% потягом року. При цьому іпотека зросла з 2,5 до 62,8 млн. грн. (в основному завдяки купівлі портфелів банків ПАТ КБ НАДРА та КБ Хрещатик).

У 2020 році Банк розпочав співпрацю з НБУ по програмі рефінансування. Загальний розмір кредитів від НБУ на кінець року склав 291,8 млн. грн. Отримані кошти використані у тому числі для довгострокового кредитування клієнтів.

Кошти корпоративних клієнтів, як строкові, так і кошти до запитання показали значний приріст. Кошти фізичних осіб зросли на 46,3% за рік. У грудні було проведено акцію «Солодкі відсотки» (за цей період обсяг депозитів зріс на 4,6%).

Капітал банку склав 290,5 млн. грн. (відповідно до Рішення єдиного акціонера від 18.12.2020 збільшення статутного капіталу заплановано у розмірі 29,5 млн. грн. у 1 кварталі 2021р.).

За обсягом чистої процентної маржі планові показники виконано на 112,7 % за рік.

Чистий комісійний дохід за 2020 рік у порівнянні з 2019 роком зріс на 44,8%. Виконання планових показників за обсягом чистого комісійного доходу від обслуговування корпоративних клієнтів становило 117,9%, роздрібних – 130,3%.

Торговий результат збільшився на 55% за рік.

За 2020 рік Банк отримав прибуток у розмірі 42 286,7 тис. грн., що на 80% більше прибутку за попередній період. План виконано на 115%. За 2020 рік фінансовий результат стандартних відділень зріс у 2,1 рази.

4.6 Участь в глобальних ініціативах та охорона навколишнього середовища.

В 2020 році Банк та Програма розвитку Організації Об'єднаних Націй (ПРООН) продовжили співпрацю у сфері фінансування програм енергоефективності та відновлюваної енергетики. В рамках спільної співпраці сторони реалізують проект «Усунення перепон для залучення інвестицій у підвищення енергоефективності громадських будівель у малих і середніх містах України на основі моделі ЕСКО». Метою проекту є впровадження європейських стандартів енергоспоживання та створення комфортних умов перебування у громадських будівлях. Сторони здійснювали інформаційно-консультативну, експертно-

аналітичну співпрацю та координували дії для реалізації спільних проєктів, програм, заходів, спрямованих на розвиток енерго - заощадження, енергоефективності, «зеленої» енергетики та розбудови необхідної інфраструктури у цих сферах. Реалізація Проєкту сприяє підвищенню енергоефективності в Україні.

У рамках реалізації проєкту «Усунення перепон для залучення інвестицій у підвищення енергоефективності громадських будівель у малих і середніх містах України на основі моделі ЕСКО» спільно з компанією «КиївЕСКО» з клієнтами було укладено 3 договори факторингу за програмою ЕСКО-кредитування. За цими договорами було профінансовано 33 об'єкти інфраструктури на загальну суму у 8 млн. грн у Києві, Харкові, Василькові, Кропивницькому, Северодонецьку. Було проведено утеплення соціально значущих об'єктів, реконструкцію системи опалення та інші енергоефективні заходи. Портфель факторингового фінансування склав більше 23 млн. грн.

Завдяки фінансуванню Банку у 2020 році було утеплено 90 шкіл та дитячих садочків в містах: Київ, Одеса, Дрогобич, Славутич та Бородянка.

5 Корпоративне управління Банку.

5.1 Загальна інформація.

Банк дотримується Кодексу корпоративного управління АТ «КІБ», який затверджений Рішенням єдиного акціонера 17.06.2020 та розміщений на сайті АТ «КІБ» (https://cib.com.ua/uploads/files/Korporat_upravlinnia/KKU_KIB_3.0.pdf).

Відхилень від норм Кодексу протягом 2020 року не було.

Станом на 31.12.2020 єдиним акціонером Банку, якому належить 100% акцій Банку, є громадянин Сполученого Королівства Великої Британії та Північної Ірландії Стефан Пол Пінтер. Власник істотної участі відповідає встановленим законодавством вимогам. Змін в складі власників істотної участі в Банку протягом 2020 року не було.

Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента: оскільки 100% акцій Банку належить одному акціонеру, загальні збори не проводяться, акціонер приймає рішення одноосібно.

5.2 Структура корпоративного управління.

5.2.1 Органи управління Банку.

Органами управління Банку відповідно до Статуту є:

- Загальні збори акціонерів Банку (вищий орган управління);
- Наглядова рада Банку;
- Правління Банку.

Підрозділами контролю за діяльністю Банку є Служба комплаєнс-контролю, Департамент ризик-менеджменту, Департамент кредитних ризиків та Служба внутрішнього аудиту.

5.2.2 Порядок призначення та звільнення посадових осіб.

Відповідно до Статуту та Положення про Правління Голова та члени Правління обираються (призначаються) Наглядовою радою в кількості не менше 3 (трьох) осіб. Наглядова рада має право вносити зміни щодо кількісного та персонального складу Правління Банку.

Голова Правління заступає на посаду після його погодження Національним банком України.

Член Правління - відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу погоджується Національним банком у порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку України щодо здійснення банками фінансового моніторингу.

Повноваження Голови Правління, заступників Голови та інших членів Правління можуть бути припинені в наступних випадках:

- розірвання трудових відносин з Банком та/або відповідного договору (контракту), укладеного з членом Правління;
- за власним бажанням у разі подання письмової заяви про вихід зі складу Правління;
- за прийнятим рішенням Наглядової ради Банку;
- за виникненням обставин, що перешкоджають особі обіймати вказану посаду згідно законодавства України.

5.2.3 Наглядова рада Банку.

Відповідно до Статуту та Положення про Наглядову раду Наглядова рада складається щонайменше із 5 (п'яти) осіб, які обираються Загальними зборами із числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів (далі - незалежні директори). Загальні збори можуть обрати до складу Наглядової ради більше ніж п'ять осіб. Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб.

Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування.

У випадку наявності у Банку єдиного акціонера, обрання персонального складу Наглядової ради здійснюється без застосування кумулятивного голосування. В такому випадку рішення про обрання членів Наглядової ради, припинення їх повноважень приймається акціонером Банку одноособово. Право висувати кандидатів для обрання до складу Наглядової ради мають акціонери Банку. Акціонер має право висувати власну кандидатуру.

Кандидати в члени Наглядової ради Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію.

Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту погодження Національним банком України. У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання Банком письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого є відповідний член Наглядової ради, але не раніше, ніж новий член Наглядової ради буде погоджений Національним банком України.

Наглядова рада обирається на строк три роки. Якщо через три роки Річні Загальні збори акціонерів Банку не були проведені у строк, встановлений статтею 32 Закону України «Про акціонерні товариства», або не були прийняті рішення, передбачені пунктами 17 та 18 частини другої статті 33 цього Закону, повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення Річних Загальних зборів акціонерів Банку.

Загальні збори акціонерів Банку можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради і про одночасне обрання нового складу Наглядової ради. Повноваження члена Наглядової ради і відповідний договір (контракт) з ним припиняються з моменту прийняття такого рішення Загальними зборами акціонерів Банку, якщо в рішенні не встановлюється інший строк.

Припинення повноважень членів Наглядової ради відбувається у зв'язку із закінченням строку повноважень.

Припинення повноважень члена Наглядової ради без рішення Загальних зборів здійснюється та не потребує винесення додаткових рішень Загальних зборів:

- за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- у разі письмової заяви акціонера Банку про відкликання свого представника у Наглядовій раді Банку за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні, або у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера;
- у разі виникнення обставин, які відповідно до чинного законодавства України перешкоджають виконанню обов'язків члена Наглядової ради Банку;

- в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради Банку;
- в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради Банку за станом здоров'я;
- в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- у разі прийняття Загальними зборами рішення про відкликання члена Ради за невиконання або неналежне виконання покладених на нього обов'язків;
- у разі обрання Загальними зборами нового складу Наглядової ради;
- в інших випадках, передбачених законодавством України.

У разі якщо незалежний директор - член Наглядової ради протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам законодавства, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.

Рішення Загальних зборів акціонерів про дострокове припинення повноважень може прийматись тільки по відношенню до всіх членів Наглядової ради. Припинення повноважень за рішенням Загальних зборів акціонерів одного або кількох членів Наглядової ради не допускається.

Голова Наглядової ради Банку обирається членами Наглядової ради Банку з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради. Головою Наглядової ради Банку не може бути обрано члена наглядової ради, який протягом попереднього року був Головою правління Банку.

У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює Заступник Голови Наглядової ради, який обирається Наглядовою радою з членів Наглядової ради. Член Наглядової ради може бути обраний Головою Наглядової ради/заступником Голови Наглядової ради необмежену кількість разів.

Комітети Наглядової ради не створювалися.

5.2.4 Повноваження Наглядової ради.

Повноваження Голови Наглядової ради:

- організація роботи Наглядової ради та керування її роботою;
- забезпечення ефективного функціонування Наглядової ради;
- розподіл обов'язків між членами Наглядової ради;
- підписання договорів (контрактів) з Головою Правління та з головним бухгалтером Банку, а також з членами Наглядової ради та Правління Банку, у разі надання таких повноважень Загальними зборами відповідно до Статуту Банку та чинного законодавства України;
- скликання та організація проведення засідань Наглядової ради, визначення порядку денних засідань;
- головування на засіданнях Наглядової ради;
- організація прийняття найбільш ефективних рішень з питань порядку денного засідання Наглядової ради та вільне обговорення цих питань;
- забезпечення контролю за виконанням Наглядовою радою рішень Загальних зборів акціонерів;
- забезпечення проведення оцінки роботи Наглядової ради, звітування перед Загальними зборами про проведену Наглядовою радою роботу та заходи, спрямовані на досягнення мети діяльності Банку;
- відкриття Загальних зборів, організація обрання секретаря Загальних зборів, головування на Загальних зборах (якщо Наглядова рада уповноважила його на це);

- у межах своєї компетенції представляє інтереси Банку в установах, підприємствах та організаціях незалежно від форми власності, а також у відносинах із юридичними та фізичними особами;

- висування членів Наглядової ради до складу комітетів, а також координація діяльності, зв'язків комітетів між собою та з іншими органами та посадовими особами Банку;

- затвердження порядку денного і форми засідання Наглядової ради (відкритої чи закритої, з проведенням очного чи заочного голосування), якщо форма засідання не встановлена раніше рішенням Наглядової ради чи планом проведення засідань Наглядової ради; визначення необхідності невідкладного розгляду питань на засіданні Наглядової ради;

- координація проведення засідань Наглядової ради при заочному голосуванні;

- співпраця з Головою та членами Правління, а також з акціонерами Банку;

- інші функції, необхідні для організації діяльності Наглядової ради Банку в межах її повноважень, що передбачені Статутом Банку, Положенням та рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку.

