



**Проміжна скорочена фінансова звітність
згідно Міжнародних стандартів фінансової звітності
за дев'ять місяців, що закінчилася 30.09.2022р.
(неаудовано)**

АТ “КОМІНВЕСТБАНК” проміжна скорочена фінансова звітність за дев’ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2022 року (в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

ЗМІСТ

ОКРЕМА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)	1
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)	2
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом	5

ПРИМІТКИ

1. Інформація про банк	7
2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	7
3. Основи подання фінансової звітності	9
4. Принципи облікової політики	11
5. Грошові кошти та їх еквіваленти	24
6. Кредити та заборгованість банків	25
7. Кредити та заборгованість клієнтів	25
8. Інвестиції в цінні папери	27
9. Інвестиційна нерухомість	27
10. Активи з права користування	28
11. Основні засоби на нематеріальні активи	29
12. Інші фінансові активи	31
13. Інші активи	31
14. Необоротні активи, утримувані для продажу	31
15. Кошти клієнтів	32
16. Резерви за зобов'язаннями	32
17. Інші фінансові зобов'язання	32
18. Інші зобов'язання	33
19. Процентні доходи та витрати	33
20. Комісійні доходи та витрати	33
21. Інші операційні доходи	34
22. Адміністративні та інші операційні витрати	34
23. Прибуток (збиток) на одну просту акцію	35
24. Операційні сегменти	36
25. Управління фінансовими ризиками	38
26. Управління капіталом	41
27. Операції з пов'язаними особами	41
28. Події після дати балансу	44

АТ «КОМІНВЕСТБАНК»

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець дня 30 вересня 2022 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	30.09.2022	01.01.2022
1	2		
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	225 228	161 508
Кредити та заборгованість банків	6	1 074	804
Кредити та заборгованість клієнтів	7	459 805	486 041
Інвестиції в цінні папери	8	185 000	229 780
Інвестиційна нерухомість	9	79 000	60 058
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		3 164	2 891
Основні засоби та нематеріальні активи	10	200 081	207 597
Активи з права користування		176	1 671
Інші фінансові активи	11	19 354	11 143
Інші активи	12	126 960	100 868
Довгострокові активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	13	7 038	57 778
Усього активів		1 306 880	1 320 139
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	14	945 412	978 743
Відстрочені податкові зобов'язання		6 717	6 717
Резерви за зобов'язаннями	15	157	180
Інші фінансові зобов'язання	16	2 975	3 454
Інші зобов'язання	17	1 422	1 277
Усього зобов'язань		956 683	990 371
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		250 000	250 000
Емісійні різниці		610	610
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		55 122	34 693
Резервні та інші фонди банку		13 191	13 191
Резерви переоцінки		31 274	31 274
Усього власного капіталу		350 197	329 768
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 306 880	1 320 139

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» 30.11.2022р.

Голова Правління
АТ «КОМІНВЕСТБАНК»

Головний бухгалтер

Віт.Станкович Т.І. 0312-61-08-12



С.В. Лендел

А.В. Андрейчик

АТ "КОМІНВЕСТБАНК"

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за шість місяців що закінчилися 30 вересня 2022 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	2022		2021	
		липень вересень 2022	Дев'ять місяців 2022	липень вересень 2021	Дев'ять місяців 2021
2	3				
Процентні доходи	18	16 048	38 295	12 871	43 631
Процентні витрати	18	(8 663)	(25 833)	(10 572)	(31 584)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)	18	7 385	12 462	2 299	12 047
Комісійні доходи	19	24 010	63 767	24 636	67 066
Комісійні витрати	19	(3 730)	(8 950)	(2 182)	(5 844)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток				-	4
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		10 966	23 132	1 871	5 319
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		11 990	12 956	(2 195)	(4 938)
Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	7706	(32)	23	(139)	82
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	7701 7702 7707	(28 776)	(37 772)	2 513	(9 105)
Інші операційні доходи	20	20 002	33 046	1 199	3 198
Витрати на виплати працівникам	21	(11 398)	(39 307)	(18 240)	(43 253)
Витрати зносу та амортизація	21	(2 156)	(6 614)	(2 214)	(6 096)
Інші адміністративні та операційні витрати	21	(19 050)	(32 314)	(7 130)	(17 371)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		9 274	20 429	418	1 109
Витрати на податок на прибуток		-	-	(79)	(155)
Прибуток/(збиток) за рік		9 274	20 429	339	954
Прибуток/(збиток), що належить власникам банку		9 274	20 429	339	954
Прибуток/(збиток) на					

акцію, що належить власникам:					
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік (грн.)	185,48	408,58	27,12		25,78

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК»
30.11.2022р.

Голова Правління

Головний бухгалтер



С.В.Лендел

А.В.Андрейчик

ВНП, СТОВІСНИК Т.І. 03.12.2019

АТ «КОМІНВЕСТБАНК»

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал) за дев'ять місяців 2022 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на кінець дня 31 грудня 2020 року	250 000	610	13 158	31 274	15 988	311 030
Усього сукупного доходу	-	-	-	-	-	-
Прибуток (збиток) за звітний період	-	-	-	-	18 738	18 738
Коригування нерозподіленого прибутку	-	-	33	-	(33)	-
Розподіл прибутку до резервних фондів та резервів переоцінки	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець дня 31 грудня 2021 року	250 000	610	13 191	31 274	34 693	329 768
Усього сукупного доходу	-	-	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) за звітний період	-	-	-	-	20 429	20 429
Розподіл прибутку до резервних фондів та резервів переоцінки	-	-	-	-	-	-
Коригування нерозподіленого прибутку	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець дня 30 вересня 2022 року	250 000	610	13 191	31 274	55 122	350 197

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» 30.11.2022р.

Голова Правління

Головний бухгалтер



С.ВЛендєл

А.В.Андрейчик

вик.Станкович Т.І. 0312-61-98-12

АТ "КОМІНВЕСТБАНК"

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за дев'ять місяців 2022 року

тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	30.09.2022	01.01.2022
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		31 866	53 185
Процентні витрати, що сплачені		(25 833)	(41 527)
Комісійні доходи, що отримані		63 767	92 621
Комісійні витрати, що сплачені		(8 950)	(7 951)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			4
Інші отримані операційні доходи		33 046	4 074
Результат операцій з іноземною валютою		23 132	7 539
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(39 307)	(53 829)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(32 314)	(26 446)
Податок на прибуток, сплачений		(274)	(155)
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційній активах та зобов'язаннях		45 133	27 515
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		270	18
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		26 236	24 132
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(8 211)	5 568
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(26 092)	63 119
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(33 331)	(10 207)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(479)	(1 923)
Чисте збільшення/ (зменшення) інших зобов'язань		145	(4 210)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		3 671	104 012
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів		(185 000)	(229 780)
Надходження від реалізації цінних паперів		229 780	185 683
Придбання інвестиційної нерухомості			
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		39 648	
Придбання основних засобів		(1 059)	(1 217)
Надходження від реалізації основних засобів		1 960	
Придбання нематеріальних активів		(22)	(19)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		88 978	(45 333)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій			
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від фінансової діяльності			
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(25 258)	(10 880)

Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		63 720	47 799
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	5	161 508	113 709
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5	225 228	161 508

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» 30.11.2022р.

Голова Правління
АТ «КОМІНВЕСТБАНК»

Головний бухгалтер

Вик.Станкович Т.І. 0312-61-98412



С.В. Лендєл

А.В.Андрейчик

АТ “КОМІНВЕСТБАНК”

Примітка 1. Інформація про банк

Повне найменування банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК”, скорочена назва: АТ “КОМІНВЕСТБАНК”.

Свідцтво про реєстрацію: № 135 від 16 грудня 1992 року.

Країна реєстрації: Україна.

Місцезнаходження: Україна, Закарпатська область, 88000, м. Ужгород, вул. Юрія Гойди, 10. Банк має 35 відділень в Закарпатській області з яких тимчасово призупинено Свалявське відділення №1 та Оноківське відділення № 1, 2 відділення – у м.Київ, 1-е у м.Львів, 1-е у м.Одеса та 1-е у м.Дніпро яке тимчасово призупинено.

Організаційно-правова форма Банку: акціонерне товариство, тип товариства-приватне акціонерне товариство.

Банк діє на підставі: Закону України “Про банки і банківську діяльність”, Статуту, банківської ліцензії Національного банку України від 25 червня 2018 року № 105 на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”

Крім операцій зазначених вище, Банк на підставі відповідних ліцензій Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку може здійснювати депозитарну діяльність депозитарної установи, брокерську та дилерську діяльності.

Банк не являється спеціалізованим банком.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, свідцтво учасника Фонду № 035 від 05.07.2018 р.

Станом на кінець дня 30.09.2022 р. акціонерами банку є:

ОП “Ужгородський коньячний завод”(42,0620%), ТОВ “Латуж”(32,9380%), ТОВ “Плодоовоч-Уж”(25%). Банк контролюється громадянином України Гісем В.В. Протягом звітного періоду склад акціонерів не змінювався.

Члени Правління Банку, всі керівники підрозділів та відділень Банку не є акціонерами Банку.

Іноземні інвестиції в Банку відсутні.

Фінансова звітність затверджена до випуску 29 листопада 2022 року Правлінням АТ “КОМІНВЕСТБАНК” .

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

24 лютого 2022 року всі суб’єкти української економіки зіштовхнулися з непередбачуваними викликами, спричиненими повномасштабним вторгненням російських військ до України. Слід зазначити, що фінансовий сектор виявився підготовленим до цих подій, у першу чергу завдяки плідній праці учасників ринку та системній роботі Національного Банку України впродовж попередніх років, в тому числі в умовах роботи під час карантинних обмежень, пов’язаних із пандемією COVID-19. Завдяки виваженим діям НБУ банківський сектор встояв та продовжує розвиватися.

