КОМІНВЕСТБАНК

Звіт Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2020 рік.

Загальні тенденції банківської системи України в 2020 році

АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - єдина юридична особа, яка зареєстрована в Закарпатській області. Банківська система області представлена 24 банками, з яких: 1 банк – юридична особа, 164 структурних підрозділів банків України (в т.ч. 35 відділень АТ «КОМІНВЕСТБАНК»). Кількість банківських установ в області складає 2,3 % від загальної кількості по Україні. АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за підсумками 2020 року має найбільшу мережу відділень в Закарпатській області.

Найбільші банки, представлені в регіоні відділеннями

Назва банку	Кількість діючих відділень в регіоні станом на 01.01.2020	Кількість діючих відділень в регіоні станом на 01.01.2021
АТ "Ощадбанк"	44	29
ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"	35	29
ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК"	35	35
АБ "УКРГАЗБАНК"	14	10
АТ "УкрСиббанк"	7	7
ПАТ "ТАСКОМБАНК"	5	4
ПАТ "Альфа-Банк"	8	8
ПАТ "А - БАНК"	10	10
АТ "Укрексімбанк"	3	3
ПАТ "КРЕДОБАНК"	3	3
АТ "ОТП БАНК"	4	4
АТ "Райффайзен Банк Аваль"	3	3

У зв'язку з встановленням Кабінетом Міністрів України карантину та обмежувальних заходів відповідно до Закону України «Про захист населення від інфекційних хвороб» та постанови Кабінету Міністрів від 11.03.2020 №211 « Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» (зі змінами) в банківській системі впродовж 2020 спостерігалось загальне зниження бізнес-активності та падіння попиту на кредити й банківські послуги.

Національний банк України посилив вимоги до банків з метою вдосконалення регулювання діяльності банків, якості системи корпоративного управління, побудові стійкої бізнес-моделі через зважене кредитування, очищення активів банку від проблемної заборгованості та непрофільних активів.

Короткий опис результатів діяльності АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2020 рік

АТ «КОМІНВЕСТБАНК» має 40 (сорок) відділень на балансі Головного банку, переважна більшість відділення розташовані на території Закарпатської області та в містах Києві, Львові, Одесі, Дніпрі.

У 2020 році основні балансові показники діяльності були наступними:
- активи зросли у порівнянні з 01.01.2020 року на 5,7% та склали 1 318 тис. грн.;
- кредитний портфель з урахуванням резервів збільшився на 8,5 % та дорівнює 573 млн.грн.;
- кошти клієнтів зросли на 7,7% та склали 989 млн.грн. ;
- зобов'язання банку збільшились на 7,5 % та становили 1 007 млн.грн.;
- 2020 рік Банк закінчив із прибутком 0,6 млн. грн., 2019 рік Банк мав негативний фінансовий результат.

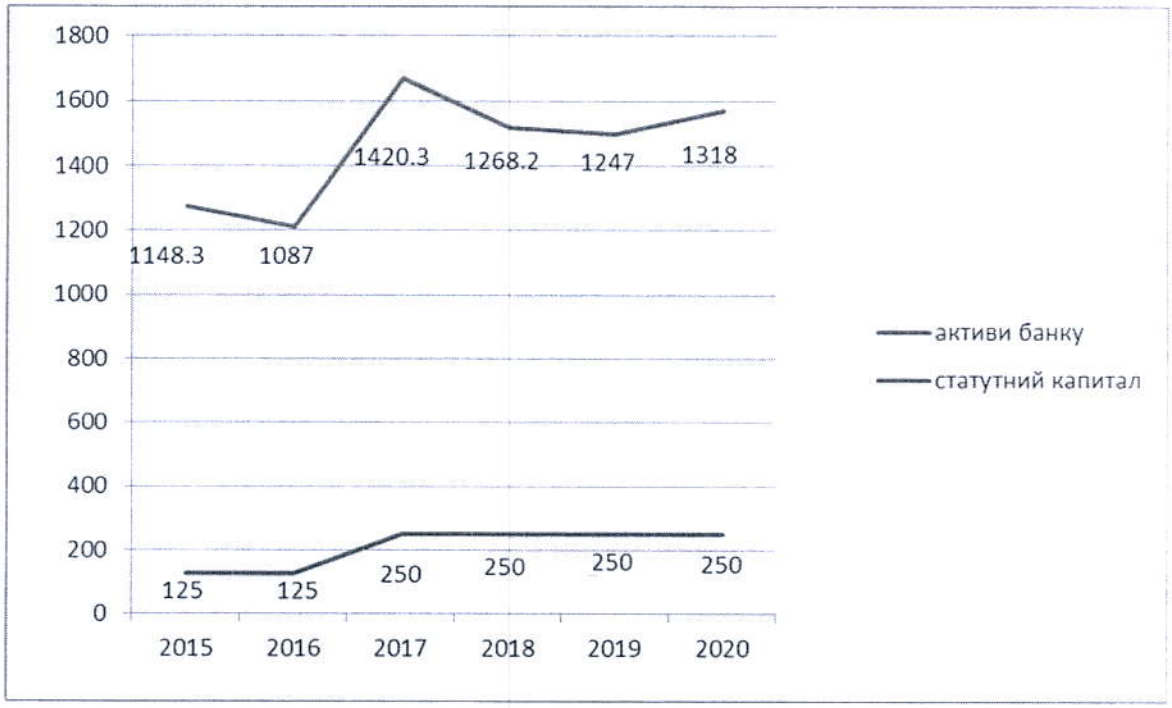
Станом на 01.01.2021 Банком виконані всі нормативи встановлені Національним банком України.