Повноваження членів Наглядової ради:

- участь у засіданнях Наглядової Ради;

- право голосу при голосуванні на засіданнях;

- участь в обговоренні і обміні думками та голосування на засіданнях Наглядової Ради;

- співпраця з Акціонерами та Головою Правління Банку;

- вирішення інших питань, які відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів, Статуту Банку відносяться до компетенції члена Наглядової Ради;

- забезпечення збереження банківської таємниці та конфіденційної інформації в Банку.

5.2.5 Правління Банку.

5.2.6 Повноваження Голови та членів Правління, інших посадових осіб.

Голова Правління здійснює керівництво роботою Правління, виконання функцій, необхідних для забезпечення поточної діяльності Банку, в межах повноважень відповідно до Статуту, зокрема таких функцій:

- організація роботи Правління, скликання засідання Правління, визначення їх порядку денного та головування на них;

- розподілення обов'язків між членами Правління Банку та погодження їх з Наглядовою радою;

- керівництво поточною діяльністю Банку на підставі рішень та доручень Правління;

- контроль діяльності членів Правління;

- вчинення дій без довіреності від імені Банку та представлення його інтересів;

- видання довіреностей на вчинення правочинів від імені Банку;

- вчинення (чи надання права/доручення на вчинення) будь-яких правочинів від імені Банку, окрім випадків, коли відповідно до чинного законодавства України, Статуту, Положення про Правління Банку, рішення про вчинення такого правочину віднесено до компетенції Наглядової ради або Загальних зборів чи коли вимагається погодження (отримання дозволу) від зазначених органів на укладення правочину;

- затвердження штатного розпису Банку;

- наймання та звільнення працівників Банку, застосування до них заходів заохочення та накладання дисциплінарного стягнення відповідно до чинного законодавства України, Статуту та внутрішніх нормативних документів Банку;

- організація скликання позачергових засідань Наглядової ради, участь у засіданнях Наглядової ради Банку з правом дорадчого голосу.

Голова Правління Банку, крім керівництва поточною діяльністю Банку, очолює відповідний напрям роботи та спрямовує діяльність:

- Заступників Голови Правління;

- Членів Правління;
- Департаменту Казначейства;
- Департаменту фондкових операцій;
- Департаменту по роботі з персоналом;
- Департаменту банківської безпеки;
- Департаменту маркетингу та комунікацій;
- Департаменту забезпечення діяльності Банку;
- Департаменту фінансового моніторингу та валютного контролю (в частині роботи Управління фінансового моніторингу та Управління валютного контролю);
- Юридичного департаменту;
- Управління загальнобанківської методології;
- Служби охорони праці;
- Департаменту електронної комерції.

Голова Правління має право брати участь у погодженні вирішення організаційних питань структурних підрозділів контролю, що підпорядковуються Наглядовій раді Банку (Департамент ризик-менеджменту, Департамент кредитних ризиків, Управління роботи з заставним майном, Служба внутрішнього аудиту та Служба комплаєнс контролю, Департамент фінансового моніторингу та валютного контролю).

Перший Заступник Голови Правління Банку очолює відповідний напрям роботи та спрямовує діяльність:

- Директора з розвитку бізнесу;
- Департаменту по роботі з роздрібними клієнтами;
- Департаменту по роботі з клієнтами МСБ;
- Департаменту факторингових, документарних операцій та торгового фінансування;
- Департаменту по роботі з корпоративними клієнтами.

Заступник Голови Правління Банку з операційної діяльності очолює відповідний напрям роботи та спрямовує діяльність:

- Департаменту операційної діяльності;
- Департаменту інформаційних технологій;
- Управління інформаційної безпеки;
- Управління кредитного адміністрування.

Заступник Голови Правління з ризиків очолює відповідний напрям роботи та спрямовує діяльність:

- Департаменту ризик-менеджменту;
- Департаменту кредитних ризиків;
- Управління роботи з заставним майном.

Директор Департаменту фінансового моніторингу та валютного контролю, член Правління Банку очолює відповідний напрям роботи та спрямовує діяльність:

- Управління фінансового моніторингу;
- Управління валютного контролю.

Фінансовий директор, член Правління Банку очолює відповідний напрям роботи та спрямовує діяльність:

- Головного бухгалтера;
- Департаменту бухгалтерського обліку та звітності;
- Управління економіки та фінансів.

Заступник Голови Правління з продажів та залучення клієнтів очолює відповідний напрям роботи та спрямовує діяльність:

- Департаменту з продажів;
- Департаменту підтримки продажів;

- Департаменту мікрокредитування;
- Департаменту по роботі з проектами міжнародних фінансових організацій.

Повноваження Головного бухгалтера:

- забезпечення централізованого встановлення та підтримки єдиних правил бухгалтерського обліку та бухгалтерського контролю в Банку;
- забезпечення дотримання єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку всіма підрозділами Банку, які здійснюють операції та ведення бухгалтерського обліку;
- забезпечення контролю за правильністю складання та своєчасністю подання до контролюючих органів податкової та фінансової звітності, а також звітності до органів статистики.

Фактів порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг, не було.

5.2.7 Профільні комітети Правління.

З метою контролю та попередження можливих ризиків, у структурі Банку функціонують профільні комітети:

- Кредитний комітет, функціями якого є: розробка політики управління кредитними ризиками; впровадження принципів, лімітів та процедур щодо процесу кредитування та управління кредитними ризиками; аналіз кредитних заявок та прийняття рішень про надання кредитів; оцінка якості кредитних вкладень Банку; затвердження резервів під зменшення корисності кредитів; аналіз концентрації кредитного ризику; аналіз обсягу непрацюючих активів (НПА).

- Малий Кредитний комітет, функціями якого є розгляд і прийняття кредитних рішень за активними банківськими операціями в межах лімітів повноважень, затверджених Наглядовою Радою (в межах умов Банківських продуктів); винесення на затвердження Кредитному комітету питань по здійсненню кредитних операцій, які перевищують ліміт повноважень Малого кредитного комітету, а також операцій, які згідно лімітів відносяться до повноважень Малого кредитного комітету, але не відповідають положенням Кредитної політики Банку та стандартних кредитних банківських продуктів; розгляд та прийняття рішень про зміну умов кредитування за кредитними угодами, прийнятими Малим кредитним комітетом у межах своїх повноважень.

Крім того, Малий Кредитний Комітет приймає рішення щодо здійснення кредитної операції (надання кредиту, гарантії, акредитиву тощо) в межах встановлених Наглядовою Радою Банку лімітів повноважень; зміни умов кредитування за кредитними угодами, прийнятими Малим кредитним комітетом у межах своїх повноважень.

- Комітет з питань управління активами та пасивами, основними функціями якого є реалізація ефективної політики управління активами та пасивами відповідно до стратегічних планів розвитку Банку, управління процентним ризиком банківської книги, ризиком ліквідності, управління ринковим ризиком та управління операційним ризиком. КУАП визначає головні параметри, що забезпечують миттєву та поточну ліквідність Банку, приймає рішення щодо об'ємів, термінів і вартості розміщення/залучення активів та пасивів;

- Тарифний комітет - реалізує тарифну політику Банку, впроваджує обґрунтовані конкурентоспроможні тарифи на послуги Банку, здійснює аналіз собівартості послуг і ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів;

- Тендерний комітет створений для проведення оцінки технічних і фінансових пропозицій учасників конкурсних торгів (тендерів) та подальшого визначення переможців конкурсних торгів з питань придбання товарів, робіт і послуг для забезпечення найбільш вигідних умов придбання Банком робіт, товарів, послуг з метою підвищення ефективності закупівель, раціонального використання коштів;

- Комітет з інформаційної безпеки, функціями якого є: приймати рішення, керувати діяльністю та контролювати результати виконання заходів з інформаційної безпеки і функціонування системи управління інформаційною безпекою (СУІБ) Банку;

- Комітет з управління операційною діяльністю створений для прийняття управлінських рішень з питань операційної діяльності.

Діяльність колегіальних органів координується Правлінням Банку шляхом затвердження рішень профільних комітетів.

5.3 Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень.

В 2020 році Єдиним акціонером АТ «КІБ» Стефаном Полом Пінтером було прийнято 2 рішення. Зокрема:

- 17.06.2020 були прийняті такі рішення:

1. Розгляд звіту Правління за 2019 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду.

2. Розгляд звіту Наглядової Ради за 2019 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду.

3. Розгляд та прийняття рішення за наслідками розгляду:

- Звіту незалежного аудитора АФ ТОВ «Інтер-аудит» за результатами аудиту річної фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31.12.2019;

- Звіту АФ ТОВ «Інтер-аудит» про результати першого етапу оцінки стійкості Банку станом на 01.01.2020.

4. Затвердження Річної фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31.12.2019.

5. Затвердження результатів діяльності АТ «КІБ» за 2019 рік.

6. Розподіл прибутку за 2019 рік.

7. Обрання членів Наглядової Ради Банку та затвердження умов договорів (цивільно-правових та/або трудових), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання зазначених договорів з членами Наглядової Ради Банку.

8. Визначення основних напрямків діяльності Банку на 2020 рік.

9. Затвердження Положення про Наглядову Раду Банку, Положення про Правління Банку та Кодексу корпоративного управління Банку в нових редакціях.

10. Затвердження Положення про винагороду Наглядової ради Банку.

11. Затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку.

- 18.12.2020 були прийняті такі рішення:

1. Про збільшення статутного капіталу АТ "КІБ" шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.

2. Про емісію акцій.

3. Про затвердження переліку осіб, які є учасниками розміщення акцій, щодо яких прийнято рішення про емісію.

4. Визначення уповноваженого органу АТ "КІБ", якому надаються повноваження щодо визначення (затвердження) ціни розміщення акцій під час розміщення акцій у процесі емісії.

5. Про визначення уповноваженого органу АТ "КІБ", якому надаються повноваження щодо:

- залучення до розміщення андеррайтера;

- прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення у процесі емісії акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю сплачено);
 - затвердження результатів емісії акцій;
 - затвердження звіту про результати емісії акцій;
 - прийняття рішення про відмову від емісії акцій;
 - повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі визнання емісії недійсною або незатвердження в установлені законодавством строки результатів емісії акцій органом АТ «КІБ», уповноваженим приймати таке рішення, або невнесення в установлені законодавством строки змін до статуту, або у разі прийняття рішення про відмову від емісії акцій.
- б. Про визначення уповноважених осіб, яким надаються повноваження:
- проводити дії щодо забезпечення розміщення акцій у процесі емісії акцій.

5.4 Інформація про проведені засідання Наглядової ради та колегіального виконавчого органу, їх комітетів, загальний опис прийнятих рішень.

В 2020 році Наглядовою радою Банку було проведено 551 засідання. Засідання Наглядової ради Банку скликалися за ініціативою голови Наглядової ради. Голова та всі члени Наглядової ради Банку брали участь в цих засіданнях особисто. Засідання Наглядової ради Банку проводилися в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал. Згідно Статуту Банку та Положення про Наглядову раду Банку її засідання проводилися як в присутності всіх членів Наглядової ради Банку за місцем розташування Головного офісу Банку (м. Київ, вул. Предславинська, 28), так і за допомогою конференц-зв'язку, а також за допомогою спеціальних електронних засобів (електронної пошти), а також шляхом поєднання вищезазначених способів проведення засідань.

На засіданнях *Наглядової ради* розглядалися питання, що віднесені Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку до компетенції Наглядової ради, в тому числі:

- затвердження матриці профілю Наглядової ради;
- затвердження організаційної структури Банку – 4 рішення: 31 січня 2020 року, 14 вересня 2020 року, 30 жовтня 2020 року, 30 грудня 2020 року;
- обрання зовнішнього аудитора для здійснення аудиту фінансової звітності Банку ТОВ АФ «Інтер-Аудит Кроу»;
- затвердження показників ризик – апетитів Банку;
- затвердження звітів та планів діяльності служби внутрішнього аудиту Банку;
- затвердження бюджетів підрозділів контролю;
- припинення повноваження Заступника Голови Правління з операційної діяльності – Тарана І.О., начальника служби комплаєнс-контролю – Безкровного О.М.;
- призначення Заступника Голови Правління з операційної діяльності – Білаша О.О., Заступника Голови Правління з продажів та залучення клієнтів – Друка Ю.Я., начальника служби комплаєнс-контролю Дещенко Г.В.;
- надання згоди на вчинення значних правочинів – 122 рішень;
- відкриття Краматорського, Городоцького, Одеського №2 відділень Банку та затвердження положень про відділення Банку;
- призупинення діяльності Баришівського, Броварського, Винарівського, Вишгородського, Вінницького, Велико-Митницького, Гайсинського, Могилів-Подільського, Тульчинського, Нововолинського, Роменського, Сумського, Миколаївського, Київського №6 відділень Банку;

- відновлення діяльності Баришівського, Броварського, Винарівського, Вишгородського, Вінницького, Велико-Митницького, Гайсинського, Могилів-Подільського, Тульчинського, Нововолинського, Роменського, Сумського, Миколаївського, Київського №6 відділень Банку;

- затвердження внутрішніх нормативних документів;
- затвердження результатів перевірки керівників Банку та керівника підрозділу внутрішнього аудиту АТ «КІБ» на відповідність кваліфікаційним вимогам;
- оцінка ефективності діяльності Служби внутрішнього аудиту, Служби комплаєнс-контролю, підрозділів з управління ризиками (Департамент ризик-менеджменту, Департамент кредитних ризиків);
- затвердження Звіту про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради за 2019 рік;
- затвердження результатів (само) оцінки ефективності діяльності членів Правління та членів Наглядової ради Банку за 2020 рік.
- затвердження рішень Кредитного комітету та Комітету з управління активами і пасивами, в межах своїх повноважень;
- інші питання, які відносяться до компетенції Наглядової ради Банку.

В 2020 році було проведено 42 спільних засідання Наглядової ради та Правління Банку. На спільних з Правлінням Банку засіданнях розглядались:

- затвердження стратегії розвитку Банку на 2021-2023 роки;
- затвердження Бізнес – плану на 2021 рік;
- затвердження матриці профілю Правління;
- затвердження Звіту про оцінку ефективності діяльності Правління за 2019 рік;
- Звіти Правління та підрозділів контролю,
- затверджувались внутрішні нормативні документи, розглядалися інші питання діяльності Банку.

В 2020 році Правлінням Банку було проведено 708 засідань. На засіданнях Правління розглядалися питання, що віднесені Статутом Банку та Положенням про Правління Банку до компетенції Правління, а саме погоджувалися для винесення на затвердження Наглядової ради рішення:

- про надання згоди на вчинення значних правочинів;
- про відкриття та припинення діяльності відділень Банку, затвердження положень про відділення Банку;
- щодо інших питань діяльності Банку, які відносяться до компетенції Правління Банку. Також розглядалися питання:
- про затвердження переліку пов'язаних осіб;
- про затвердження внутрішніх нормативних документів;
- про затвердження рішень Кредитного комітету та Комітету з управління активами і пасивами, в межах своїх повноважень;
- про склад профільних комітетів Правління;
- інші питання діяльності Банку, які відносяться до компетенції Правління Банку.

Кредитний комітет АТ «КІБ» здійснює свою діяльність в межах Кредитної політики Банку та Положення про Кредитний комітет Банку.

Протягом 2020 року Кредитним комітетом Банку було проведено 243 засідань. Кредитним комітетом Банку розглядалися питання щодо:

- здійснення активних операцій (надання строкових кредитів, відновлювальних та невідновлювальних кредитних ліній, овердрафтів, здійснення факторингового фінансування, тощо);

- внесення змін до діючих умов кредитування Позичальників, в т. ч. реструктуризація кредитної заборгованості;
- придбання та продаж ОВДП в портфелі цінних паперів Банку;
- надання банківських гарантій;
- оцінки якості активів Банку, визначення розрахунку розміру кредитного ризику за всіма активними банківськими операціями та затвердження сум формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення;
- встановлення лімітів на банки-контрагенти;
- проведення операції РЕПО.

При прийнятті кредитних рішень Кредитним комітетом Банку були дотримані ліміти повноважень за активними операціями.

У випадку перевищення ліміту повноважень Кредитний комітет Банку клопотав перед Правлінням Банку та Наглядовою Радою Банку щодо необхідності затвердження рішення.

Протягом 2020 року Малим Кредитним Комітетом Банку було проведено 212 засідань. У 2020 році Малим Кредитним Комітетом розглядалися питання щодо:

- надання кредитних коштів юридичним та фізичним особам;
- внесення змін до діючих умов кредитування;
- надання банківських гарантій (тендерних, виконання зобов'язань за договором, повернення авансованого платежу, тощо);

Протягом 2020 року Комітетом з управління активами і пасивами Банку було проведено 360 засідань. У 2020 році на засіданнях Комітету з управління активами і пасивами розглядалися наступні питання:

- затвердження лімітів на міжбанківські операції;
- затвердження лімітів каси відділень;
- щомісячний аналіз показників діяльності Банку, в тому числі: оцінка ліквідності, кредитного та процентного ризику, концентрації за активними та пасивними операціями, ефективності діяльності Банку (дохідність активів, собівартість пасивів, чиста процентна позиція, чистий процентний спред, чиста процентна маржа, рентабельність активів і капіталу), дотримання лімітів толерантності до ризиків та показників раннього реагування тощо;
- затвердження результатів стрес-тестування ризиків;
- оцінка операційних ризиків;
- затвердження відсоткових ставок за активними та пасивними операціями Банку;
- затвердження умов проведення акційних програм по залученню коштів юридичних та фізичних осіб;
- інші питання, що відносяться до компетенції КУАП.

Протягом 2020 року Тарифним комітетом Банку було проведено 260 засідань. У 2020 році *Тарифний комітет* здійснював тарифну політику Банку з метою зміцнення конкурентної позиції Банку на ринку у відповідності до його стратегічних пріоритетів та поточних завдань, створення для клієнтів сприятливих умов співпраці з Банком, підвищення ефективності та прибутковості діяльності Банку. Регулярно проводився огляд наявних пропозицій конкурентів на ринку, враховувалася собівартість та рентабельність послуг.

За звітний період розглядалися питання внесення змін до: тарифів з розрахунково-касового обслуговування юридичних осіб; тарифів на послуги та операції з готівкою, що надаються фізичним особам в касах Банку; тарифів на документарні та депозитарні послуги та інші.

Протягом 2020 року Тендерним комітетом Банку було проведено 5 засідань. На засіданнях *Тендерного комітету* впродовж 2020 року розглядалися комерційні пропозиції

постачальників для забезпечення найбільш вигідних умов придбання основних засобів, нематеріальних активів, робіт та послуг для забезпечення основної діяльності Банку.

Тендерний комітет здійснював вибір постачальників шляхом аналізу конкурсних пропозицій, керуючись принципом вибору постачальника з мінімальною ціною при рівнозначних умовах щодо якісних характеристик товарів робіт та послуг, з дотриманням принципу диверсифікації та резервуванням поставок з метою забезпечення безперервності та своєчасності поставок.