У березні більшість українських банків були вимушені припинити роботу відділень на тих територіях, де велися активні бойові дії, значна частка цих територій досі під окупацією. Причинами цих вимушених заходів стали велика міграція й зниження ділової активності, що призвело до зменшення попиту на банківські послуги в

певних регіонах. Крім того, банки змушені проводити оптимізацію задля скорочення своїх витрат. До того ж, на певних територіях, які знаходяться під тимчасовою окупацією, неможливо було працювати. Однак, вже одразу після звільнення українських територій банки почали відкривати відділення, забезпечуючи доступ до фінансових послуг усім мешканцям України.

Водночас українські банки активно вдосконалюють свої технологічні рішення, які забезпечують клієнтам зручний та швидкий доступ до операцій з власними грошовими коштами, розміщеними на рахунках, як в межах України, так і за кордоном. Незважаючи на те, що війна триває, банки продовжують стабільно працювати, пропонувати клієнтам актуальні продукти та підвищувати рівень доступності та якості фінансових послуг.

Протягом дев'яти місяців 2022 року платоспроможні банки отримали 7.4 млрд. грн. чистого прибутку порівняно з 51.4 млрд. грн. прибутку за відповідний період минулого року. Рентабельність капіталу фінансового сектору за січень – вересень 2022 року становила 4.3% в порівнянні з 32.1% за відповідний період минулого року. Така динаміка значною мірою зумовлена зростанням відрахувань у резерви під понесені та очікувані збитки внаслідок війни. З початку року банки сформували резерви обсягом 99.0 млрд. грн., із них за березень – вересень – 93.3 млрд. грн.

Темпи зростання чистого процентного доходу за 9 місяців 2022 року уповільнилися до 26% у річному вимірі з 35% у січні – вересні 2021 року переважно через скорочення процентних доходів у роздрібному сегменті. У перші місяці повномасштабної війни всі великі банки пропонували позичальникам «кредитні канікули», деякі фінустанови тимчасово знизили ставки за споживчими кредитами.

Чистий комісійний дохід скоротився за січень – вересень 2022 року на 16% у порівнянні зі зростанням на 28% у відповідному періоді минулого року. Попит на банківські послуги поступово відновлюється після шоку на початку повномасштабної військової агресії, але все ще залишається низьким порівняно з минулорічним. Це обмежує комісійні доходи банків.

Операційний результат банків залишався позитивним: чистий операційний прибуток до відрахувань у резерви зріс за 9 місяців на 78%. Зокрема, за підсумками III кварталу чистий операційний прибуток до відрахувань у резерви становив 56.5 млрд. грн. порівняно з 25.7 млрд. грн. у III кварталі 2021 року.

Підтримання банківським сектором операційної прибутковості під час війни є свідченням того, що бізнес-моделі банків орієнтовані на отримання прибутку з урахуванням виваженого підходу до ризиків. Банки навчилися працювати ефективно, диверсифікуючи власні портфелі, зневажаючи на процентні, ринкові, кредитні та операційні ризики. Збереження операційної прибутковості банку дасть змогу більшості банків самостійно відновити капітал після проходження поточної кризи.

На сьогоднішній день важко передбачити конкретні тенденції перспектив банківського сектору, однак певний оптимізм серед учасників ринку все ж таки спостерігається. Незважаючи на те, що в умовах війни у банків дедалі погіршується співвідношення витрат і доходів, зростає частка непрацюючих кредитів, триває масова міграція людей за кордон, є залежність від рефінансування, а також втрачається частина персоналу через міграцію або у зв'язку з мобілізацією. Однак, банки доволі успішно реагують на ці виклики. Їм вдається зберігати операційний дохід в основному завдяки оптимізації витрат та готовності менеджменту адекватно реагувати на сучасні виклики.

Політика держави наразі спрямована на розробку механізмів забезпечення привабливих умов для повернення українців, які вимушено виїхали з України, що матиме безпосередній вплив на стабільність економіки.

Управлінський персонал Банку стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає, за необхідності, заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків для діяльності банку. Зокрема проведення зваженої, обережної політики, щодо прийняття будь-яких управлінських рішень, особливо в питаннях забезпечення ліквідності та

управління доходами-витратами. При цьому Банк забезпечив прибуткову діяльність за 3 квартал 2022 року.

Однак, враховуючи невизначеність ситуації в майбутньому, пов'язаної з фазою повномасштабної війни з росією та оголошенням військового стану Урядом України Банк не може достовірно оцінити наслідки впливу як на діяльність банку, так і на його контрагентів.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

3.1. Заява про відповідність

Облікова політика Банку базується на чинному законодавстві України та нормативно-правових актах Національного банку України, розроблених відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Фінансова звітність підготовлена Банком у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Функціональною валютою бухгалтерського обліку банку є гривня. Фінансова звітність подається у тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Основними принципами облікової політики Банку, на яких ґрунтується бухгалтерський облік та фінансова звітність є:

- повне висвітлення - усі операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- автономність - активи та зобов'язання банку мають бути відокремлені від активів і зобов'язань власників цього банку та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не мають відображатися у фінансовій звітності банку. Активи - контрольовані ресурси, що виникли в результаті минулих подій, використання яких, як очікується, призведе до отримання економічних вигід у майбутньому. Зобов'язання - теперішня заборгованість, що виникає внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів, що втілюють у собі економічні вигоди;
- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться;
- безперервність - оцінка активів та зобов'язань здійснюється, виходячи з припущення, що банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому. Якщо банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відображатися у фінансових звітах;
- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів. Витрати - це зменшення економічних вигід

протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами. Власний капітал - це залишкова частина в активах банку після вирахування всіх зобов'язань;

- послідовність - постійне (із року в рік) застосування банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами фінансової звітності, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;
- історична (фактична) собівартість - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватись у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.

У процесі застосування облікової політики Банку при визначенні сум, визнаних у фінансовій звітності, керівництво використовувало твердження та оціночні значення, найбільш суттєві з яких подані нижче:

Припущення про безперервність діяльності

Керівництво Банку оцінило здатність Банку здійснювати безперервну діяльність та задоволено тим, що Банк володіє ресурсами для продовження своєї діяльності в найближчому майбутньому. Крім того, керівництву не відомо про наявність невизначеності, яка може викликати значний сумнів щодо можливості Банку здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, фінансова звітність готується на підставі припущення про безперервність діяльності.

Справедлива вартість фінансових інструментів

Якщо справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних моделей оцінок, включаючи математичні моделі. Вихідні дані для таких моделей визначаються на підставі спостережуваного ринку, якщо таке можливо, в іншому випадку, для визначення справедливої вартості необхідно застосовувати судження. Судження необхідно здійснювати з урахуванням ліквідності та інших даних, що використовуються в моделі, таких як волатильність довгострокових похідних фінансових інструментів і ставок дисконтування, припущень щодо рівня дострокових платежів і несплат по цінних паперах, забезпечених активами.

Збитки від знецінення кредитів та авансів

Банк переглядає індивідуально значні кредити та аванси на кожен дату складання звіту про фінансовий стан для того, щоб визначити, чи повинні збитки від знецінення відображатися у звіті про прибутки та збитки. Зокрема, керівництво Банку застосовує припущення, оцінюючи розмір і строки майбутніх грошових потоків для визначення суми збитку від знецінення. Такі оціночні значення базуються на припущеннях про ряд факторів, і фактичні результати можуть відрізнятися від оціночних, що призведе до майбутніх змін в резерві.

Кредити та аванси, які були оцінені в індивідуальному порядку і не вважаються знеціненими, а також кредити, які не є індивідуально матеріальними і аванси оцінюються на загальній основі за групами активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику, для визначення необхідності створення резерву. У процесі оцінки на сукупній основі враховуються дані по кредитному портфелю (наприклад, рівні простроченої заборгованості, використання кредиту, коефіцієнту відношення кредитів до забезпечення і т.д.), припущення щодо впливу концентрації ризику і економічні дані (в

тому числі, рівень безробіття, індекси цін на нерухомість, ризик країни і результати різних індивідуальних груп).

Знецінення інвестицій

На кожну дату складання звіту про фінансовий стан Банк розглядає на предмет знецінення свої боргові цінні папери, класифіковані в якості інвестицій. Дана процедура вимагає припущень, аналогічних тим, які застосовуються щодо оцінки кредитів та авансів на індивідуальній основі.

Банк також відображає знецінення за інвестиціями в пайові інструменти, які є в наявності для продажу, у разі істотного або тривалого зниження справедливої вартості інвестиції нижче її первісної вартості. Визначення того, зниження є «істотним» або «тривалим», вимагає застосування припущення. При застосуванні такого припущення Банк серед іншого оцінює такі фактори, як історична зміна ціни акцій, період часу і величину зниження справедливої вартості інвестиції нижче початкової вартості придбання.

Відстрочені податкові активи

Відстрочені податкові активи визнаються щодо податкових збитків в тій мірі, в якій існує значна ймовірність того, що буде отримано оподатковуваний прибуток, на який можуть бути зараховані збитки. Для визначення суми відстрочених податкових активів, яку можна визнати у фінансовій звітності на підставі ймовірних строків та розміру майбутнього оподаткованого прибутку, а також майбутніх стратегій податкового планування, необхідно припущення.

У фінансовій звітності відповідно до вимог МСФЗ відстрочений податковий актив та відстрочені податкові зобов'язання згорнуто.

Примітка 4. Принципи облікової політики

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності

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

Історична собівартість (первісна вартість) – це вартість, за якою активи відображаються за сумою сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або за справедливою вартістю компенсації, виданої на момент їх придбання; зобов'язання відображаються за сумою надходжень, отриманих в обмін на зобов'язання, або, за деяких інших обставин (наприклад, податків на прибуток), за сумами грошових коштів чи їх еквівалентів, що, як очікується, будуть сплачені з метою погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності.