Нормативи діяльності Банку станом на 01.01.2021 рік

Назва нормативу	Показник банку	Нормативне значення
Регулятивний капітал банку (тис. грн.) (Н1)	217 246	Не менше 200 000,00
Достатність регулятивного капіталу (%) (Н2)	22,14 %	не менше 10 %
Достатність основного капіталу (%) (Н3)	21,84%	не менше 7 %
Короткострокова ліквідність (%) (Н6)	70,94 %	не менше 60%
Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%) (Н7)	17,67 %	не більше 25%
Великі кредитні ризики (%) (Н8)	129,87 %	не більше 800%
Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними особам (%) (Н9)	11,38 %	не більше 25%

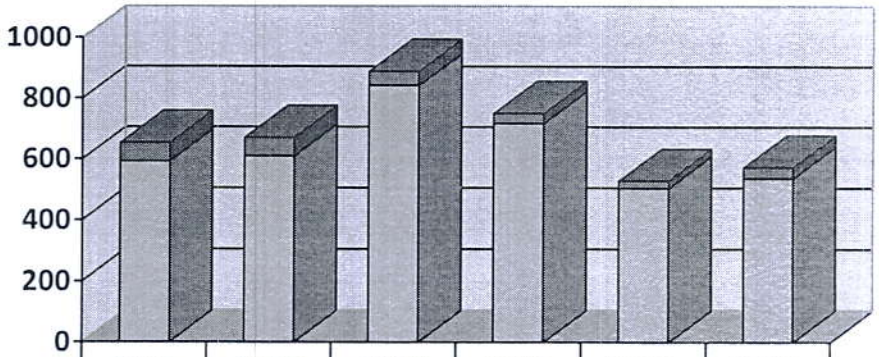
Регулятивний капітал АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2020 рік збільшився на 12,8 млн. грн. або 6,28%.

Динаміка обсягу активів банку та статутного капіталу *(млн.грн.)*



Активи банку станом на 01.01.2021 р. становлять 1 318 млн. грн. та збільшились на 71 млн. грн. або на 5,7% у порівнянні з минулим роком. Непрацюючі активи (включаючи майно на продаж) складають 29,68% від загальних активів Банку, це менше на 6,99 процентних пункту, ніж на початку 2020 року.

Динаміка кредитного портфелю, млн.грн.



	2015	2016	2017	2018	2019	2020
кредити фізичних осіб	60,5	60,5	47	33	24	37
кредити юридичних осіб	592,9	610,4	842,3	718,1	504	536

Не зважаючи на негативний вплив коронакризи на ділову активність клієнтів, в діяльності АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у 2020 році спостерігалось зростання обсягів кредитних операцій. Кредитний портфель банку станом на 01.01.2021 р. збільшився на 45 млн. грн. у порівняні з минулим роком та становить 573 млн. грн. Чинниками, які вплинули на збільшення кредитного портфелю в 2020р. були пов'язані з такими факторами:

- запровадження нових програм кредитування, в тому числі, Кредит/кредитна лінія/овердрафт для юридичних осіб та ФОП (під заставу депозитного вкладу); Кредит/кредитна лінія/овердрафт для юридичних осіб та ФОП (під надходження виручки в іноземній валюті); Кредит/кредитна лінія/овердрафт для юридичних осіб та ФОП (для поповнення обігових коштів);
- зростанням курсу іноземних валют у порівнянні з 01.01.2020р. :

Валюта	01.01.2020р.	01.01.2021р.	Різниця
Євро	26,42	34,80	8,38
Долар США	23,69	28,50	4,81

Основним напрямком діяльності АТ «КОМІНВЕСТБАНК» залишається робота з непрацюючими активами: повернення заборгованості (кредитів і нарахованих відсотків), по яких наступив термін сплати та продаж майна, що обліковується на балансі (рахунки 3408; 3409).

Впродовж 2020 року було погашено заборгованість за проблемними кредитами в сумі 31 799 тис. грн. (гривневий еквівалент), в тому числі:

- грошовими коштами – 18 089 тис. грн.;
- майном, отриманим в рахунок погашення - 13 710 тис.грн.

За звітний рік від продажу майна, яке перебувало на балансі банку (рах.3408,3409), отримано 4 532 тис. грн., в тому числі :

- 1 533 тис. грн. (торгово-готельний комплекс в смт.Усть-Чорна Тячівського р-ну), продаж здійснено із збитком;
- 500 тис. грн. (адмінбудинок, їдальня та теплиці в с.Іза Хустського р-ну, вул.Нанківська);
- 122 тис. грн. (земельна ділянка 0,065 га в смт.Дубове Тячівського р-ну, вул.І.Франка, 70А);
- 777 тис. грн. (незавершений будівництвом житловий будинок та земельна ділянка м.Свалява, вул.Дулішкевича, 2);
- 500 тис. грн. , (обладнання по виготовленню плитки);
- 1 100 тис. грн. (нерухоме майно, Перечинський р-н, с.Сімер, Будівельників, 10)

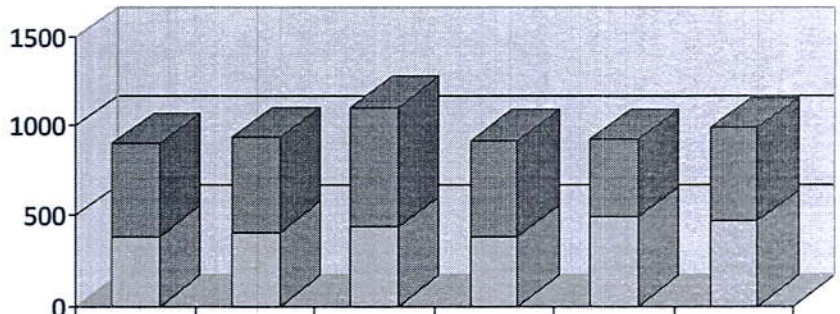
Продано майно, що не використовувалось в операційній діяльності Банку на суму 49 874 тис.грн. :

- нерухомість м.Київ, вул. Б.Хмельницького, 58а) – 27 595 тис.грн.;

- нерухомість м.Київ, проспект 40 річчя Жовтня 19 859 тис. грн.;
- земельна ділянка вул. Запорізька, 56 215 тис. грн.;
- земельна ділянка вул. Запорізька, 56 215 тис. грн.;
- квартира м.Ужгород, вул. Воз`єднання, 21/18 1 990 тис.грн.

Основним напрямком залишається кредитування юридичних осіб, в сфері торгівлі (194 573 тис. грн. станом на 01.01.2021р.), сільського господарства (55 960 471 тис. грн. станом на 01.01.2021р.), виробництва (200 352 тис. грн. станом на 01.01.2021р.). Кредитування фізичних осіб залишається не пріоритетним напрямком, обсяг якого складає 6,4% кредитного портфелю банку (37 тис. грн. станом на 01.01.2021р.).

Динаміка коштів фізичних осіб та юридичних осіб (млн.грн.)



	2015	2016	2017	2018	2019	2020
кошти фізичних осіб	515,5	528,2	667,4	530,5	428,3	518
кошти юридичних осіб	386,5	406,64	434,56	386,5	490,1	471

У 2020 році залишки коштів на рахунках клієнтів в цілому зросли на 70 млн.грн. і станом на 01.01.2021 склали 989 млн.грн., з них:

- 471 млн.грн. - кошти юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, за рік зменшились на 17 млн.грн. (- 38,8%);
- 518 млн.грн. – кошти фізичних осіб, залишки яких упродовж року збільшились на 90 млн.грн. (+20,9 %).