Тендерний комітет приймав рішення щодо разових або регулярних на певний період часу поставок з найбільш прийнятими умовами у розрізі видів закупівель, визначених відповідно статей витрат затверджених бюджетів Банку. Переможці тендерів затверджувалися при визначенні найбільш вигідних та прийнятних для Банку умов щодо закупівель з врахуванням гарантійного, післягарантійного та сервісного обслуговування.

Протягом 2020 року Комітетом з інформаційної безпеки Банку було проведено 3 засідання. На засіданнях Комітету з інформаційної безпеки у 2020 році розглядалися питання забезпечення безперервності бізнесу та вимог інформаційної безпеки, в тому числі: розробка, перегляд та актуалізація внутрішніх нормативних документів.

Протягом 2020 року Комітетом з управління операційною діяльністю Банку було проведено 4 засідання. У 2020 році на засіданнях Комітету з управління операційною діяльністю розглядалися питання щодо касової дисципліни, розгляд результатів планових аудиторських перевірок та результатів усунення зауважень, аналізу роботи відділень.

5.5 Політики корпоративного управління.

Процедура призначення та звільнення членів Правління Банку визначена в Статуті, Положенні про Правління та Положенні про персонал Банку.

Інформування акціонерів та інших зацікавлених сторін щодо діяльності Банку та його структур корпоративного управління здійснюється відповідно до законодавства України, в тому числі шляхом розміщення на власному веб-сайті.

Порядок оплати праці та преміювання Правління Банку, Голова та члени якого є працівниками Банку, визначається у внутрішніх нормативних документах Банку, а саме у:

- Положенні про винагороду Наглядової Ради та Правління Банку;
- Порядку про оплату праці в Банку за виконання виробничих завдань та функцій.

Оплата праці Членів Наглядової ради здійснюється відповідно до Положення про винагороду Наглядової Ради та Правління Банку. За 2020 рік членам Наглядової ради була виплачена винагорода в розмірі 3 222 050,30 грн., членам Правління - в розмірі 11 967 564,99 грн.

5.6 Заходи впливу до Банку.

Протягом 2020 року Національним банком України до Банку були застосовані штрафи за порушення правил формування готівки на загальну суму 0,9 тис. грн.

Інші заходи впливу з боку контролюючих органів до Банку не застосовувалися.

6 Системи внутрішнього контролю та управління ризиками.

6.1 Система внутрішнього контролю.

В Банку створена система внутрішнього контролю (СВК), функціонування якої спрямоване на забезпечення ефективності системи корпоративного управління Банку.

Система внутрішнього контролю забезпечує досягнення операційних, інформаційних та комплаєнс-цілей діяльності Банку, визначених у Стратегії розвитку та Бізнес-плані.

З метою підвищення ефективності організації та функціонування системи внутрішнього контролю, всі процеси декомпонуються їх власниками за ризиками, властивими кожному з процесів (аналізуються їх причини та можливі наслідки) та контролюями, які попереджують або мінімізують відповідні ризики (аналізується їх дієвість, вартість та очікуваний ефект від впровадження). За результатами такого аналізу і оцінок співробітниками підрозділів з управління ризиками надаються пропозиції щодо визначення процесів, які несуть підвищений ризик для Банку, що погоджуються з Наглядовою радою та є предметом систематичного розгляду керівниками Банку та інформаційною основою для прийняття рішень із вдосконалення СВК.

Система внутрішнього контролю складається із сукупності організаційних політик, процедур, норм поведінки, дій, методів і механізмів внутрішнього контролю, які створюються Наглядовою радою та Правлінням Банку для забезпечення внутрішнього контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку.

6.1.1 Цілі запровадження ефективної системи внутрішнього контролю:

- ефективність проведення операцій Банку, захист від потенційних помилок, порушень, втрат, збитків у діяльності Банку;
- ефективність управління ризиками;
- адекватність, усебічність, повнота, надійність, доступність, своєчасність подання інформації користувачам для прийняття відповідних рішень, у тому числі подання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності;
- повнота, своєчасність та достовірність відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку;
- комплаєнс-контроль;
- ефективність управління персоналом;
- недопущення використання послуг Банку в протиправних цілях, виявлення і запобігання проведенню фінансових операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

Банк забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю шляхом: контролю керівництва Банку за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку; розподілу обов'язків під час здійснення діяльності Банку; контролю за функціонуванням системи управління ризиками, у тому числі комплаєнс-ризиком; контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією; впровадження процедур внутрішнього контролю; проведення моніторингу системи внутрішнього контролю; впровадження процедур внутрішнього аудиту.

Банк під час організації системи внутрішнього контролю враховує:

- розмір Банку (обсяг загальних активів, коштів юридичних та фізичних осіб тощо);
- види та обсяги операцій Банку;
- ризики, що виникають під час діяльності Банку;
- рівень централізації управління та діяльності Банку;
- рівень впровадження інформаційних технологій та сферу їх використання.

6.1.2 Принципи організації системи внутрішнього контролю:

- дієвість та ефективність - організація постійного процесу внутрішнього контролю, інтегрованого в поточну діяльність Банку та зрозумілого на всіх рівнях персоналу Банку;
- розподіл обов'язків - забезпечення уникнення ситуації, за якої одна особа здійснює повний контроль над функцією чи видом діяльності Банку (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку);
- усебічність - охоплення всіх видів діяльності Банку та всіх його підрозділів;

- своєчасність - створення системи внутрішнього контролю, яка надає можливість отримати інформацію про загрозу виникнення втрат Банку раніше, ніж такі втрати будуть понесені;

- незалежність - відокремлення функції оцінки ефективності системи внутрішнього контролю від функцій її організації і здійснення;

- конфіденційність - недопущення розголошення інформації особам, у яких немає повноваження щодо її отримання.

6.1.3 Функціонування системи внутрішнього контролю забезпечує:

- чіткий розподіл обов'язків, повноважень та відповідальності між органами управління Банку, між його структурними підрозділами, між працівниками Банку з метою уникнення їх дублювання;

- подвійний контроль, який полягає в дотриманні правила «двох рук» під час здійснення операцій Банку та відповідно до якого здійснення та облік операцій не може належати до повноважень однієї особи. За наявності відповідного програмного забезпечення з належними рівнями контролю окремі операції Банку можуть виконуватися від їх ініціювання до відображення в обліку та/або звітності однією особою за умови здійснення подальшого контролю за цими операціями;

- проведення ретельного та всебічного аналізу операцій Банку до початку, а також після їх здійснення з метою запобігання несанкціонованим операціям або таким, що проводяться з порушенням вимог відповідного технологічного процесу;

- організацію операційної діяльності Банку та облік операцій відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України;

- виконання вимог щодо організації захисту інформації в програмно-технічних комплексах згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України;

- упровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою відповідно до стандартів Національного банку України з питань інформаційної безпеки;

- захист від навмисних і ненавмисних дій персоналу;

- підвищення кваліфікаційного рівня персоналу.

6.1.4 III (трьох) рівнева система внутрішнього контролю.

Для забезпечення виявлення недоліків (помилки) системи внутрішнього контролю, що виникають під час здійснення банківських операцій, складання звітності (фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності) та недопущення їх в подальшому, в Банку впроваджена III-х (трьох) рівнева система внутрішнього контролю, а саме:

I-й рівень контролю – контроль операцій, що здійснюється безпосередньо під час проведення цих операцій. Здійснення даного контролю покладається на структурні підрозділи Банку - власників бізнес-процесів, які є контролерами бізнес-процесів I-го рівня;

II-й рівень контролю – контроль операцій, що здійснюється після проведення цих операцій. Здійснення даного контролю покладається на структурні підрозділи Головного офісу Банку, на які покладені функції контролю, які є контролерами бізнес-процесів 2-го рівня;

III-й рівень контролю – подальший контроль банківських операцій, що здійснюється Службою внутрішнього аудиту з урахуванням недоліків, виявлених під час моніторингу ефективності функціонування внутрішнього контролю та іншої інформації, що надається Департаментом фінансового моніторингу та валютного контролю, Службою комплаєнс-контролю та іншими структурними підрозділами Банку на запит керівника Служби внутрішнього аудиту. Даний контроль здійснюється Службою внутрішнього аудиту шляхом проведення аудиторських перевірок, результати яких доводяться до відома Наглядової ради Банку.

Внутрішній контроль в Банку направлено на попередження ризиків за наступними ключовими напрямками діяльності:

- ефективністю і економічною доцільністю здійснюваних Банком операцій;
- своєчасного та належного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення за всіма видами ризиків;
- достовірністю фінансової та статистичної звітності;
- надійністю інформаційних технологій;
- достатністю заходів системи управління інформаційною безпекою;
- відповідністю діяльності Банку законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку та внутрішнім нормативним документам Банку.

В Банку впроваджена регулярна управлінська звітність Наглядовій раді та Правлінню Банку щодо моніторингу системи внутрішнього контролю, на підставі якої керівні органи Банку приймають відповідні управлінські рішення. Моніторинг виконання прийнятих рішень щодо системи внутрішнього контролю у Банку здійснює підрозділ комплаєнс-контролю.

Служба внутрішнього аудиту Банку, як третя лінія захисту в системі управління ризиками, оцінює ефективність системи внутрішнього контролю та надає неупереджені висновки Наглядовій раді Банку.

У Банку впроваджена система комплаєнс та функціонує Служба комплаєнс-контролю. Основними завданнями служби є нагляд за дотриманням законодавства України, ринкових стандартів, а також стандартів та внутрішніх документів Банку, у тому числі процедур, та виявлення, оцінка, контроль та моніторинг комплаєнс-ризиків, як ризиків юридичних санкцій, фінансових збитків або втрати репутації внаслідок невиконання Банком законодавчих актів, ринкових стандартів, а також стандартів та внутрішніх документів Банку, у тому числі процедур, та звітування щодо управління комплаєнс-ризиками Банку Правлінню та Наглядовій раді Банку. Служба підпорядкована Наглядовій раді Банку.