Справедлива (ринкова) вартість – це вартість, за якою активи та зобов'язання відображаються за сумою, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передавання зобов'язання у звичайній (впорядкованій невимушеній) операції між учасниками ринку на дату оцінки.

При обліку за первісною (історичною) вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання. За первісною (історичною) вартістю обліковуються грошові кошти та їх еквіваленти, кошти в інших банках, зобов'язання на вимогу, кредиторська заборгованість.

За справедливою (ринковою) вартістю обліковуються необоротні активи, утримувані для продажу, майно, яке перейшло у власність банку, як заставодержателя, нерухоме майно (будинки та споруди) з вирахуванням накопиченої амортизації,

інвестиційна нерухомість, кредити та депозити, дебіторська заборгованість, цінні папери.

За первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності – нематеріальні активи, основні засоби (крім нерухомого майна).

Доходи та витрати банку визнаються за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової). Критерії визнання доходів і витрат застосовуються окремо до кожної операції банку. Кожний вид доходів і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

4.2. Фінансові інструменти

Банк визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання тоді й лише тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договірних положень щодо інструмента.

Банк припиняє визнання фінансового активу тоді й лише тоді, коли:

- спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу; або
- Банк передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу; або
- Банк зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати грошові потоки одному або кільком одержувачам.

Банк під час передавання ним фінансового активу оцінює, в якому обсязі за ним залишаються ризики та вигоди від володіння фінансовим активом. При цьому:

- якщо Банк в основному передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то Банк припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні.
- якщо Банк в основному зберігає за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то Банк продовжує визнавати фінансовий актив.
- якщо Банк в основному не передає й не зберігає за собою всіх ризиків та вигод від володіння фінансовим активом, то Банк з'ясовує, чи залишився за ним контроль над фінансовим активом. При цьому:

а) якщо контроль за Банком не залишився, то він припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні.

б) якщо контроль залишився за Банком, то він продовжує визнавати фінансовий актив у обсязі своєї подальшої участі у фінансовому активі.

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. Банк відображає в бухгалтерському обліку витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів за рахунками витрат на дату їх здійснення. Усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції.

Банк класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за

- амортизованою собівартістю;
- справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Класифікація здійснюється на основі обох таких критеріїв:

- бізнес-моделі суб'єкта господарювання з управління фінансовими активами; та

установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Фінансовий актив оцінюється за *амортизованою собівартістю* в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за *справедливою вартістю через інший сукупний дохід* у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів,
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за *справедливою вартістю через прибуток або збиток*, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Банк під час первісного визнання має право безвідклично призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо таке рішення усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні, що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах.

Банк здійснює перекласифікацію всіх охоплених відповідними змінами фінансових активів тоді й лише тоді, коли він змінює свою бізнес-модель управління фінансовими активами.

Банк не проводить перекласифікації жодних фінансових зобов'язань.

Для підтвердження можливості класифікувати фінансовий актив як такий, що оцінюється за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю через інший сукупний дохід Банк здійснює SPPI-тест. SPPI-тест повинен підтвердити, що:

Базові грошові потоки включають:

- погашення всієї суми основного боргу та
- елемент вартості грошей в часі або не включення елементу вартості грошей в часі є "нормальною" бізнес практикою
- інші грошові потоки відносяться до одного з наступних:
- маржою прибутку,
- компенсацією за кредитний ризик, інші звичайні ризики та витрати, по'язані з кредитуванням,
- компенсацією адміністративних витрат.

Наявність інших грошових потоків, що не відповідають дозволеним, не впливає на результати тесту за умови їх не суттєвості. Банк визначив суттєвість для SPPI-тесту на рівні 50,00 грн.

Враховуючи сталість та однотипність видів грошових потоків не суттєвість змін Банк рахує, що SPPI-тест за активними міжбанківськими операціями (депо, спот, форвард), за операціями авалювання, наданими гарантіями, операціями грошових переказів фізичних осіб, іншої фінансової та господарської дебіторської заборгованості рахувати пройденим.

Банк бере за основу, що договори за активним операціями укладені до вступу в дію даного положення, SPPI-тест пройшли. Враховуючи шаблонність, однотипність

договорів за активними операціями та недопустимість внесення змін (без погодження сторін), Банк рахує, що за відсутності внесення змін в типові договори за активними операціями SPPI-тест рахується пройденим.

Банк на наступну звітну дату після первісного визнання оцінює рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за фінансовим інструментом із дати його первісного визнання.

Банк продовжує визнання оціночного резерву за фінансовим активом на першій стадії зменшення корисності, якщо на звітну дату рівень ризику за фінансовим активом значно не збільшився з дати первісного визнання активу або фінансовий актив має на звітну дату низький кредитний ризик.

Перехід на наступну стадію відбувається, якщо виконується хоча б одна ознака.

Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на другій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового активу), якщо на звітну дату рівень ризику з дня первісного визнання значно збільшився.

Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на третій стадії зменшення корисності кредитного ризику (очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового активу), якщо на звітну дату має об'єктивні свідчення зменшення корисності фінансового активу.

Визначення стадії знецінення виконується по всім договорам позичальника, шляхом аналізу факторів знецінення в послідовності (фактори Стадія 3, фактори Стадія 2). Аналіз факторів по договору виконується до першого спрацювання фактору. Після спрацювання будь-якого фактору аналіз інших факторів стосовно договору не виконується. Фактор який спрацював відображається у відомості розрахунку резерву. Якщо по договору не спрацював жодний фактор, договору присвоюється Стадія 1.

Банк визнає оціночні резерви під очікувані кредитні збитки в іноземній валюті з урахуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату проведення операції з формування резервів за кожною валютою окремо.

4.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки готівкових коштів в касах банку, залишки на коррахунку в Національному банку України в національній валюті та залишки на коррахунках, відкритих в інших банках. Обмеження щодо використання грошових коштів та їх еквівалентів відсутні.

4.4. Кредити та заборгованість банків

Кредити за заборгованість банків первісно визнаються за справедливою вартістю. Після первісного визнання зазначені фінансові активи визнаються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка. Щодо короткострокових інструментів та активів на вимогу ефективна ставка не застосовується через несуттєвий вплив.

Зменшення корисності кредитів та коштів, наданих банкам, Банк відображає на рахунках створених спеціальних резервів. Балансова вартість активу зменшується на суму резерву на знецінення. Доходи та витрати по операціям, пов'язаним з кредитами за заборгованістю банків, відображаються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

4.5. Кредити та заборгованість клієнтів

Надані кредити та заборгованість клієнтів під час первісного визнання банк оцінює за справедливою вартістю з урахуванням витрат на операцію. Після первісного визнання кредити надалі оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка за вирахуванням резерву під знецінення.

Амортизація дисконту/премії здійснюється протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Повна амортизація сум дисконту (премії) виконується на дату погашення кредиту. Амортизація дисконту/премії здійснюється одночасно з нарахуванням процентів, з відображенням за відповідними рахунками процентних доходів (витрат). Амортизація дисконту (премії) за кредитами в іноземній валюті здійснюється в тій валюті, у якій обліковується пов'язаний з ними кредит.

Комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту та обліковуються у вигляді дисконту/премії за фінансовим інструментом.

Банк визнає процентний дохід за фінансовими активами, за якими визнано зменшення корисності (сформовані резерви), на балансову вартість такого активу з використанням ефективної ставки відсотка, що застосовувалася для дисконтування попередньо оцінених майбутніх грошових потоків під час визначення зменшення корисності кредиту. Нарухування відсотків по кредиту здійснюється пропорційно часу (кількість днів) і сумі активу чи зобов'язання за методом факт/факт, тобто для розрахунку використовується фактична кількість днів у місяці та році.

Реструктуризація заборгованості за кредитом є угодою з кредитором, якою передбачено застосування нової схеми погашення боргу у зв'язку з неспроможністю боржника виконати раніше на себе фінансові зобов'язання. Кредитна заборгованість визнається реструктуризованою якщо відбулось зміна істотних умов за первісним договором шляхом укладання додаткової угоди з боржником у зв'язку з фінансовими труднощами боржника (за визначенням Банку) та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом [зміна процентної ставки; скасування (повністю або частково) нарахованих і несплачених боржником фінансових санкцій (штрафу, пені, неустойки) за несвоєчасне внесення платежів за заборгованістю боржника; зміна графіка погашення боргу (строків і сум погашення основного боргу, сплати процентів/комісій); зміна розміру комісії].

4.6. Інвестиції в цінні папери

Фінансові інвестиції Банку складаються із облігацій внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю. Фінансові інвестиції під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції.

Після первісного визнання боргові цінні папери на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка. Банк визнає дохід та здійснює амортизацію дисконту (премії) за борговими цінними паперами не рідше одного разу на місяць із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

4.7. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – нерухомість, утримувана власником - банком з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а також земельні ділянки, що знаходяться в розпорядженні Банку, подальше використання яких на цей час не визначено. Рішення про класифікацію нерухомості, як інвестиційної або операційної (у тому числі у разі переведення з категорії інвестиційної до операційної та навпаки, у процесі експлуатації) приймається

Правлінням Банку та оформлюється відповідним протоколом. Банком встановлено, що при використанні в господарській діяльності більше ніж 20 % від загальної площі нерухомості, ця частина нерухомості не визнається інвестиційною та обліковується на балансі як основні засоби в групі будинки та споруди, а якщо використовується менше ніж 20 % від площі – тоді весь об'єкт визнається інвестиційною нерухомістю та обліковується на балансі як інвестиційна нерухомість.

