



## **ЗВІТ**

### **Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2021 рік**

#### **Загальні тенденції банківської системи України в 2021 році**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» - єдина юридична особа, яка зареєстрована в Закарпатській області. АТ «КОМІНВЕСТБАНК» відноситься до групи банків з приватним капіталом та станом на 01.01.2022 р. займає 53 місце між банками своєї групи по власному капіталу та отриманому прибутку, 61 місце по загальних активах та зобов'язаннях.

Банківська система області представлена 23 банками, зокрема: 1 банк - юридична особа ( АТ «КОМІНВЕСТБАНК»), 161 структурних підрозділів банків України (в т. ч. 35 відділень АТ «КОМІНВЕСТБАНК»). Кількість банківських установ в області складає 2,25 % від загальної кількості по Україні. АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за підсумками 2021 року має найбільшу мережу відділень в Закарпатській області.

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 СОУГО-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» (зі змінами) в банківській системі впродовж 2021 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.

## **Діяльність Правління Банку**

Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» є виконавчим органом Банку. Відповідно до вимог Статуту Банку, Положення про Правління Банку, члени Правління призначаються з числа осіб, які відповідають вимогам щодо професійної придатності, встановлених Національним банком України, мають бездоганну ділову репутацію, та при цьому їх досвід і ділові якості надають можливість приймати участь у вирішенні питань, що мають особливу важливість для діяльності.

До складу Правління банку станом на 01.01.2021 року входили члени Правління:

- У Ідея Калініченко - Голова Правління
- У Ірина Корнева - перший заступник Голови Правління
- У Марія-Ірина Гатрак - заступник Голови Правління
- У Алла Андрейчик - головний бухгалтер - член Правління
- У Світлана Лендел - член Правління
- У Володимир Черешня - член Правління.

Кількісний та персональний склад Правління у звітному 2021 році змінювався два рази, згідно рішень Наглядової Ради Банку:

- від 31.05.2021 №01-4/1-44/21, встановлено з 02.06.2021 кількісний склад Правління Банку - 5 осіб, зі складу Правління виведено Ідею Калініченко (у зв'язку зі звільненням), а з 02.06.2021 Ірину Корневу- першого заступника Голови Правління - призначено в. о. Голови Правління;
- від 30.11.2021 №01-4/1-132/21 з 02.12.2021 Марію-Ірину Гатрак - заступника Голови Правління призначено в.о. Голови Правління, Ірину Корневу - заступником Голови Правління.

Станом на 01.01.2022 р. до складу Правління банку входили члени Правління:

- У Марія-Ірина Гатрак - в.о. Голови Правління -заступник Голови Правління
- У Ірина Корнева - заступник Голови Правління
- У Алла Андрейчик - головний бухгалтер - член Правління
- У Світлана Лендел - член Правління
- У Володимир Черешня - член Правління.

Усі члени Правління перебувають із Банком у трудових відносинах та здійснюють свої повноваження на підставі трудового договору.

Розподіл функцій та повноважень між членами Правління визначений Положеннями про персональний розподіл функцій та повноважень членів Правління Банку, затвердженими протокольними рішеннями Правління Банку від 09.08.2021 №01-1/1-21/65 та від 28.12.2021 № №01-1/1-21/115.

Щодо виконання членами Правління функціональних обов'язків у складі Правління та його комітетів варто відзначити таке.

Засідання Правління Банку в 2021 році проводились згідно затверджених орієнтовних планів /графіків засідань, їх періодичність відповідала вимогам щодо періодичності проведення засідань, встановлених Положенням про Правління - не рідше одного разу на місяць. При необхідності, для забезпечення поточної діяльності Банку/ вирішення негайних питань, проводились і позачергові засідання.

Впродовж звітного року проведено 121 засідання Правління, на яких розглядалися питання стосовно:

- затвердження внутрішніх документів банку та змін до них, посадових інструкцій Положень про Комітети Правління Банку, складу Комітетів, переліку пов'язаних з Банком осіб;
- затвердження рішень Кредитного комітету щодо надання кредитів юридичним та фізичним особам в межах повноважень Правління Банку, внесення змін до умов кредитних договорів/ гарантій, тощо;
- розгляд звітів про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю Банку, звітів комплайнс - контролю, звітів про фінансові результати Банку, інцидентів операційного ризику, звітів Комітетів Правління, звітів за результатами службових розслідувань;
- оприбуткування на баланс Банку об'єктів нерухомого майна, що перейшло до Банку на підставі реалізації прав заставодержателя,
- тимчасового призупинення/ відновлення діяльності/ зміни місцезнаходження відділення Банку;
- виконання рішень Наглядової Ради, контроль власних рішень та рішень Комітетів. Члени Правління розглядали звіти відділу внутрішнього аудиту та виконання заходів по усуненню недоліків, які були виявлені працівниками відділу внутрішнього аудиту. Про виконання заходів за результатами перевірок внутрішнього аудиту звіти надаються відділу внутрішнього аудиту. Рекомендації, які надає відділ банківських ризиків та відділ внутрішнього контролю та комплаєнсу, в подальшому виконують підрозділи, до функціональних обов'язків належить відповідна рекомендація.