У Банку функціонує Служба внутрішнього аудиту, яка безпосередньо підпорядковується Наглядовій раді і звітує перед нею про свою роботу. Основне завдання служби - надання Наглядовій раді та Правлінню Банку конструктивних, достовірних та своєчасних оцінок підтвердження/спростування ефективності систем управління ризиками, корпоративного управління, внутрішнього контролю, з метою впровадження збалансованих та доречних удосконалень цих систем, які в свою чергу підвищують вартість бізнесу.

Служба внутрішнього аудиту здійснює аудиторські перевірки на основі результатів комплексної оцінки ризиків та річного плану проведення аудиторських перевірок Банку, та перевіряє наявність, оцінює ефективність та адекватність роботи систем управління ризиками, внутрішнього контролю, процесів управління Банком, відповідність цих систем та процесів видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, у тому числі щодо запобігання використанню Банку для легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму.

Результати внутрішнього аудиту розглядалися Правлінням та Наглядовою радою Банку. Служба внутрішнього аудиту здійснює моніторинг стану виконання рекомендацій за результатами аудиту із періодичним звітуванням Правлінню та Наглядовій раді.

6.2 Результати функціонування протягом року системи внутрішнього контролю

Оцінка ефективності дії впровадженої системи внутрішнього контролю здійснювалась Службою внутрішнього аудиту під час кожного аудиту за напрямом діяльності Банку, результати якого виносились на розгляд Наглядової ради. За результатами проведених у 2020 році внутрішніх аудиторських перевірок дію системи внутрішнього контролю за такими напрямками оцінено в цілому задовільною. Наглядовою радою та Правлінням Банку у звітному році здійснювалися заходи щодо вдосконалення та підвищення ефективності системи внутрішнього контролю.

За результатами проведених перевірок надавалися рекомендації, що направлені на мінімізацію впливу ризиків, покращення системи внутрішнього контролю, підвищення ефективності бізнес-процесів Банку.

6.3 Система управління ризиками.

На забезпечення виконання вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ від 11.06.2018 №64, Банком впроваджена нова організаційна структура, організовані окремі підрозділи з управління ризиками та служби внутрішнього контролю. Організаційна структура складена з урахуванням необхідності уникнення конфлікту інтересів.

У процесі здійснення діяльності з управління ризиками забезпечується залучення всіх структурних підрозділів Банку, задіяних в оцінці, прийнятті та контролі ризиків, а саме:

- прийняття ризиків (1-я лінія захисту): структурні підрозділи Банку, що безпосередньо готують і здійснюють операцію, залучені в процес ідентифікації, оцінки та моніторингу ризиків, і дотримуються вимог внутрішніх нормативних документів в частині управління ризиками, а також враховують рівень ризику при підготовці операції;

- управління ризиками (2-я лінія захисту): підрозділи в організаційній структурі Банку, відповідальні за управління ризиками, розробляють механізми управління ризиками, методологію, проводять оцінку і моніторинг рівня ризиків, готують звітність за ризиками, здійснюють агрегацію ризиків, розраховують розмір вимог до капіталу;

- внутрішній аудит (3-я лінія захисту): проводить незалежну оцінку якості діючих процесів управління ризиками, виявляє порушення і надає пропозиції щодо вдосконалення системи управління ризиками.

Основним стратегічним завданням Банку з питань управління ризиками є мінімізація можливих фінансових втрат (неотримання доходів) від реалізації ризиків, що притаманні діяльності Банку та забезпечення фінансової стійкості, надійності Банку, забезпечення довгострокового сталого розвитку у відповідності до визначених Наглядовою радою стратегічних цілей.

Стратегія Банку направлена на формування системи управління ризиками, яка відповідає характеру і масштабам діяльності, профілю ризиків Банку та відповідає економічним умовам і потребам розвитку бізнесу.

До організаційної системи управління ризиками в Банку входить Наглядова рада, Правління, створені Правлінням профільні колегіальні органи та структурні підрозділи Банку, що беруть участь у процесі управління ризиками.

Для реалізації питань зі створення ефективної системи з управління ризиками Наглядовою радою Банку були затверджені: керівник підрозділу з управління ризиками (CRO) та керівник підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (CCO).

Основним підрозділом, що відповідає за побудову системи управління ризиками та контроль за значними ризиками є підрозділ з управління ризиками.

В Банку створена комплексна, адекватна та ефективна система управління ризиками з урахуванням характеру та обсягів здійснюваних операцій, профілю ризику, яка відповідає таким принципам:

1. Ефективність – забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками Банку;

2. Своєчасність – забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;

3. Структурованість – чіткий розподіл функцій, обов’язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;

4. Розмежування обов’язків (відокремлення функцій контролю від здійснення операцій Банку) – уникнення ситуації, за якої одна і та сама особа здійснює операції Банку та виконує функції контролю;

5. Усебічність та комплексність – охоплення всіх видів діяльності Банку на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;

6. Пропорційність – відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються Банком;

7. Незалежність – свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій;

8. Конфіденційність – обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;

9. Прозорість – оприлюднення Банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.

Банк організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов’язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

1. Перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;

2. Друга лінія – на рівні підрозділів з управління ризиками та підрозділу за дотриманням норм (комплаєнс);

3. Третя лінія – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками

Процес управління ризиками включає наступні етапи:

- своєчасне виявлення (ідентифікація) ризиків;
- вимірювання (кількісна та якісна оцінки);
- моніторинг;
- контроль;
- пом’якшення;
- звітування.

Процес управління ризиками охоплює всі види діяльності, процеси та інформаційні системи щодо управління ризиками у Банку, які впливають на параметри його ризиків та є безперервним процесом аналізу ситуації та оточення, в яких виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та/або на рівень уразливості Банку до таких ризиків.

Рішення щодо управління ризиками можуть передбачати: прийняття ризику або зокрема, уникнення ризику: відмову від його прийняття; його мінімізацію, у тому числі за рахунок пом’якшувальних факторів та/або передавання (трансферту) ризику на інших осіб (через похідні інструменти або страхування), установлення лімітів на експозицію Банку та інші методи впливу на ризик (носія ризику) або рівень уразливості Банку до нього.

До основних методів управління ризиками відносяться:

- об’єднання ризику;
- розподілення ризику;
- лімітування;
- хеджування;
- диверсифікація;

- моделювання;
- страхування;
- сек'юритизація.

Об'єднання ризику – метод, направлений на зниження ризику шляхом перетворення випадкових збитків у відносно невисокі постійні витрати.

Розподілення ризику – метод, при якому можливий збиток розподіляється між учасниками операції таким чином, що можливі втрати кожного будуть відносно невисокими. Цей метод, як правило, використовується при проектному фінансуванні та консорціумному кредитуванні.

Лімітування операцій передбачає встановлення обмежень на величини ризиків та наступний контроль за їх виконанням. Розмір ліміту відображає готовність Банку приймати на себе окремий ризик, але при цьому не перевищити потреби бізнес-підрозділу.

Хеджування передбачає заняття протилежної позиції по відношенню до існуючої за умови чіткої кореляції між відповідними фінансовими інструментами.

Диверсифікація – метод управління ризиком за рахунок підбору інструментів, результати володіння якими слабо корелюють між собою.

Моделювання використовується Банком при прогнозуванні можливих шляхів розвитку поточної ситуації. В процесі моделювання розробляється функція залежності результату від відповідних факторів та досліджується його поведінка під впливом зміни цих факторів. Особливо негативні сценарії аналізуються за допомогою стрес-тестування.

Страхування – повне або часткове перенесення матеріальної відповідальності в разі реалізації ризику на третю особу.

Сек'юритизація – передання Банком іншим особам свого права власності та (або) ризиків, пов'язаних з володінням цим правом.

Для управління ризиками в Банку розроблена та затверджена Наглядовою радою Декларація схильності до ризиків, яка доводиться до відома працівників Банку, які приймають ризики та несуть відповідальність за них. Декларація схильності до ризиків визначає:

1. сукупний рівень та види ризиків, які Банк має намір приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей;
2. максимальний рівень допустимого для Банку ризику;
3. кількісні та якісні показники, які враховують такі аспекти, як достатність капіталу, ліквідність, операційна прибутковість та вартість ризику;
4. рівень ризик-апетиту до кожного з видів ризику (індивідуальний рівень), який є основою для встановлення лімітів щодо кожного з видів ризику, а також перелік кількісних та якісних показників ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику;
5. розрахунок визначення величини ризик-апетиту та перелік припущень, що були використані Банком під час такого розрахунку;
6. види ризиків, які Банк має намір уникати;
7. внутрішні та зовнішні чинники та обмеження, що впливають на прийняття Банком ризиків.

Банк виділяє наступні види ризиків, що суттєво впливають на діяльність Банку:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- процентний ризик банківської книги;
- ринковий ризик;
- операційний ризик;
- комплаєнс-ризик.

Банк під час оцінки та стрес-тестування всіх видів ризиків ураховує ризик концентрації.

Кредитний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.

Банк здійснює управління кредитними ризиками за наступними напрямками:

- проведення операцій в межах встановленого ризик-апетиту, що визначений в Декларації схильності до ризиків та у відповідності до нормативних вимог, встановлених НБУ щодо кредитного ризику;

- обмеження за рахунок діючої системи лімітування;

- зниження кредитного ризику шляхом прийняття застави (забезпечення) та їх страхування;

- отримання адекватної дохідності з урахуванням рівня кредитного ризику та сформованих резервів;

- оцінка (на індивідуальній та портфельній основі), контроль та моніторинг рівня кредитного ризику та обсягу резервів;

- визначення граничного обсягу непрацюючих активів (НПА) та постійний його моніторинг;

- попередження кредитного ризику при розгляді кредитної заявки та при моніторингу раніше наданих кредитів з метою своєчасного реагування (вжиття заходів) на виявлені фактори кредитного ризику.

Банком використовуються наступні методи оцінки кредитного ризику:

- визначення рівня кредитоспроможності клієнта за результатом аналізу фінансових показників та експертних оцінок (визначення класу);

- аналіз рівня концентрацій;

- оцінка потенційних втрат у разі реалізації кредитного ризику шляхом розрахунку та формування резервів згідно із стандартами МСФЗ;

- оцінка достатності та потреби у капіталі з урахуванням рівня сформованого резерву;

- проведення стрес-тестування кредитного ризику.

Ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Банк здійснює управління ризиком ліквідності, використовуючи такі інструменти:

1. Аналіз дотримання нормативів ліквідності та норм обов'язкового резервування коштів, установлених НБУ;

2. GAP-аналіз;

3. Аналіз концентрації зобов'язань Банку за значними групами контрагентів, інструментами/продуктами, а саме коефіцієнтів концентрації в загальних зобов'язаннях Банку;

4. Співставлення обсягів активів та зобов'язань в розрізі валют та строків;

5. Моніторинг наявних необтяжених високоякісних ліквідних активів, що підтримуються як можливе забезпечення на випадок реалізації стрес-сценаріїв, включаючи втрату або погіршення умов залучення незабезпечених і доступних у нормальних умовах забезпечених джерел фінансування за видами та значними валютами;

6. Аналіз інформації про ситуацію на ринку цінних паперів та у фінансовому секторі, а також ринкових характеристик цінних паперів, включених до переліку високоякісних ліквідних активів;

7. Аналіз ризику ліквідності Банку в межах операційного дня, а саме розрахунок показників максимального використання ліквідності в межах операційного дня, доступної миттєвої ліквідності на початок кожного робочого дня.

Банк на регулярній основі здійснює стрес-тестування ризику ліквідності для різних короткострокових та довгострокових стрес-сценаріїв, що можуть реалізуватись як для Банку, так і для ринку в цілому, з метою виявлення причин можливих проблем з ліквідністю та оцінки відповідності результатів здійснення стрес-тестування встановленому Банком рівню ризик-апетиту до ризику ліквідності.

Процентний ризик банківської книги - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу Банку та чистий процентний дохід Банку.

Банк вимірює процентний ризик банківської книги як величину зміни економічної вартості капіталу Банку (метод EVE) та чистого процентного доходу Банку (метод NII) на підставі повного та економічно обґрунтованого переліку змін процентних ставок та стрес-сценаріїв.

Управління процентним ризиком включає:

- контроль за виконанням встановлених внутрішніх обмежень, встановленого ризик-апетиту до ризиків;
- встановлення стандартних процентних ставок залучення з урахуванням ринкової кон'юнктури;
- визначення чистої процентної маржі та рівня необхідної доходності;
- моніторинг розривів за строками;
- проведення стрес-тестування процентного ризику;
- контроль виконання нормативних обмежень, визначених НБУ.

Ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів.

Банку притаманний ризик зміни курсів іноземних валют (валютний ризик). Управління валютним ризиком відбувається в межах встановлених внутрішніх обмежень (встановленого ризик-апетиту) та нормативних обмежень, визначених НБУ.

Валютний ризик може бути реалізований у разі наявної відкритої валютної позиції у певній валюті. Основним завданням для уникнення валютного ризику є відсутність відкритих валютних позицій або відкрита валютна позиція є мінімальною.

Кількісна оцінка валютного ризику здійснюється з використанням методу VaR. Даний метод дозволяє оцінити максимально вірогідний негативний вплив на фінансовий результат зміни вартості валютних позицій.

Підрозділом з управління ризиками проводиться стрес-тестування валютного ризику.

Операційний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем Банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів.

З метою виявлення та вимірювання операційного ризику Банк використовує такі інструменти:

- аналіз результатів перевірок, що здійснені Службою внутрішнього аудиту та зовнішніми аудиторами;
- створення та ведення Баз внутрішніх подій операційного ризику та аналіз накопиченої в ній інформації;
- ключові показники ризику (KRI – Key Risk Indicators). KRI є кількісним (числовим) показником, що відображає зміну характеру операційного ризику в межах окремих процесів/продуктів/підрозділів Банку. KRI є інструментом для вивчення та аналізу можливих негативних тенденцій/явищ в процесах, що може свідчити про існування операційного ризику;

- самооцінка операційного ризику (Risk Self Assessments). В рамках цього процесу уповноважені працівники не рідше ніж один раз на рік:

- проводять аналіз бізнес-процесів Банку з урахуванням інформації щодо можливих загроз і вразливостей та оцінюють можливі втрати від них;
- оцінюють первинні ризики бізнес-процесів Банку (до впровадження контролів), ефективність контрольного середовища (запроваджених контролів) та залишкові ризики (з урахуванням запроваджених контролів).

Управління операційним ризиком здійснюється в межах встановленого ризик-апетиту.

Частиною операційного ризику є інформаційний ризик. Банк створює ефективні механізми управління інформаційним ризиком. Оцінка інформаційного ризику здійснюється Банком за допомогою інструментів, які використовуються для оцінки операційного ризику.

Банк здійснює на регулярній основі стрес-тестування операційного ризику для різних короткострокових та тривалих стрес-сценаріїв, що можуть реалізуватися як для Банку, так і для ринку в цілому.

7 Інформація про зовнішнього аудитора.

Аудит фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31.12.2020 здійснено Аудиторською фірмою у вигляді Товариства з обмеженою відповідальністю «Інтер-Аудит Кроу», Inter-Audit Crowe LLC (далі – АФ ТОВ «Інтер-Аудит Кроу»), яка визначена рішенням Наглядової ради Банку. Звіт незалежного аудитора складений відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів, що прийняті у якості Національних стандартів аудиту, з урахуванням вимог Законів України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», «Про банки і банківську діяльність», інших вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

АФ ТОВ «Інтер-Аудит Кроу» (код ЄДРПОУ 30634365) зареєстрована в окремому розділі Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» за номером 2248.

АФ ТОВ «Інтер-Аудит Кроу» є компанією-незалежним членом Crowe Global з 2013 року.

АФ ТОВ «Інтер-Аудит Кроу» працює на ринку аудиторських послуг з 1999 року, надає клієнтам комплексні аудиторські, консалтингові та супутні послуги і об'єднує фахівців відповідної кваліфікації, професійних навичок та досвіду, необхідних для задоволення конкретних потреб Банку.

Банк дотримується принципу обмеження терміну співпраці з однією аудиторською компанією, зокрема АФ ТОВ «Інтер-Аудит Кроу» проводить обов'язковий аудит річної фінансової звітності Банку другий рік поспіль.

Протягом 2020 року Аудиторською палатою України та/або Державною установою «Орган суспільного нагляду за аудиторською діяльністю» до АФ ТОВ «Інтер-Аудит Кроу» стягнення не застосовувались, факти подання недостовірної звітності відсутні.

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

8 Захист прав споживачів фінансових послуг.

В Банку з метою забезпечення механізму надання, аналізу та зберігання інформації про неналежні дії його працівників побудована система звернень громадян для контролю якості надання фінансових послуг та швидкого реагування на звернення громадян, для чого впроваджені наступні внутрішні нормативні документи.

Порядок конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Акціонерному товаристві «Комерційний Індустріальний Банк», який передбачає наступні механізми:

- конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку працівників Банку;
- заохочення та надання можливості повідомляти Наглядовій раді Банку конфіденційно та без ризику покарання про обґрунтовані занепокоєння щодо неприйнятної поведінки/порушення в діяльності Банку;
- здійснення контролю за дотриманням механізму, відповідно до якого працівники можуть конфіденційно повідомляти про неприйнятну поведінку/порушення в діяльності Банку;
- здійснення нагляду за дотриманням порядку дослідження неприйнятної поведінки/порушень у діяльності Банку.

Порядок інформування клієнтів щодо надання банківських послуг Акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк» який передбачає наступні механізми:

- розміщення інформації про банківські послуги та інших обов'язкових документів та інформації у приміщеннях відділень Банку в доступних для огляду клієнтів місцях;
- розміщення інформації про банківські послуги на Сайті Банку;
- поширення реклами;
- надання клієнтам інформації про банківські послуги під час користування банківськими послугами.

Порядок розгляду звернень та особистого прийому клієнтів в Акціонерному товаристві «Комерційний Індустріальний Банк», в якому висвітлюється порядок роботи з клієнтами (заявниками) в Банку .

Розгляд та аналіз отриманої інформації (повідомлень) про неналежні дії працівників Банку покладено на Службу комплаєнс-контролю. За результатами розгляду та аналізу повідомлень, результатів службових розслідувань (у разі наявності) Служба комплаєнс-контролю складає висновок та надає рекомендації/пропозиції щодо вжиття заходів до осіб, винних у порушенні вимог законодавства України та/або внутрішніх нормативних документів Банку.

Працівники Служби комплаєнс-контролю несуть відповідальність за своєчасне реагування на звернення (скарги) щодо неналежних дій працівників, а також за недотримання режиму конфіденційності.

Діловодство за зверненнями клієнтів (заявників) в Банку ведеться централізовано та окремо від інших видів діловодства. Організація та ведення діловодства за зверненнями клієнтів (заявників) покладається на працівників Відділу діловодства і секретаріату Департаменту по роботі з персоналом, начальників відділень Банку та начальника Управління контакт-центру. Контроль за правильністю організації та ведення діловодства за зверненнями клієнтів (заявників) покладається на Відділ діловодства і секретаріату Департаменту по роботі з персоналом Банку.

В Банку запроваджено єдину автоматизовану базу даних для прийому, накопичення та обліку поданих звернень і реєстрації обліку особистого прийому клієнтів (далі – Автоматизована база реєстрації звернень).

Усі стадії роботи зі зверненням клієнта відображаються в Автоматизованій базі реєстрації звернень, яка включає Статус розгляду звернення:

- прийнято до розгляду (із зазначенням реєстраційного номера, дати реєстрації та максимального строку розгляду);
- залишено без розгляду (із зазначенням причини);
- відповідь надано (із зазначенням реєстраційного номера, дати реєстрації, адреси та дати направлення відповіді);

- продовження терміну розгляду звернення (із зазначенням причини його продовження та зміненого терміну розгляду звернення).

Порядки є обов'язковими для виконання працівниками Головного офісу та відділень Банку.

Банк забезпечує повноту, актуальність, зрозумілість та достовірність інформації про банківські послуги, які надаються клієнтам.

Особисті або конфіденційні звернення та/або скарги працівників про неприйнятну поведінку до Служби комплаєнс-контролю у 2020 році не надходили.