Під час первісного визнання інвестиційна нерухомість визнається Банком за первісною вартістю з включенням в ціну нерухомості всіх витрат, пов'язаних з її придбанням. Банком прийнято рішення визнавати інвестиційну нерухомість за справедливою вартістю з визнанням змін в прибутку або збитку. Переоцінка інвестиційної нерухомості Банк здійснює по мірі необхідності із такою регулярністю, щоб балансова вартість суттєво не відрізнялася від тієї, що була б визначена із застосуванням справедливої (ринкової) вартості на кінець звітного періоду, але не рідше одного разу на рік для об'єктів інвестиційної нерухомості, які зазнають значних змін справедливої вартості у зв'язку із суттєвими змінами критеріїв, що впливають на справедливу вартість (суттєві зміни економіки, ринку, попиту, курсу іноземних валют, фізичного стану об'єкту). Межа суттєвості зміни вартості встановлена Банком у розмірі 10% від балансової вартості майна.

Доходи від отримання орендних платежів визнаються банком в складі інших операційних доходів в звіті про прибутку та збитки, витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єктів інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення та відображені в складі інших адміністративних витрат у звіті про прибутки та збитки.

4.8. Основні засоби

До основних засобів відносяться матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких становив більше одного року та вартість яких за одиницю або комплект перевищувала 6 000 гривень.

Під час первісного визнання основні засоби визнаються Банком за первісною вартістю з урахуванням усіх витрат, пов'язаних з їх придбанням, доставкою, монтажем і введенням в експлуатацію.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу його подальший облік здійснюється Банком або за первісною або за переоціненою вартістю. Обраний метод Банк застосовує для всіх об'єктів певної групи. Група основних засобів "Будинки та споруди" обліковується Банком за справедливою вартістю та підлягає регулярній переоцінці, а всі інші основні засоби та нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю та переоцінці не підлягають. Переоцінка групи основних засобів, об'єкти якої вже зазнали переоцінки, надалі має проводитися з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялася від тієї, що була б визначена із застосуванням справедливої (ринкової) вартості на кінець звітного періоду, але не рідше одного разу на рік для об'єктів основних засобів, які зазнають значних змін справедливої вартості у зв'язку із суттєвими змінами критеріїв, що впливають на справедливу вартість (суттєві зміни економіки, ринку, попиту, курсу іноземних валют, фізичного стану об'єкту). Межа суттєвості встановлена Банком в розмірі 10 % від балансової вартості майна. Банк визнає зменшення корисності основних засобів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди, а саме:

- протягом періоду експлуатації ринкова вартість активу зменшилася значно більше, ніж це очікувалося, внаслідок плину часу або використання;
- відбулися (або відбудуться найближчим часом) значні зміни у використанні об'єкта, пов'язані з негативним впливом як зовнішніх (технологічні, ринкові,

- економічні, правові), так і внутрішніх (припинення експлуатації, реструктуризація, ліквідація активу до раніше очікуваної дати тощо) факторів;
- моральне старіння або фізичне пошкодження об'єктів;
- економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана.

4.9. Нематеріальні активи

Нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо він може бути ідентифікований, його первинна вартість може бути достовірно визначена, і існує висока вірогідність отримання банком очікуваних майбутніх економічних вигод, пов'язаних з ним.

Нематеріальні активи банку включають програмне забезпечення та ліцензії на використання програмного забезпечення. Нематеріальні активи первісно визнаються за фактичною вартістю з урахуванням витрат на введення в експлуатацію. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації. Придбані нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку корисного використання, який становить відповідно до правовстановлюючого документу, але не менше ніж 3 роки. Перегляд строків корисного використання нематеріальних активів здійснюється щорічно.

У звітному періоді переоцінка нематеріальних активів не проводилася, зменшення корисності не визнавалося.

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

Лізинг (оренда), що не передбачає передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив, класифікується оперативним. Банк надає в оперативний лізинг об'єкти інвестиційної нерухомості.

Доходи від здачі в оренду інвестиційної нерухомості визнаються в складі інших операційних доходів по факту отримання платежів відповідно до умов договору.

4.11 Фінансовий лізинг (оренда) - господарська операція, що здійснюється фізичною або юридичною особою і передбачає передачу орендарю майна, яке є основним засобом згідно з цим Кодексом і придбане або виготовлене орендодавцем, а також усіх ризиків та винагород, пов'язаних з правом користування та володіння об'єктом лізингу.

Орендодавець класифікує договір оренди як фінансову оренду, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. Класифікація оренди як фінансової або операційної залежить від суті операції, а не від форми договору.

Орендодавець використовує критерії, які окремо або в поєднанні зумовлюють класифікацію оренди як фінансової:

- 1) наприкінці строку дії оренди право власності на базовий актив переходить до орендаря;
- 2) орендар має право придбати базовий актив 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;
- 3) строк дії оренди становить більшу частину строку корисного використання базового активу навіть за умови, що право власності не передаватиметься;
- 4) на початку строку дії оренди теперішня вартість мінімальних орендних платежів майже дорівнює справедливій вартості базового активу, переданого в оренду;

5) базові активи, передані в оренду, мають спеціалізований характер і орендар має право користуватися ними без суттєвих модифікацій.

Станом на кінець дня 30.09.2022 р. банком передано в фінансовий лізинг 12 об'єктів нерухомості на загальну суму 42 549,0 тис. грн. та обладнання на суму 5 258 тис. грн.

4.12. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає орендарем

В оперативну оренду банком приймаються приміщення, які використовуються в господарській діяльності та автотранспорт.

Банк як орендар обліковує договори оренди згідно МСФЗ 16 «Оренда».

Банк оцінює договір оренди в цілому або компоненти як договір оренди і визнає його на балансі, якщо виконуються такі критерії:

- актив є ідентифікованим;
- орендарю передається право отримувати практично всі економічні вигоди протягом строку використання активу;
- орендарю передається право визначати спосіб використання активу протягом певного періоду в обмін на компенсацію;
- орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

Банк як орендар застосовує модель обліку за МСФЗ 16 стосовно тих договорів оренди, за якими передається право контролювати користування ідентифікованим активом.

Банк обліковує компоненти договору, які є орендою окремо від компонентів договору, що не пов'язані з орендою, якщо виконуються такі умови:

- орендар може отримувати вигоду від використання самого базового активу;
- базовий актив не є сильно залежним та тісно пов'язаним з іншими базовими активами, зазначеними в договорі.

У разі короткострокової оренди (терміном дії 12 місяців і менше) або оренди, за якою базовий актив має низьку вартість, застосовується спрощений метод обліку з прямолінійним відображенням витрат. Орендар визнає новий договір оренди, якщо відбулася модифікація договору короткострокової оренди або сталася будь-яка зміна строку оренди.

Банк на дату початку оренди визнає актив з права користування та орендне зобов'язання. Актив в формі права користування оцінюється за первісною вартістю, яка включає: первісну оцінку зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату, первісні прямі витрати та витрати по демонтажу. Зобов'язання з оренди – це приведена вартість майбутніх орендних платежів, дисконтованих з використанням визначеної дисконтної ставки. Банк дисконтує платежі за право користування, застосовуючи ставку відсотка, що дорівнює Обліковій ставці Національного банку України на дату визнання активу на балансі. Банк здійснює переоцінку орендного зобов'язання у разі зміни майбутніх орендних платежів унаслідок зміни індексу або курсу валют, що використовуються для визначення таких платежів. При цьому сума переоцінки визнається як коригування активу з права користування. Орендар визначає переглянуті орендні платежі для решти строку оренди, застосовуючи ставку відсотка на дату початку оренди.

Актив з права користування амортизується з дати початку оренди, при цьому використовується прямолінійний метод амортизації.

Щомісячно банк відображає в бухгалтерському обліку нарахування процентних витрат за рахунками «Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря».

Банк визнає прибуток або збиток, пов'язаний із частковим або повним припиненням оренди.

Інформація щодо обліку активів з права користування наведена у Примітці 11.4 «Активи з права користування об'єктами оренди».

4.13. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Банк класифікує необоротні активи та активи групи вибуття як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання з дотриманням умов: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Банк продовжує класифікувати необоротні активи та активи групи вибуття як утримувані для продажу якщо:

- не було здійснено продаж протягом року через події чи обставини, за якими Банк не може здійснити контроль, а також якщо є достатні свідчення того, що Банк продовжує виконувати план продажу необоротного активу;
- на дату прийняття рішення про визнання необоротних активів як таких, що утримуються для продажу, не виконуються вищезазначені умови, але будуть виконані протягом трьох місяців після визнання активу.

Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу Банк здійснює оцінку балансової вартості активів, та відображає в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Банк не нараховує амортизацію на необоротні активи на час, коли вони класифікуються як утримувані для продажу. Необоротні активи, що більше не класифікуються як активи, утримувані для продажу, з дати прийняття рішення про відмову від продажу Банк обліковує за найменшою з двох оцінок:

- за балансовою вартістю, що визначалася до дати визнання їх як активів утримуваних для продажу. Балансова вартість коригується з урахуванням амортизації, переоцінки, збитків від зменшення корисності, що були б визнані, якщо активи не були класифіковані як утримувані для продажу;
- за сумою очікуваного відшкодування на дату прийняття рішення про відмову від продажу.

Зміни в плані продажу активів на продаж у звітному періоді проводилися по мірі визнання нових активів на продаж. Доходи (витрати) від необоротних активів, утримуваних для продажу, визнаються у Звіті про фінансовий результат.

4.14. Амортизація

Вартість усіх необоротних активів підлягає амортизації (крім вартості землі та незавершених капітальних інвестицій та необоротних активів, утримуваних на продаж).