Всі проведені засідання Правління були правомочними: на них були присутні не менш, ніж половина його членів. Присутність членів Правління на засіданнях є достатньо високою (Корнєва І.Ю. була присутня на 105 засіданнях Правління із 121, Гатрак М.-І.Й. - на 107, Андрейчик А.В.- на 90, Лендел С.В. - на 118, Черешня В.В. - на 102), а причинами тимчасової відсутності членів Правління на засіданнях Правління були перебування у відпустці, або на лікарняному.

Станом на 01.01.2022 р. в Банку діяли 8 Комітетів:

- комітет з управління непрацюючими активами
- бюджетний комітет
- тарифний комітет

- кредитний комітет
- комітет управління операційними ризиками
- комітет з управління активами і пасивами
- комітету з питань фінансового моніторингу
- комітету з управління інформаційною безпекою

Кредитним комітетом у 2021 році було проведено 244 засідання, тарифним комітетом - 44 засідання, комітетом з управління активами і пасивами - 29 засідань, комітетом з управління операційними ризиками - 15 засідань, комітетом з управління інформаційною безпекою - 3 засідання, комітетом з управління непрацюючими активами - 23 засідання, комітетом з питань фінансового моніторингу - 10 засідань, бюджетним комітетом - 7 засідань. Склад членів Правління в комітетах банку змінювався, відповідно до змін організаційної структури Банку, затверджувався протокольними рішеннями Правління Банку.

В кінці 2021 року згідно розпорядження Голови Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 19.11.2021 року № 04-4/2-59 «Про проведення перевірки відповідності керівників, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку та відповідального працівника банку вимогам законодавства України», наказу в. о. Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 22.11.2021р. №337-од «Про здійснення перевірки керівників банку, керівника відділу внутрішнього аудиту та відповідального працівника банку» була здійснена перевірку відповідності кваліфікаційним вимогам Членів Правління. Рішенням Наглядової ради від 22.12.2021 року № 01-4/1-145/21 затверджені результати перевірки - відповідність Членів Правління вимогам законодавства України.

Оцінка ефективності якості діяльності Правління Банку в цілому, членів Правління за результатами роботи за 2021 рік здійснена шляхом анкетування членів Правління. За результатами роботи 2021 рік індивідуальні цілі членів Правління досягнуті.

Реальних та потенційних конфліктів інтересів голови та членів Правління банку не було.

Впродовж звітного року фінансового року Банк та пов'язані з Банком особи не надавали кредитів та/ або гарантій членам Правління Банку. Голова та члени Правління Банку дотримуються обов'язків дбайливого ставлення щодо Банку відповідно до законодавства України.

Правлінням Банку впродовж 2021 року вживались заходи щодо розвитку Банку та збільшення присутності Банку в ключових сегментах: корпоративних бізнес, роздрібний бізнес, малий та середній бізнес, казначейські операції, шляхом впровадження для активного залучення клієнтів нових програм кредитування, депозитних операцій, розрахунково - касового обслуговування.

### **Короткий опис результатів діяльності АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2021 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 2021 році основні балансові показники діяльності були такі:

- активи впродовж року зросли на 0,2% та склали 1 320 млн. грн.;
- кредитний портфель з урахуванням резервів зменшився на 3,49 % та складає 553 млн. грн.;
- кошти клієнтів зменшилися на 1,0% та склали 979 млн.грн. ;
- зобов'язання банку зменшилися на 1,7 % та становили 990 млн.грн.;
- 2021 рік Банк закінчив із прибутком 18,8 млн. грн., при 0,6 млн. грн. за 2020 рік, а 2019 рік Банк мав негативний фінансовий результат.

Станом на 01.01.2022 Банком виконані всі нормативи встановлені Національним банком України.

#### ***Нормативи діяльності Банку станом на 01.01.2022рік***

| <b>Назва нормативу</b>                                                            | <b>Показник банку</b> | <b>Нормативне значення</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------|
| Регулятивний капітал банку (тис. грн.) (H1)                                       | 201259,8              | Не менше 200 000,0         |
| Достатність регулятивного капіталу (%) (H2)                                       | 20.98%                | не менше 10 %              |
| Достатність основного капіталу (%) (H3)                                           | 20.67%                | не менше 7 %               |
| Короткострокова ліквідність (%) (H6)                                              | 68.28%                | не менше 60%               |
| Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%) (H7)              | 15.15%                | не більше 25%              |
| Великі кредитні ризики (%) (H8)                                                   | 73.18%                | не більше 800%             |
| Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними особам (%) (H9) | 21.31%                | не більше 25%              |
| Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR)                                | 110,18%               | не менше 90%               |
| Коефіцієнт покриття ліквідністю у всіх валютах(LCR <sub>ВВ</sub> )                | 209,09%               | не менше 100%              |
| Коефіцієнт покриття ліквідністю у всіх валютах(LCR <sub>ІВ</sub> )                | 184,29%               | не менше 100%              |