Протягом 2020 року до Банку надійшло 16 звернень/скарг від клієнтів, в яких були порушені питання щодо поліпшення обслуговування клієнтів, зокрема:

- клієнт бажає зробити у відділенні обідню перерву фіксованою для можливості планування відвідування відділення для оплати послуг;

- клієнт бажає щоб зі співробітниками відділення була проведена бесіда з приводу етикету і обслуговування;

- клієнт бажає, щоб у СІВ-online з'явилася можливість реєстрації не лише за допомогою номеру карти, а й за допомогою номеру рахунку;

- клієнт бажає, щоб в Банку покращилася робота працівників та системи СІВ-online;

- клієнтка звернулася з подякою, що всі питання, які в неї були до Банку, було успішно вирішено;

- спірних транзакцій;

- інші.

За результатами розгляду звернень/скарг клієнтам були надані відповіді згідно з Порядком розгляду звернень та особистого прийому клієнтів в Акціонерному товаристві «Комерційний Індустріальний Банк».

Протягом 2020 року на розгляді у судових інстанціях знаходилося 4 (чотири) позови 3 (трьох) клієнтів стосовно надання Банком фінансових послуг, а саме:

- три позови до Банку двох фізичних осіб про донарахування пенсійних внесків та про вимогу виплатити пенсійний депозитний вклад (на момент складання звіту по першій справі відмовлено в позові - судом касаційної інстанції залишено без змін рішення суду першої та апеляційної інстанції; друга справа - позов залишено без розгляду; по третій справі судом першої інстанції позов задоволено, на що Банком подано апеляційну скаргу);

- один позов фізичної особи до Банку про захист прав споживачів та стягнення грошових коштів. На момент складання звіту судом першої інстанції відмовлено в позові. Позивачем подано апеляційну скаргу.

9 Операції з пов'язаними особами.

Операції з пов'язаними з Банком особами здійснювалися на стандартних (звичайних) умовах. Станом на 01.01.2021 норматив Н9 (максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами) складав 2,1% від регулятивного капіталу Банку (при нормативному значенні «не більше 25%»). Протягом звітного року норматив Н9 не перевищував 3,5%.

Операції з пов'язаними особами здійснювалися після їх погодження відповідними колегіальними органами Банку в рамках наданих їм прав і повноважень. Проведення операцій з пов'язаними особами не наражало Банк на порушення економічних нормативів, установлених НБУ, та внутрішніх лімітів Банку. Протягом 2020 року відсутні факти несвоєчасного або неналежного виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком.

10 Сталий розвиток.

10.1 Діяльність в сфері досліджень та розробок.

Протягом 2020 року Департаментом інформаційних систем Банку велися наступні проекти в сфері досліджень та розробок:

- Банком разом з ТОВ «ПейФорс» випущені два релізи Інтернет-банкінгу для фізичних осіб «СІВ-online», а саме: розширення функціоналу інтернет-банкінгу в частині відкриття та управління депозитами, перегляду інформації та погашення кредитів, обміну валюти онлайн, відкриття поточних рахунків он-лайн у гривні та у валюті;
- налаштований модуль, який дозволяє здійснювати відкриття та обслуговування депозитів та поточних рахунків в банківському металі (золоті);
- автоматизація внутрішньобанківських процесів в АБС Б-2;
- впровадження міжнародного стандарту рахунку IBAN.

10.2 Охорона праці.

Охорона праці є одним з найважливіших факторів підвищення ефективності виробництва в сучасних умовах.

Для реалій сучасної України важливого значення набуває тема соціальних гарантій та соціальних пільг працівників на підприємстві, які формуються в результаті узгодження інтересів працівників та роботодавця на ґрунті соціального партнерства і відображаються у соціальній політиці Банку.

Відповідно до законодавства України, яке покладає на роботодавців обов'язок щодо забезпечення безпечних і нешкідливих умов праці, в Банку впроваджено наступне:

1) Створено Службу охорони праці.

Згідно зі ст. 15 Закону «Про охорону праці» створена Служба охорони праці АТ «КІБ».

Відповідно до Типового положення про службу охорони праці, затвердженого наказом Держкомітету з нагляду за охороною праці від 15.11.2004 №255, розроблено Положення про Службу охорони праці АТ «КІБ», визначено структуру служби, її чисельність, основні завдання, функції та права її працівників. Крім того, затверджено посадові інструкції посадових осіб служби, що визначають їх обов'язки, права та відповідальність за виконання покладених на них функцій.

2) Затверджено положення, інструкції та інші акти з охорони праці.

Відповідно до ст. 13 Закону України «Про охорону праці» в Банку розроблено нормативно-правові акти з питань охорони праці (Положення, Порядки, Програми), які встановлюють правила виконання робіт і поведінки працівників на території підприємства, у виробничих приміщеннях, на будівельних майданчиках і робочих місцях. Інструкції та інша документація з охорони праці розроблені на підставі положень законодавства з охорони праці, типових інструкцій та технологічної документації підприємства з урахуванням виду діяльності підприємства і конкретних умов праці на ньому.

3) Організовано проведення інструктажів з питань охорони праці.

Перед початком роботи нового працівника роботодавець згідно зі ст. 29 КЗпП інформує його під розписку про умови праці, наявні на його робочому місці, у тому числі, про всі небезпечні чи шкідливі виробничі фактори, які ще не усунуто, та про можливі наслідки їх впливу на здоров'я працівника, а також про можливі пільги та компенсації за роботу в таких умовах.

Крім того, при прийнятті на роботу всі працівники за рахунок роботодавця проходять вступний інструктаж, навчання, перевірку теоретичних знань, первинний інструктаж на робочому місці, стажування і набуття навичок безпечних методів праці. Тільки після цього працівники допускаються до самостійної роботи. Вступний інструктаж проводить спеціаліст з охорони праці, а первинний - безпосередній керівник працівника. Надалі з працівниками

проводяться повторні інструктажі (раз на квартал або раз на півріччя), позапланові (при зміні правил охорони праці, зміні в обладнанні або при порушенні працівником правил охорони праці) та цільові інструктажі (зокрема, при разових роботах, не пов'язаних зі спеціальністю). Інформація про проведення інструктажів вноситься до відповідного журналу та завіряється підписом як того, кого інструктували, так і того, хто інструктував.

4) Забезпечено навчання і перевірка знань з питань охорони праці.

5) Запроваджено порядок проведення та облік нещасних випадків.

Згідно зі ст. 22 Закону «Про охорону праці» в АТ «КІБ» організовано розслідування та ведеться облік нещасних випадків, професійних захворювань і аварій відповідно до вимог, встановлених Порядком розслідування та обліку нещасних випадків, професійних захворювань та аварій на виробництві, затвердженим постановою КМУ від 17.04.2019 №337.

Створення сприятливих умов праці забезпечує збереження високої працездатності і здоров'я працівників, сприяє розвитку творчої ініціативи та підвищенню ефективності праці.

11 Фінансова звітність.

11.1 Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2020 року.

(тис. грн.)

| Назва статті | Примітки | 31 грудня 2020 року | 31 грудня 2019 року |
|---|----------|---------------------|---------------------|
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 | 199 942 | 149 587 |
| Кредити та заборгованість банків | 7 | 51 075 | 32 365 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 8 | 1 315 934 | 930 250 |
| Інвестиції в цінні папери | 9 | 1 425 053 | 255 892 |
| Похідні фінансові активи | 10 | - | 12 419 |
| Відстрочений податковий актив | | 1 302 | 61 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 11 | 61 684 | 47 532 |
| Активи з права користування | | 32 315 | 13 870 |
| Інші активи | 12 | 26 364 | 16 836 |
| Усього активів | | 3 113 669 | 1 458 812 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | 13 | 291 791 | - |
| Кошти клієнтів | 14 | 2 455 954 | 1 173 781 |
| Похідні фінансові зобов'язання | 15 | 318 | - |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | | 4 402 | 2 156 |
| Резерви за зобов'язаннями | 16 | 4 404 | 1 301 |
| Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди) | | 33 696 | 14 590 |
| Інші зобов'язання | 17 | 32 615 | 16 032 |
| Усього зобов'язань | | 2 823 180 | 1 207 860 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | 18 | 215 748 | 215 748 |
| Інший додатковий капітал (операції з акціонерами) | | (117) | (117) |
| Резервні та інші фонди банку | | 6 216 | 5 043 |
| Резерви переоцінки | 19 | 3 381 | 6 131 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | | 65 261 | 24 147 |

| | | | |
|---|--|-----------|-----------|
| Усього власного капіталу | | 290 489 | 250 952 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | | 3 113 669 | 1 458 812 |

11.2 Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2020 рік.

(тис. грн.)

| Назва статті | Примітки | 2020 рік | 2019 рік |
|--|----------|----------------|---------------|
| Процентні доходи | 21 | 255 742 | 187 925 |
| Процентні витрати | 21 | (128 685) | (93 929) |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) | | 127 057 | 93 996 |
| Комісійні доходи | 22 | 211 920 | 140 074 |
| Комісійні витрати | 22 | (130 502) | (79 254) |
| Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами | 25 | (15 441) | 10 211 |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | | 2 103 | 601 |
| Результат від операцій з іноземною валютою | | 31 157 | 20 659 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | | 20 406 | (13 015) |
| Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів | 7,8,12 | (3 440) | 1 316 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями | 16 | (3 102) | (449) |
| Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток | | (2 059) | (608) |
| Інші операційні доходи | 23 | 10 314 | 5 297 |
| Витрати на виплати працівникам | 24 | (117 208) | (86 156) |
| Витрати зносу та амортизація | 24 | (8 373) | (7 368) |
| Амортизація активів з права користування | 24 | (18 174) | (9 445) |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 24 | (53 073) | (47 242) |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | | 51 585 | 28 617 |
| Витрати на податок на прибуток | 26 | (9 298) | (5 162) |
| Прибуток/(збиток) за період | | 42 287 | 23 455 |
| Прибуток/(збиток) за період, що належить власникам банку | | 42 287 | 23 455 |
| Прибуток/(збиток) на одну просту акцію, що належить власникам банку, грн. | 27 | 0.27 | 0.15 |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: | | | |
| Статті, що можуть бути рекласифіковані в прибуток чи збиток: | | | |
| Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів: | 19 | (2 750) | (1 017) |
| чиста зміна справедливої вартості | | (5 413) | (1 848) |
| чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку | | 2 133 | 608 |

| | | | |
|---|--|----------------|----------------|
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток | | 530 | 223 |
| Всього інший сукупний дохід після оподаткування за період | | (2 750) | (1 017) |
| Усього сукупного доходу за період | | 39 537 | 22 438 |
| Усього сукупного доходу, що належить власникам банку | | 39 537 | 22 438 |

11.3 Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2020 рік.