Нарахування амортизації (зносу) основних засобів здійснюється після введення їх в експлуатацію із застосуванням прямолінійного методу з метою рівномірного зменшення первісної або переоціненої вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх використання за такими нормами:

- будинки та споруди – від 20 до 75 років
- пристрої передавальні – 10 років
- машини та обладнання – від 4 до 8 років
- транспортні засоби – 10 років
- інструменти, прилади, меблі – від 5 до 8 років
- інші основні засоби – 12 років

- малоцінні необоротні активи – 100 %
- поліпшення орендованих приміщень – протягом строку оренди.

Норми амортизації переглядаються Банком наприкінці фінансового року та в разі зміни очікуваних економічних вигод від використання об'єкта основних засобів.

4.15. Залучені кошти

До залучених коштів банку віднесені кошти клієнтів (кошти до запитання юридичних та фізичних осіб та строкові кошти юридичних та фізичних осіб).

Залучені кошти первісно визнаються банком за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію. Після первісного визнання кредити отримані та депозити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка. Доходи та витрати від залучених коштів визнаються за принципом нарахування з використанням методу ефективної ставки відсотка.

4.16. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків.

Поточний податок на прибуток – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або відшкодава ними стосовно оподатковуваного прибутку чи збитку за поточний та попередні періоди. Поточний податок на прибуток визнається у Звіті про фінансові результати.

Відстрочений податок на прибуток – який, як очікується, повинен бути сплачений або відшкодований за різницями між балансовою вартістю активів та зобов'язань у фінансовій звітності та відповідною базою оподаткування, яка використовується при розрахунках оподатковуваного прибутку та обліковується за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податкові зобов'язання визнаються по відношенню до всіх тимчасових різниць, які збільшують оподатковуваний прибуток, а відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню. Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які очікується застосовувати у періоді реалізації відповідних активів або погашення зобов'язань. Відстрочений податок визнається у Звіті про фінансові результати, крім тих випадків, коли він пов'язаний із статтями, які безпосередньо відносяться до статей капіталу та відстрочений податок визнається у складі капіталу.

Ставка податку на прибуток за звітний період складала 18 % та на протязі звітного періоду не змінювалася.

4.17. Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал банку - сплачена грошовими внесками учасників банку вартість акцій в розмірі, визначеному статутом. Статутний капітал банку формується відповідно до вимог Закону України “Про банки і банківську діяльність”, законодавства України та Статуту банку. Емісійний дохід - це перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій, над їх номіналом або перевищення номіналу акцій над вартістю їх викупу.

4.18. Визнання доходів і витрат

Бухгалтерський облік доходів та витрат базується на принципах нарахування, відповідності та обачності. Статті доходів та витрат не згортаються, а відображаються у обліку окремо.

У результаті операційної діяльності банку виникають такі доходи і витрати:

- процентні доходи і витрати;
- комісійні доходи і витрати;
- прибутки (збитки) від торговельних операцій;
- витрати на формування спеціальних резервів;
- інші операційні доходи і витрати;
- загальні адміністративні витрати;
- податок на прибуток.

Процентні доходи та витрати відображаються в бухгалтерському обліку із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Ефективна ставка відсотка розраховується з урахуванням усіх грошових потоків за фінансовим інструментом згідно умов договору, у тому числі всіх комісій та інших сплачених або отриманих сум, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, то використовуються потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором протягом строку дії договору.

Будь-які різниці, що виникають між сумою визнаних за ефективною ставкою відсотка процентних доходів (витрат) та нарахованих за номінальною ставкою доходів (витрат) відображаються за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів (витрат).

Банк визнає витрати шляхом систематичного розподілу вартості активу (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами, якщо такий актив забезпечує одержання економічних вигід протягом кількох звітних періодів.

Банк визнає доходи (витрати) за одноразовими послугами [наприклад, комісії за здійснений обмін валют, надання (отримання) консультацій] без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надаються (отримуються).

Банк визнає витрати, якщо не очікує майбутніх економічних вигід або якщо майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати критеріям їх визнання як активу. Банк відображає витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені

4.19. Переоцінка іноземної валюти

Операції в іноземній валюті первісно відображаються у функціональній валюті по курсу, що діє на дату здійснення операції.

Фінансовий облік активів та зобов'язань в іноземній валюті здійснюється у подвійній оцінці - в номінальній сумі іноземної валюти та гривневому еквіваленті за офіційним курсом. В балансі активи та зобов'язання визнаються за офіційним курсом на звітну дату. Курсові різниці відображаються у Звіті про фінансові результати.

Доходи та витрати в іноземній валюті відображаються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за офіційним курсом на дату отримання (нарахування) доходів та сплати (нарахування витрат).

Монетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту по курсу, що діє на звітну дату. Немонетарні статті, які відображені за історичною собівартістю і зарахування яких до балансу пов'язано з операцією в іноземній валюті, відображаються за валютним курсом на дату здійснення операції. Немонетарні статті за справедливою вартістю в іноземній валюті відображаються за валютним курсом на дату визначення цієї справедливої вартості.

Кінцеві результати переоцінки активів та зобов'язань в іноземній валюті відображаються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) у статті "Результат від переоцінки іноземної валюти".

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. Банком не проводилися операції по взаємозаліку статей активів та зобов'язань.

4.21. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Виплати працівникам здійснюються Банком на основі штатного розпису в складі основної та додаткової заробітної плати та заохочень.

Витрати, пов'язані із нарахуванням заробітної плати та пов'язані із ними відрахування, відображаються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

У Банку відсутня програма пенсійного забезпечення працівників.

4.22 Інформація за операційними сегментами

Операційними сегментами Банку є:

- послуги фізичним особам (роздрібний бізнес) представлені поточними рахунками клієнтів-фізичних осіб, їхніми заощадженнями, депозитами, продуктами інвестиційного заощадження, відповідальним зберіганням, кредитними та дебетовими картками, споживчими кредитами та іпотекою.
- послуги корпоративним клієнтам (корпоративний бізнес) представлені наданням прямих кредитів, овердрафтів, кредитів та інших кредитних продуктів, відкриттям поточних рахунків, депозитів, операціями з іноземною валютою та похідними продуктами, а також здійсненням операцій з підприємствами малого та середнього бізнесу.
- казначейські банківські операції (казначейський бізнес) представлені торговими операціями з фінансовими інструментами, операціями з іноземною валютою, залученням і наданням кредитів на ринках міжбанківського кредитування. Крім того, в сферу діяльності казначейського бізнесу входить управління короткостроковою ліквідністю і валютним ризиком.

Керівництво банку здійснює контроль результатів операційної діяльності кожного підрозділу окремо для цілей ухвалення рішень про розподіл ресурсів і оцінки діяльності.

Банк відображає сегмент окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента і дохід за сегментом становить 10 % або більше від загального доходу.

Трансфертний результат розраховується як різниця трансфертних доходів та трансфертних витрат кожного сегменту. Для сегментів роздрібного та корпоративного бізнесу трансфертні доходи формуються, як розрахункові доходи від продажу сегменту казначейської банківської діяльності залучених ресурсів за трансфертними цінами. Трансфертні витрати формуються як розрахункові витрати на купівлю в сегменту казначейської банківської діяльності розміщених ресурсів за трансфертними цінами.

Банк визнає доходами звітного сегмента той дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах банку.

Витратами звітного сегмента визнаються витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, уключаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями з іншими сегментами в межах банку.

Витрати за сегментом не включають витрати на сплату податку на прибуток загальні та адміністративні витрати.

Протягом звітного періоду зміни облікової політики сегментів не проводилися.

4.23 Операції з пов'язаними особами

Банк визначає наступні критерії для визначення пов'язаних з банком осіб: контролери банку; особи, які мають істотну участь у банку; керівники банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів банку; споріднені та афілійовані особи банку, у тому числі учасники банківської групи; особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах банку; керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб; асоційовані особи пов'язаних з банком осіб; юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені в цій частині, є керівниками або власниками істотної участі; будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах вищезазначених осіб.

Відносини та операції з пов'язаними з Банком особами не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами.

При наданні кредитів пов'язаним особам, Банк дотримується обмежень, встановлених Кредитним комітетом, з урахуванням нормативного значення нормативу Н9 "Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами", який устанавлюється для обмеження ризику операцій з пов'язаними з банком особами та зменшення негативного впливу операцій з пов'язаними з банком особами на діяльність Банку.

4.24 Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах.

Протягом звітного періоду Банк не вносив зміни до Облікової політики та не вносив виправлення попередніх помилок.

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти**Таблиця 5.1 Грошові кошти та їх еквіваленти**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	97 532	99 457
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	43 483	19 833
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	84 465	42 239
3.1	України	3 590	1 832
3.2	інших країн	80 875	40 407
4	Резерв під знецінення коштів на коррахунку	(252)	(21)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	225 228	161 508

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду 01.01.2021	(21)	(15)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(231)	(6)
3	Резерв під знецінення станом на кінець періоду 30.09.2022	(252)	(21)

Таблиця 5.3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду 01.01.2022	161 529	113 724
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	88 957	58 685
3	Курсові різниці	(25 258)	(10 880)
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду 30.09.2022	225 228	161 529

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на кінець дня 30.09.2022

(тис. грн.)

Рядок	Рівень рейтингу	Усього
1	2	3
1	Високий рейтинг	141 015
2	Стандартний рейтинг	84 465
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	225 480

Таблиця 5.5 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на кінець дня 31.12.2021р.

(тис. грн.)