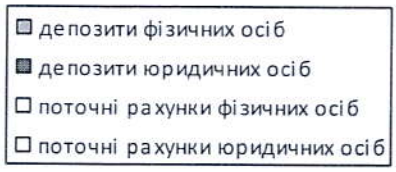
Залишки коштів на строкових рахунках (депозитних рахунках) клієнтів юридичних та фізичних станом на 01.01.2021 складають 463 млн. грн., в тому числі 67 млн.грн. кошти юридичних осіб та 396 млн.грн. кошти фізичних осіб, які в порівнянні до минулого року зросли на 8 млн. грн.. та на 54 млн. грн. відповідно.

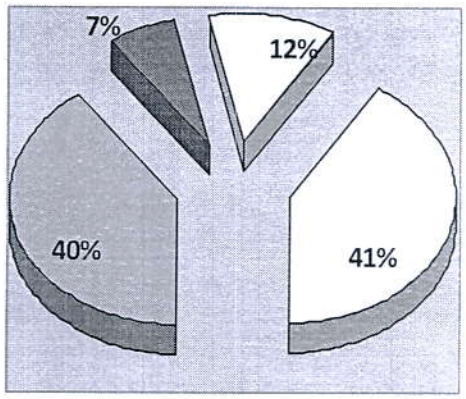
В структурі залучених коштів станом на 01.01.2021:

- 53,1% (526 млн. грн.) – поточних рахунках - кошти на вимогу клієнтів банку юридичних та фізичних осіб;

- 46,8% (463 млн. грн.) від загального обсягу складають кошти на строкових рахунках клієнтів юридичних та фізичних осіб.

Структура залучених коштів





Аналіз доходів та витрат

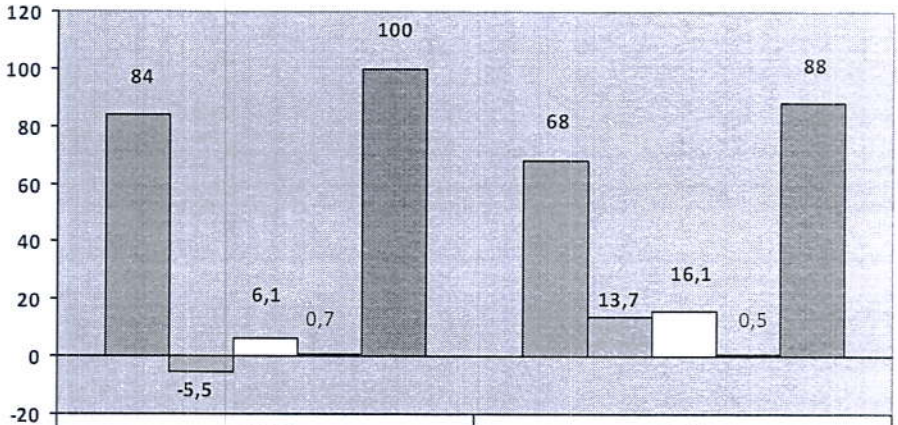
В 2020 році банком було отримано доходів на загальну суму 190 млн. грн., що на 5 млн. грн. або 2,7 % більше, ніж за попередній рік.

Банк впродовж року приділяв увагу удосконаленню тарифної політики, залученню нових клієнтів, забезпеченню високої якості надання послуг та індивідуальному підходу до потреб клієнтів. За 2020 рік Банк отримав комісійний дохід 88 млн.грн.

Ефективно управляючи наявними ресурсами, у 2020 році Банк інвестував вільні кошти у національній валюті на придбання облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП) та депозитних сертифікатів, загальна сума доходу за цими операціями склала 3 млн.грн.

На фоні зниження економічної активності та стрімкого падіння попиту клієнтів на кредити, Банк проводив більш виважену політику оцінки ризиків при розгляді питання щодо надання кредитів. Процес кредитування був оптимізований з метою покращення конкурентної позиції на ринку та забезпечення утримання вартості ризику під контролем. Процентні доходи за кредитами станом на 01.01.2021 року склали 65 тис.грн.

Структура доходів банку (млн.грн.)