(тис. грн.)

| Назва статті | Примітки | 2020 рік | 2019 рік |
|--|----------|------------------|-----------------|
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | | 51 585 | 28 617 |
| Коригування: | | | |
| Знос та амортизація | 11,24 | 26 547 | 16 813 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів | 7,8,12 | 3 440 | (1 316) |
| Амортизація дисконту/(премії) | | 42 591 | (1 276) |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами | 25 | (15 441) | 10 211 |
| Результат операцій з іноземною валютою | | 31 157 | 20 659 |
| (Нараховані доходи) | | (30 771) | (4 744) |
| Нараховані витрати | | 7 296 | 4 439 |
| Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності | | (2 156) | (397) |
| Інший рух коштів, що не є грошовим | | (23 038) | (27 671) |
| Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях | | 91 210 | 45 335 |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях | | | |
| Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій в цінні папери | 9 | 20 344 | 21 104 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків | 7 | (22 348) | (5 382) |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | 8 | (464 065) | (377 067) |
| Чисте (збільшення)/зменшення активів з права користування | | (36 619) | (23 315) |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | 12 | (5 330) | (411) |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | 13 | 291 800 | - |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | 14 | 1 339 039 | 271 161 |
| Чисте збільшення/(зменшення) зобов'язань з оренди | | 18 155 | 14 425 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | 17 | 14 520 | 3 773 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток | | 1 246 706 | (50 377) |
| Податок на прибуток, що сплачений | | (7 688) | (3 370) |

| | | | |
|--|----------|--------------------|-----------------|
| ЧИСТІ ГРОШОВІ КОШТИ, ЩО ОТРИМАНІ/(ВИКОРИСТАНИ) ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | 1 239 018 | (53 747) |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Придбання цінних паперів | | (1 519 815) | (258 687) |
| Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери | | 343 502 | 431 106 |
| Надходження від реалізації основних засобів | | 58 | 253 |
| Придбання основних засобів | 11 | (23 505) | (5 499) |
| Придбання нематеріальних активів | 11 | (3 690) | (1 245) |
| ЧИСТІ ГРОШОВІ КОШТИ, ЩО ОТРИМАНІ/(ВИКОРИСТАНИ) ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | (1 203 450) | 165 928 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Емісія простих акцій | | - | - |
| ЧИСТІ ГРОШОВІ КОШТИ, ЩО ОТРИМАНІ/(ВИКОРИСТАНИ) ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | - | - |
| Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти | | 14 787 | (11 952) |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | | 50 355 | 100 229 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року | 6 | 149 587 | 49 358 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року | 6 | 199 942 | 149 587 |

11.4 Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2020 рік.

(тис. грн.)

| Назва статті | Статутний капітал | Незареєстрований статутний капітал | Інший додатковий капітал | Резервні та інші фонди | Резерви переоцінки | Нерозподілений прибуток | Усього власного капіталу |
|--|-------------------|------------------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------------|
| Залишок на 31 грудня 2018 | 200 000 | - | - | 4 469 | 7 148 | 17 014 | 228 631 |
| Усього сукупного доходу | - | - | - | - | (1 017) | 23 455 | 22 438 |
| Прибуток/(збиток) за період | - | - | - | - | - | 23 455 | 23 455 |
| Інший сукупний дохід | - | - | - | - | (1 017) | - | (1 017) |
| Незареєстрований статутний капітал | 15 748 | (15 748) | - | - | - | - | - |
| Операції з акціонерами | - | - | (117) | - | - | - | (117) |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | - | 15 748 | - | 574 | - | (16 322) | - |
| Залишок на 31 грудня 2019 | 215 748 | - | (117) | 5 043 | 6 131 | 24 147 | 250 952 |

| | | | | | | | |
|--|----------------|----------|--------------|--------------|--------------|---------------|----------------|
| Усього сукупного доходу | - | - | - | - | (2 750) | 42 287 | 39 537 |
| Прибуток/(збиток) за період | - | - | - | - | - | 42 287 | 42 287 |
| Інший сукупний дохід | - | - | - | - | (2 750) | - | (2 750) |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | - | - | - | 1 173 | - | (1 173) | - |
| Залишок на 31 грудня 2020 | 215 748 | - | (117) | 6 216 | 3 381 | 65 261 | 290 489 |

12 Проведення окремих операцій у 2020 році.

Протягом 2020 року Банк не здійснював операції щодо:

- відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений в Статуті Банку розмір;
- купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений в Статуті Банку розмір.

Голова Правління АТ «КІБ»

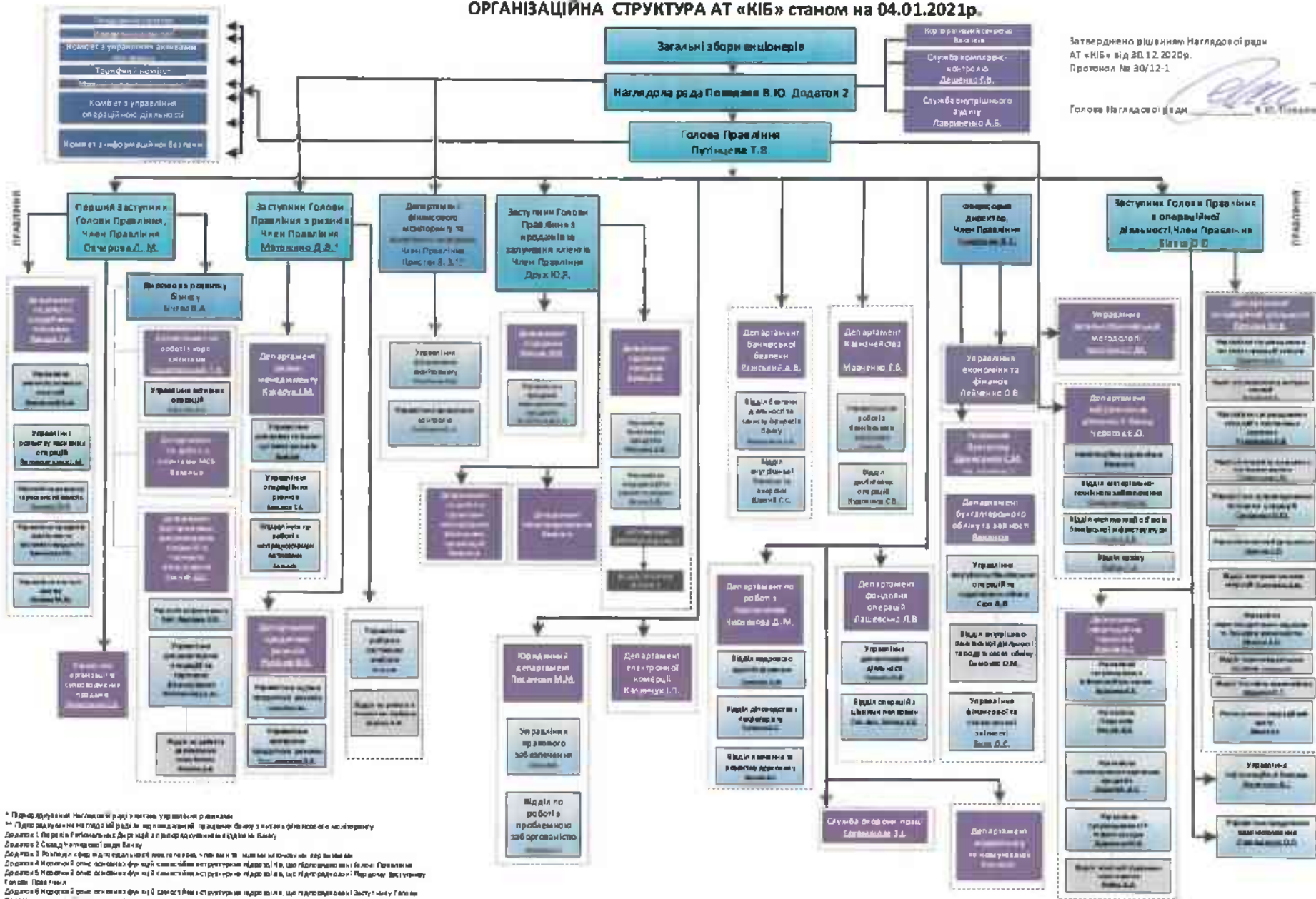
Т.В.Путінцева

Головний бухгалтер АТ «КІБ»

С.М.Денисенко



ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА АТ «КІБ» станом на 04.01.2021р.



Затверджено рішенням Наглядової ради АТ «КІБ» від 30.12.2020р. Протокол № 04/12-1

Голова Наглядової ради
[Signature]
В.Ю. Додатон

* Підприємство має спеціальний підрозділ з питань управління банківським ризиком.
 ** Підприємство має спеціальний підрозділ з питань управління банківським капіталом.
 Додаток 1: Перелік функцій, що виконуються підрозділами з питань управління банківським ризиком.
 Додаток 2: Перелік функцій, що виконуються підрозділами з питань управління банківським капіталом.
 Додаток 3: Перелік функцій, що виконуються підрозділами з питань управління банківським ризиком.
 Додаток 4: Перелік функцій, що виконуються підрозділами з питань управління банківським капіталом.
 Додаток 5: Перелік функцій, що виконуються підрозділами з питань управління банківським ризиком.
 Додаток 6: Перелік функцій, що виконуються підрозділами з питань управління банківським капіталом.