Рядок	Рівень рейтингу	Усього
1	2	3
1	Високий рейтинг	119 290
2	Стандартний рейтинг	42 239
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	161 529

Примітка 6. Кредити та заборгованість банків

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 074	804
2	Усього кредитів та заборгованості в банках за мінусом резервів	1 074	804

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів та фінансової оренди

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	531 658	512 953
2	Кредити, надані фізичним особам	31 341	39 601
3	Резерв під знецінення кредитів	(103 193)	(66 513)
4	Усього кредитів за мінусом резервів	459 805	486 041

Таблиця 7.2 Аналіз кредитної якості кредитів за 3 квартал 2022 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	221 176	55 167	286 656	562 999
2	Мінімальний кредитний ризик	109 173	-	31	109 204

3	Низький кредитний ризик	9 458	32 233	-	41 691
4	Середній кредитний ризик	31 602	1 977	-	33 579
5	Високий кредитний ризик	67 963	18 626	-	86 589
6	Дефолтні активи	2 980	2 331	286 625	291 936
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	221 176	55 167	286 656	562 999
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 408	1 128	99 658	103 193
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	218 768	54 039	186 998	459 805

Таблиця 7.3 Аналіз кредитної якості кредитів за 2021 рік

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	276 149	22 400	254 005	552 554
1.1	Мінімальний кредитний ризик	172 555	30	78	172 663
1.2	Низький кредитний ризик	10 554	2 335	-	12 889
1.3	Середній кредитний ризик	5 249	19 821	-	25 070
1.4	Високий кредитний ризик	82 919	214	-	83 133
1.5	Дефолтні активи	4 872	-	253 927	258 799
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	276 149	22 400	254 005	552 554
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 378)	(485)	(64 650)	(66 513)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	274 770	21 916	189 355	486 041

Таблиця 7.4 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за дев'ять місяців 2022 року

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на 01.01.2022	(1 378)	(485)	(64 650)	(66 513)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(125)	-	(1)	(126)

3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	440	71	708	1 219
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(1 344)	(714)	(35 715)	(37 773)
4.1	Переведення до стадії 1	(1 344)	-	-	(1 344)
4.2	Переведення до стадії 2	-	(714)	-	(714)
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	(35 715)	(35 715)
5	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-
6	Курсові різниці	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення станом на 30.09.2022	(2 407)	(1 128)	(99 658)	(103 193)

Таблиця 7.5 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за дев'ять місяців 2021 року

(тис. грн.)					
Рядо к	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на 01.01.2021	(795)	(953)	(66 639)	(68 387)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(832)	(937)	(7 733)	(9 502)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	314	36	829	1 179
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	393	163	(299)	257
4.1	Переведення до стадії 1	393	-	-	393
4.2	Переведення до стадії 2	-	163	-	163
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	(299)	(299)
5	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-
6	Курсові різниці	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення станом на 30.09.2021	(920)	(1 691)	(73 842)	(76 453)

Таблиця 8 Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	30.09.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	-	49 780
1.1	Державні облігації	-	49 780
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	49 780

Таблиця 8.2 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою собівартістю

тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	30.09.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	185 000	180 000
1.1	Депозитні сертифікати Національного Банку України	185 000	180 000
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою собівартістю	185 000	180 000

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9.1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості

тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	30.09.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	60 058	60 058
2	Придбання /Переведення	69 419	-
3	Вибуття/інші зміни (переведення)	50 477	-
4	Прибутки/(збитки) від переоцінки до справедливої вартості	-	-
5	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	79 000	60 058

Інвестиційна нерухомість банку складається із будівель та частин будівель, земельних ділянок. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості базується на оцінках незалежного оцінювача, які мають відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України. Для визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості застосовується порівняльний метод.

Таблиця 10 Активи з права користування об'єктами оренди

тис.грн.			
Рядок	Період дії операційної оренди	30.09.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Вартість активів на початок періоду	1 671	1 569
2	Коригування активів	48	1
3	Надходження активів згідно договорів протягом звітного періоду	-	572
4	Вибуття активів згідно договорів протягом звітного періоду	(1 377)	
5	Нарахована сума зносу протягом звітного періоду	(166)	(471)
6	Вартість активів на кінець періоду 30.09.2022	176	1 671

Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря перед фізичними та юридичними особами у звітному період склали 16,0 тис. грн. Витрати банку по амортизації активів з права користування становили 166,0 тис. грн. Витрати за короткостроковими договорами оренди, або договорами, щодо яких застосовано звільнення від визнання активу, становили 1 437,0 тис.грн.

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 11.1 Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в ОЗ та НА	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансова вартість на 31.12.2020	2 341	125 455	5 017	5 071	853	2 052	15 972	-	2 945	159 706
1.1	Первісна (персоцінена) вартість	2 341	139 988	20 930	13 303	5 692	5 006	29 840	-	7 251	224 351
1.2	Знос на 31.12.2020	-	(14 533)	(15 913)	(8 232)	(4 839)	(2 954)	(13 868)	-	(4 306)	(64 645)
2	Надходження	-	38 322	364	-	120	16 338	60	292	20	55 516
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	46	98	-	11	55	-	-	-	210
4	Вибуття первісної вартості	-	(2)	(508)	-	(14)	-	(34)	-	(78)	(636)
4.1	Вибуття зносу	-	2	508	-	14	-	34	-	78	636
5	Амортизаційні відрахування	-	(2 310)	(1 216)	(530)	(240)	(1181)	(1 412)	-	(946)	(7 835)
6	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Інші зміни (переведення)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

8	Інші зміни (уцінка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Балансова вартість на 31.12.2021	2341	161 513	4 263	4 541	744	17 264	14 620	292	2 019	207 597
9.1	Первісна (переоцінена) вартість	2341	178 354	20 884	13 303	5 809	21 399	29 866	292	7 193	279 441
9.2	Знос 31.12.2021	-	(16 841)	(16 621)	(8 762)	(5 065)	(4 135)	(15 246)	-	(5 174)	(71 844)
10	Надходження	-	-	354	-	120	44	35	-	22	575
11	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	8	28	-	46	133	292	-	-	507
12	Вибуття первісної вартості	-	(2194)	(1)	(563)	-	(20)	-	(292)	-	(3070)
12.1	Вибуття зносу	-	373	1	534	-	12	-	-	-	920
13	Амортизаційні відрахування	-	(1871)	(907)	(390)	(155)	(1338)	(1077)	-	(710)	(6 448)
14	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Інші зміни (переведення)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Інші зміни (уцінка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Балансова вартість на 30.09.2022	2 341	157 829	3 738	4 122	755	16 095	13 870	0	1 331	200 081
17.1	Первісна (переоцінена) вартість	2 341	176 168	21 265	12 740	5 975	21 555	30 193	0	7 215	277 452
17.2	Знос 30.09.2022	-	(18 339)	(17 527)	(8 618)	(5 220)	(5 460)	(16 323)	-	(5 884)	(77 371)

Примітка 12. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	8 119	7 060
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	11 029	3909
3	Інші фінансові активи	3 281	2 641
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(3 075)	(2 467)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	19 354	11 143

Дані рядка 3 “Інші фінансові активи” станом за 30.09.2022р. включають (тис.грн.):

- 2 733 тис.грн. – заборгованість банку “Фінанси та кредит”;
- 548 тис.грн. – нараховані доходи по РКО та інші нараховані доходи;

Дані рядка 3 “Інші фінансові активи” станом за 31.12.2021 включають (тис.грн.):

- 2 049 тис.грн. – заборгованість банку “Фінанси та кредит”;
- 592 тис. грн. нараховані доходи по РКО та інші нараховані доходи

Примітка 13. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	2 509	1 882
2	Передоплата за послуги	25 520	15 805
3	Дорогоцінні метали	154	213
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	68 595	61 770
5	Інші активи	31 759	22 553
6	Резерв під інші активи	(1 577)	(1 355)
7	Усього інших активів за мінусом резервів	126 960	100 868

Забезпечення, що перейшло у власність банку як заставодержателя станом на 30.09.2022р. складається з нерухомості балансовою вартістю 43 262 тис.грн., обладнання балансовою вартістю 974 тис.грн., земельних ділянок на суму 24 359 тис.грн. Банком розроблені заходи щодо його реалізації або здачі в оренду.

Забезпечення, що перейшло у власність банку як заставодержателя станом за 31.12.2021р. складається з нерухомості балансовою вартістю 30 701 тис.грн., обладнання балансовою вартістю 7 128 тис.грн., земельних ділянок на суму 23 941 тис.грн. Банком розроблені заходи щодо його реалізації або здачі в оренду.

Примітка 14. Необоротні активи, утримувані для продажу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Необоротні активи, утримувані для продажу	7 038	57 778
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	7 038	57 778

До необоротних активів, утримуваних на продаж, належать нерухомість на суму 7038 тис.грн. Керівництвом банку складений план продажу активів, реалізація запланована протягом 2022 року.

До необоротних активів, утримуваних на продаж станом на 31.12.2021р., належала нерухомість на суму 57 778 тис.грн.

Примітка 15. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	79 962	78 753
1.1	Поточні рахунки	78 661	77 469
1.2	Строкові кошти	1 301	1 284
2	Інші юридичні особи:	508 445	441 422
2.1	Поточні рахунки	471 638	391 652
2.2	Строкові кошти	36 807	49 770
3	Фізичні особи:	357 005	458 568
3.1	Поточні рахунки	110 241	112 452
3.2	Строкові кошти	246 764	346 116
4	Усього коштів клієнтів	945 412	978 743

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня 2022	180	180
2	Формування та/або збільшення резерву	(23)	(23)
3	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-
4	Залишок на кінець дня 30 вересня 2022	157	157

Резерви за зобов'язаннями формуються банком під надані гарантії та зобов'язання з кредитування клієнтів.