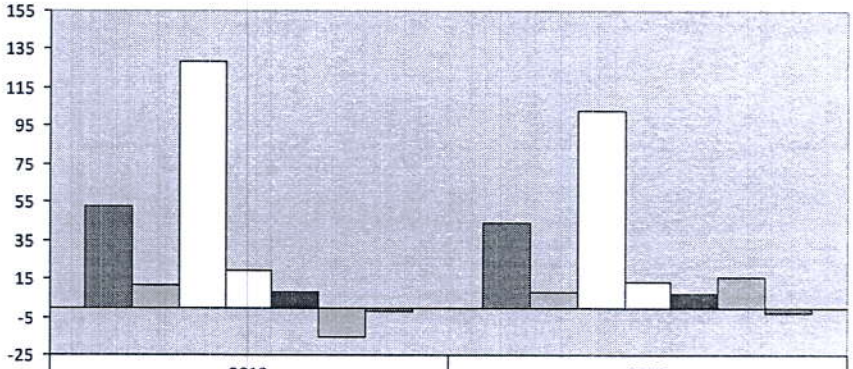


	2019	2020
процентні доходи	84	68
результати від переоцінки та від операцій з купівлі-продажу	-5,5	13,7
інші операційні доходи	6,1	16,1
інші доходи	0,7	0,5
комісійні доходи	100	88

Витрати банку в 2020 році загалом дорівнюють 189 млн.грн., що на 14 млн.грн. менше ніж за минулий 2019 рік, в т.ч. скоротились процентні витрати на 8 млн.грн., операційні витрати на 0,6 млн.грн., витрати на виплати працівникам на 12,3 млн.грн. та інші адміністративні витрати на 15,4 млн.грн.

2020 рік Банк закінчив із прибутком 659 тис. грн.

Структура витрат банку,



	2019	2020
процентні витрати	52,4	44,4
операційні витрати	12	8,3
адміністративні витрати	128,4	103
Інші витрати	19,6	13
Комісійні витрати	8	7,4
Відрахування у резерв	-15,2	15,8
Податок на прибуток	-1,9	-3

(млн.грн.)

Про заходи впливу

Рішенням НБУ від 23.03.2020 року №154 АТ «КОМІНВЕСТБАНК» обмежено операції із залучення у вклади коштів фізичних осіб, обмежено операції із залучення коштів від підприємств із державною та комунальною формами власності.

Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем прийняв Рішення від 11.06.2020 №269/ БТ Про накладання штрафу за порушення АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за порушення вимог нормативно-правового акту НБУ у сумі 163 грн.81коп.

Плани та програми розвитку на 2021 рік.

Основними напрямками діяльності Банку є зосередження на забезпеченні сталого розвитку, побудові стійкої бізнес-моделі, через впровадження наступних кроків у 2021 році:

- капіталізація Банку. Пошук шляхів фінансування та інвестування до банку, оскільки саме власний капітал банку є основним показником його здатності до подальшого розвитку, зміцнення ресурсної бази, стратегічної направленості власників;

- подальша активна робота з проблемною заборгованістю, зниження рівня НПА, оптимізація структури проблемного портфелю, індивідуальні гнучкі пропозиції боржникам щодо добровільного урегулювання заборгованості (реструктуризації боргу (відстрочка платежу, зменшення відсоткової ставки тощо), дострокове погашення, зміна валюти кредиту тощо);

- нарощування ресурсної бази Банку шляхом створення передумов для перспективного і тривалого співробітництва з клієнтом;

- забезпечення помірного зростання кредитного портфелю клієнтів, із забезпеченням високого рівня якості кредитів, за рахунок фінансування високоліквідними активами та відповідним зростанням розміру залучених ресурсів;

- збереження високого рівня довіри юридичних і фізичних осіб до Банку шляхом своєчасного та повного виконання своїх зобов'язань перед вкладниками та акціонерами;

- забезпечення прийнятного рівня адміністративно-господарських витрат на капітальних вкладень для забезпечення виконання запланованих показників;

- підвищення ефективності операційної діяльності, через модернізацію ІТ-архітектури Банку;

- розвиток інноваційних технологій та стратегія розвитку інформаційної безпеки банку. Реалізація сучасного конкурентноздатного продукту – інтернет-банкінг для фізичних осіб.

Аудит фінансової звітності Банку проведений незалежною аудиторською фірмою ТОВ «МІЖНАРОДНИЙ ФІНАНСОВИЙ АУДИТ».

З повагою
Голова Правління І. О. Калініченко

Корнєва І.Ю.