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 241	-
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	71	23
3	Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	192	1 923
4	Інші фінансові зобов'язання	471	1 508
5	Усього інших фінансових зобов'язань	2 975	3 454

Примітка 18. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	81	91
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	464	464
3	Доходи майбутніх періодів	877	722
4	Усього	1 422	1 277

Примітка 19. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дев'ять місяців 2022	Дев'ять місяців 2021
1	2	3	3
	Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка		
	Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
1	Кредити та заборгованість клієнтів	23 479	38 250
2	Боргові цінні папери	14 699	5 203
3	Кошти в інших банках	117	178
4	Усього процентних доходів	38 295	43 631
	Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка		
	Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
5	Строкові кошти юридичних осіб	(3 861)	(5 109)
6	Строкові кошти фізичних осіб	(18 453)	(22 992)
7	Поточні рахунки	(3 502)	(3 327)
8	Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(17)	(156)
9	Усього процентних витрат	(25 833)	(31 584)
10	Чистий процентний дохід/(витрати)	12 462	12 047

Примітка 20. Комісійні доходи та витрати

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Дев'ять місяців 2022	Дев'ять місяців 2021
1	2	3	4
1	КОМІСІЙНІ ДОХОДИ		
2	Розрахунково-касові операції	44 657	46 536
3	Інкасація	2 003	837

4	Операції з цінними паперами	230	138
5	Комісії за позабалансовими операціями	41	166
6	Кредитні операції	1 088	2 277
7	Операції на валютному ринку	11 772	11 665
8	Інші	3 976	5 447
9	Усього комісійних доходів	63 767	67 066
10	КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ		
11	Розрахунково-касові операції	(2 330)	(72)
12	Операції на валютному ринку	(1 862)	(1 850)
13	Операції з цінними паперами	(10)	(24)
14	Операції з платіжними картками	(4 748)	(3 898)
15	Усього комісійних витрат	(8 950)	(5 844)
16	Чистий комісійний дохід/витрати	54 817	61 222

Примітка 21. Інші операційні доходи

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Дев'ять місяців 2022	Дев'ять місяців 2021
1	2	3	4
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	622	2 153
2	Дохід від продажу монет	855	313
3	Дохід від продажу майна, яке перейшло у власність банку як заставодержателя	1 280	-
4	Інші	30 289	732
5	Усього операційних доходів	33 046	3 198

Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 22.1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Дев'ять місяців 2022	Дев'ять місяців 2021
1	2	3	3
1	Заробітна плата та премії	(31 312)	(35 065)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(7 152)	(7 528)
3	Інші виплати працівникам	(843)	(660)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(39 307)	(43 253)

Таблиця 22. 2. Витрати на амортизацію

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Дев'ять місяців 2022	Дев'ять місяців 2021
1	2	3	3
1	Амортизація основних засобів	6 448	(4 980)
2	Амортизація активів з права користування	166	(407)
3	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	-	(709)
4	Усього витрат на амортизацію	(6 614)	(6 096)

Таблиця 22. 3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дев'ять місяців 2022	Дев'ять місяців 2021
1	2	3	3
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(2 480)	(2 193)
2	Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	-	(3)
3	Інші витрати, пов'язані з ОЗ (Негатичний пр.-т від продажу)	(1 042)	-
4	Витрати пов'язані з короткостроковою орендою	(2 592)	(529)
5	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(1 927)	(3 746)
6	Професійні послуги	(448)	(425)
7	Витрати на маркетинг та рекламу	(32)	(147)
8	Витрати із страхування	(16)	(16)
9	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	(17)	(20)
10	Витрати на послуги охорони	(1 595)	(2 332)
11	Витрати на комунальні послуги	(1 842)	(1 623)
12	Телекомунікаційні витрати	(1 451)	(1 537)
13	Господарські витрати	(1 248)	(1 650)
14	Витрати на експертні оцінки	(513)	(49)
15	Представницькі витрати	(44)	(62)
16	Поштово-телефонні витрати	(664)	(705)
17	Витрати на відрядження	(19)	(33)
18	Витрати на спонсорську допомогу	(8)	(236)
19	Інші адміністративні та операційні витрати	(16 376)	(2 065)
20	Усього адміністративних та операційних витрат	(32 314)	(17 371)

Примітка 23. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дев'ять місяців 2022	Дев'ять місяців 2021
1	2	3	3
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	20 429	954
2	Прибуток/(збиток) за рік	20 429	954
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	37	37,0
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)	552,13	25,78

Примітка 24. Операційні сегменти

Таблиця 24.1 Доходи, витрати та результати операційних сегментів за дев'ять місяців 2022 року
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних сегментів			Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейська банківська діяльність	
1	2	3	4	5	6
	Дохід від зовнішніх клієнтів:				
1	Процентні доходи	36 817	1 361	117	38 295
2	Комісійні доходи	29 248	34 358	161	63 767
3	Інші операційні доходи	31 374	1 425	247	33 046
	Усього доходів сегментів	97 439	37 144	525	135 108
4	Процентні витрати	(7 080)	(18 753)		(25 833)
5	Чистий збиток(прибуток) від зменшення корисності фінансових активів	(42 134)	5 426	(209)	(36 917)
6	Результат від операцій з іноземною валютою	17 338	5 795		23 133
7	Комісійні витрати	(1 873)	(4 747)	(2 330)	(8 950)
8	Усього витрат сегментів	(33 749)	(12 279)	(2 539)	(48 567)
8	Результат сегмента: Прибуток/(збиток)	63 690	24 865	(2 014)	(86 541)

Доходи за сегментом не включають:

- результат від переоцінки іноземної валюти;
- інші операційні доходи, доходи Головного банку та інші доходи, що виникають на рівні банку та відносяться до банку в цілому.

Витрати за сегментом не включають:

- витрати на сплату податку на прибуток;
- загальні адміністративні витрати, витрати Головного банку та інші витрати, що виникають на рівні банку та відносяться до банку в цілому.

Основою для розподілу доходів і витрат за сегментами є внутрішня звітність Банку.

Таблиця 24.2 Доходи, витрати та результати операційних сегментів за дев'ять місяців 2021 року
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних сегментів			Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейська банківська діяльність	
1	2	3	4	5	6
	Дохід від зовнішніх клієнтів:				
1	Процентні доходи	29 686	960	114	30 760
2	Комісійні доходи	22 990	19 272	168	42 430

	Дохід від інших сегментів:				
3	Інші операційні доходи	1 407	592	-	1 999
	Усього доходів сегментів	54 083	20 824	282	75 189
4	Процентні витрати	(4 695)	(16 317)	-	(21 012)
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(16 687)	5 107	(36)	(11 616)
6	Результат від операцій з іноземною валютою	1 342	1 979	127	3 448
7	Комісійні витрати	(1 214)	(2 387)	(61)	(3 662)
8	Результат сегмента: Прибуток/(збиток)	(21 254)	(11 618)	30	(32 842)

Таблиця 24.3 Активи та зобов'язання операційних сегментів за дев'ять місяців 2022 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних сегментів			Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейська банківська діяльність	
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				
1	Активи сегментів	477 234	13 286	185 000	675 520
2	Усього активів сегментів	477 234	13 286	185 000	675 520
3	Нерозподілені активи	-	-	-	631 360
4	Усього активів	477 234	13 286	185 000	1 306 880
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				
5	Зобов'язання сегментів	588 407	357 005	-	945 412
6	Усього зобов'язань	588 407	357 005	-	945 412
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	11 271
8	Усього зобов'язань	588 407	357 005	-	956 683

Таблиця 24.4 Активи та зобов'язання операційних сегментів за дев'ять місяців 2021 року
тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних сегментів			Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейська банківська діяльність	
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				
1	Активи сегментів	524 538	23 127	100 000	647 665
2	Усього активів сегментів	524 538	23 127	100 000	647 665

3	Нерозподілені активи	-	-	-	710 402
4	Усього активів				1 358 067
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				
5	Зобов'язання сегментів	477 597	494 811	-	972 408
6	Усього зобов'язань	477 597	494 811	-	972 408
7	Нерозподілені зобов'язання				14 012
8	Усього зобов'язань	477 597	494 811	-	986 420

Активами операційного сегмента визнаються активи, які використовуються для виконання звичайної діяльності і які можна прямо віднести до цього сегмента або обґрунтовано розподілити на цей сегмент.

Зобов'язання сегмента – це зобов'язання, що виникають від звичайної діяльності сегмента і які можна прямо віднести на даний сегмент або можна обґрунтовано розподілити на сегмент.

Примітка 25. Управління фінансовими ризиками

Одним з основних складових діяльності Банку є управління ризиками. Стратегія управління ризиками базується на дотриманні принципу безбитковості та направлена на забезпечення оптимального співвідношення між прибутковістю та рівнем ризиків, що приймає на себе Банк. Основною метою управління ризиками є зниження рівнів відповідних ризиків до прийнятних значень шляхом застосування різних інструментів, таких як визначення лімітів ризику, їх моніторинг, а також вживання попереджувальних заходів з метою контролю рівня втрат за таким операціями та аналіз можливостей уникнення таких ризиків.

Основні фінансові ризики, на які наражається Банк, пов'язані з кредитним ризиком, ризиком ліквідності та валютним ризиком. Управління операційними (в т.ч. інформаційними ризиками) має на меті дотримання вимог внутрішніх процедур та політик Банку для мінімізації впливу даних ризиків.

Управління Банку взаємодіє зі Наглядовою Радою з питань ризик-менеджменту, виходячи з загальнозживаних принципів корпоративного управління. Управління ризиками здійснюється на основі Стратегії та політики з управління ризиками АТ “КОМІНВЕСТБАНК”, яка визначає основні засади побудови корпоративної системи управління ризиками Банку, загальні аспекти впровадження єдиної методологічної бази ризик-менеджменту, принципи взаємодії і розподілу відповідальності між підрозділами Банку в процесі управління банківськими ризиками.

Кредитний ризик

Кредитний ризик є одним з основних ризиків, на які наражається Банк в своїй діяльності, в зв'язку з чим, Банк приділяє особливу увагу мінімізації, контролю та управлінню кредитним ризиком.

Оцінка кредитного ризику проводиться як на рівні кожної окремої операції згідно внутрішньої методики оцінки індивідуального кредитного ризику з метою обмеження або уникнення надмірного ризику контрагента, так і на портфельному рівні з позиції визначення рівня диверсифікації, забезпеченості кредитів, покриття резервами.

Банком дотримувалися нормативи кредитного ризику протягом усього звітного періоду, значення яких вказане в наступній таблиці.

Назва показника	Діапазон значень протягом дев'яти місяців 2022 року	Станом на 30.09.2022	Станом на 31.12.2021
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), не більше 25%	13.44-15.45%%	13,44%	15.15%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8), не більше 800%	73.1-116.02%%	110.06%	73.18%
Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9), не більше 25%	16.67-24.36%%	16.69%	21.31%

Максимальний розмір кредитного ризику на одного позичальника станом на 30.09.2022р. складав 27 205,2 тис. грн.(заборгованість скоригована на суму сформованих резервів), станом на 31.12.2021р. складав 30 490.74 тис. грн.

Ринковий ризик

Серед ринкових ризиків Банк виділяє для себе як актуальні наступні види ризиків: валютний ризик та процентний ризик.

Ринковий ризик щодо операцій з цінними паперами відсутній.

Валютний ризик

Ризик фінансових втрат та ймовірність зниження вартості капіталу, пов'язаних зі змінами валютного курсу та цін на банківські метали, несприятливими (протилежними) для наявних відкритих валютних позицій, є важливим видом ризиків, який виникає в процесі діяльності Банку.

Протягом звітного періоду відсутні порушення нормативу довгої та короткої валютної позиції. Станом на 30.09.2022 р. нормативи валютної (довгої/короткої) позиції дотримані. Значення відповідних лімітів наведені в наступній таблиці.

Назва показника	Діапазон значень протягом дев'яти місяців 2022 року	Станом на 30.09.2022	Станом на 31.12.2021
Ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції банку (Л13-1)	0.23-22.7171%%	3,6592%	1.4302%
Ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції банку (Л13-2)	0.0-4,9181%%	1,0943%	2.8103%

Станом на 30.09.2022 р. Банк має в розпорядженні активи і зобов'язання, номіновані в декількох іноземних валютах та приймає на себе ризик, пов'язаний із впливом коливань обмінних курсів на фінансовий стан та потоки грошових коштів.

Як метод оцінки та розрахунку впливу зміни валютних курсів на фінансовий результат та капітал Банку використовується стрес-тестування, яке полягає у множенні відкритої валютної позиції по кожній валюті (в гривневому еквіваленті на визначену дату) на орієнтовну зміну курсу, виражену у відсотках.

Процентний ризик

Процентний ризик банківської книги – ймовірність 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.

Основна мета управління процентним ризиком полягає в максимізації чистого процентного доходу з огляду на дотримання збалансованості структури активів і пасивів Банку (недопущення ризику ліквідності).

З метою управління процентним ризиком Банк постійно здійснює оцінку ринкових відсоткових ставок за різними видами активів та зобов'язань, по яких нараховуються відсотки. В процесі управління процентним ризиком аналізується собівартість пасивів і прибутковість активів, приймається рішення щодо рівня процентної маржі, забезпечення прибутковості операцій Банку, аналізується часова структура активів і пасивів, проводиться моніторинг ринків та прогнозування напрямку змін в процентних ставках на грошових ринках України.

Для кількісної оцінки рівня процентного ризику використовується метод чистого процентного доходу на короткостроковому періоді (до одного року) та метод зміни економічної вартості капіталу чутливих до зміни відсоткової ставки активів та пасивів в розрізі часових інтервалів. Оцінка розриву (ГЕП) вимірює вразливість Банку до процентного ризику шляхом групування чутливих до процентної ставки активів, пасивів і позабалансових інструментів за певною кількістю стандартизованих часових проміжків відповідно до терміну, що залишається до їх погашення

Найбільш чутливими до зміни процентних ставок є інтервал від 1 до 6 місяців, враховуючи те, що кумулятивний ГЕП в цьому періоді є від'ємним, то при зростанні відсоткових ставок по зобов'язаннях, процентна маржа зменшуватиметься. Враховуючи контрольованість та керованість позиції, негативні наслідки для діяльності банку відсутні.

Банк залучає депозити та надає кредити за фіксованою процентною ставкою, проте залишає за собою право змінювати ставку в залежності від кон'юнктури ринку, що дозволяє знизити ризик процентної ставки по фінансових активах та ризик ліквідності по фінансових зобов'язаннях.

Протягом дев'яти місяців 2022 року Банк працював в умовах обмежень, відповідно до рішення Правління Національного банку України №20/605-рк/БТ від 31 березня 2022р., зокрема, щодо розміру відсоткової ставки за якою залучаються кошти від фізичних осіб.

Ризик ліквідності.

Ризик ліквідності – ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, або через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

З метою якісного управління ризиком ліквідності створено Комітет з управління активами та пасивами, який здійснює розробку та контроль за виконанням комплексу заходів для забезпечення необхідного рівня ліквідності, прибутковості, платоспроможності. Політика Банку в сфері управління ризиком ліквідності, яку реалізує Комітет управління активами та пасивами, спрямована на оптимізацію рівня ліквідності та прибутковості операцій, що проводяться Банком.

Базовим інструментом оцінки грошової позиції Банку, є звіт про структуру активів і пасивів за строками, який відображає грошові потоки від фактично укладених активних і пасивних операцій за остаточними термінами погашення.

В Банку розроблений План фінансування в кризових ситуаціях в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» по забезпеченню ліквідності, який визначає необхідні дії та процедури, якими повинний користуватися Банк у випадку істотного погіршення ліквідності по причині погіршення фінансового стану та відсутності ліквідності у фінансовій системі в цілому, а також послідовність основних дій менеджменту при виникненні кризової ситуації у сфері управління ліквідною позицією Банку.

Протягом звітного періоду Банком не порушувались економічні нормативи ліквідності LCR_{ВВ}, LCR_{ІВ} та NSFR встановлені Національним банком України. Діапазони значень нормативів приведені у наступній таблиці.

Назва показника	Діапазон значень протягом дев'яти місяців 2022 року	Станом на 30.09.2022	Станом на 31.12.2021
Коефіцієнт покриття ліквідністю у всіх валютах LCR _{ВВ} не менше 100%	136,13-240,87%%	210,60%	209,09%
Коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті LCR ₀ , не менше 100%	119,25-234,27%%	189,88%	184,29%
Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR), не менше 90%	97,00-109,03%%	106,27%	110,18%

Станом на 30.09.2022 р. всі нормативи ліквідності виконувалися.

Примітка 26. Управління капіталом

Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності Банку, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різних ризиків, які приймає Банк на себе в процесі своєї діяльності та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості та стабільності Банку.

Основна ціль управління капіталом для Банку полягає в забезпеченні дотримання вимог Національного банку України відносно розміру капіталу та підтримки нормативу достатності капіталу для забезпечення безперервного функціонування Банку.

Політика управління капіталом Банку направлена на управління структурою свого капіталу та її коригування з огляду на зміни в економічних умовах та характеристику ризику різних видів діяльності. В процесі управління капіталом з метою визначення реального розміру регулятивного капіталу в Банку проводиться оцінка якості усіх активів та позабалансових зобов'язань та здійснюється коригування їх вартості шляхом формування резервів для покриття можливих збитків за зобов'язаннями контрагентів. Одним з методів управління капіталом Банку є нарощення капітальної бази для максимального захисту кредиторів і вкладників Банку.

Назва показника	Діапазон значень протягом дев'яти місяців 2022 року	Станом на 30.09.2022	Станом на 31.12.2021
Норматив мінімального розміру регулятивного капіталу, тис. грн.	200 515,08-206 851,7	202 454,3	201 260
Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу, не менше 10%	19,58-22,12%%	21,66%	20,98%
Норматив достатності основного капіталу (НЗ), не менше 7%	19,29-21,8%%	21,35%	20,67%

Примітка 27. Операції з пов'язаними особами

Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Всі банківські операції з пов'язаними особами проводяться на загальних умовах.

Таблиця 27.1 Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 30 вересня 2022 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 1-19 %)	5 210	32	54 844
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 30 вересня 2022 року	(12)	-	(26 296)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 – 11,25%)	43 151	376	18 163

Таблиця 27.2 Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2021 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 12-19 %)	6 200	4	51 921
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	(15)	-	(15 581)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 – 17,30%)	15 548	240	10 086

Таблиця 27.3 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними особами за дев'ять місяців 2022 року
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	0	5	1 231
2	Процентні витрати	(36)	(0)	(107)
3	Комісійні доходи	668	1	499

Таблиця 27.4 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за дев'ять місяців 2021 року
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші	Провідний	Інші пов'язані
-------	---------------------	-----------	-----------	----------------

		учасники (акціонери) банку	управлінський персонал	сторонні
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	168	2	959
2	Процентні витрати	(65)	(11)	(182)
3	Комісійні доходи	629	-	468

Таблиця 27.5 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом дев'яти місяців 2022 року

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторонні
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним особам протягом періоду	0	65	13 329
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними особами протягом періоду	990	100	15 727

Таблиця 27.6 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом дев'яти місяців 2021 року

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторонні
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	12 010	110	31 785
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	4 266	100	82 565

Таблиця 27.7 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 30 вересня 2022 року

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторонні
1	2	3	4	5

І	Інші зобов'язання			
---	-------------------	--	--	--

Таблиця 27.8 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
І	Інші зобов'язання	-	-	-

Примітка 28. Події після дати балансу

В період між датою балансу і датою затвердження фінансової звітності до випуску не відбулися суттєві події, які могли б вимагати коригування фінансової звітності.

Голова Правління

Головний бухгалтер



С.В.Лендел

А.В.Андрейчик