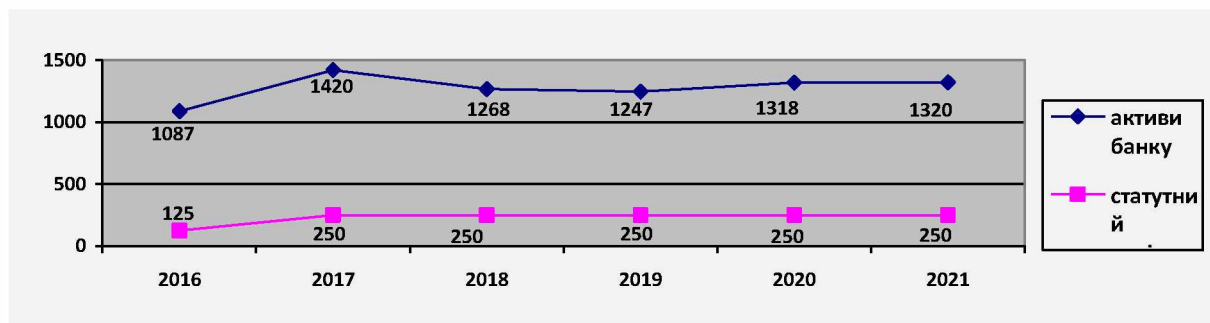
Банком здійснювався щоденний контроль за дотриманням вимог Національного банку України щодо капіталу. Протягом звітного року Банк

дотримувався встановлених нормативів капіталу. Розмір регулятивного капіталу Банку станом на 01.01.2022 складає 201, 26 млн. грн., зменшився на 7,36% у порівнянні даними станом 01.01.2021 (217, 2 млн. грн.). Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (нормативне значення не менше 10%) складає 20,98% та дозволяє Банку збільшувати обсяг активів, зважених на ризик, дотримуючись при цьому нормативних значень показника адекватності регулятивного капіталу.

| Найменування статті           | 2021<br>(млн. грн.) | Питома вага, % |
|-------------------------------|---------------------|----------------|
| Основний капітал              | 198, 30             | 98,52          |
| Додатковий капітал            | 2, 96               | 1,48           |
| Відвернення                   | -                   | -              |
| Усього регулятивного капіталу | 201, 26             | 100            |

Активи Банку станом на 01.01.2022 р. становлять 1 320 млн. грн. та збільшилися на 2 млн. грн. або на 0,2% у порівнянні з минулим роком. У зв'язку із зменшенням обсягів кредитування в 2021 році, Банк розміщував кошти у депозитні сертифікати НБУ та облігації внутрішньої державної позики. На кінець 2021 року залишки за депозитними сертифікатами НБУ склали 180 млн. грн. та за ОВДП - 49,78 млн. грн.

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



**Активів та зобов'язань за строками їх погашення (млн.грн)**

| Назва статті                       | 2021 рік             |                       |                 | 2020 рік             |                       |                |
|------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------|----------------------|-----------------------|----------------|
|                                    | менше ніж 12 місяців | більше ніж 12 місяців | усього          | менше ніж 12 місяців | більше ніж 12 місяців | усього         |
| 2                                  | 4                    | 5                     | 6               | 7                    | 8                     | 9              |
| <b>Усього активів</b>              | <b>748, 6</b>        | <b>571, 5</b>         | <b>1 320, 1</b> | <b>700,3</b>         | <b>617,9</b>          | <b>1 318,2</b> |
| <b>В т.ч.</b>                      |                      |                       |                 |                      |                       |                |
| Грошові кошти та їх еквіваленти    | 161, 5               | -                     | 161,5           | 113,7                | -                     | 113,7          |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 201, 6               | 284,4                 | 486, 0          | 298,4                | 206,3                 | 504,7          |
| Інвестиції в цінні папери          | 229 ,8               |                       | 229,8           | 185,7                | -                     | 185,7          |

|                                        |               |              |              |              |              |                 |
|----------------------------------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-----------------|
| Інвестиційна нерухомість               | -             | 60,1         | 60,1         | -            | 60,1         | 60,1            |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 0,1           | 207,5        | 207,6        | 0,1          | 159,6        | 159,7           |
| Інші активи                            | 85, 8         | 17, 9        | 103,7        | 68,9         | 148,2        | 217,1           |
| <b>Усього зобов'язань</b>              | <b>878, 3</b> | <b>112,1</b> | <b>990,4</b> | <b>866,6</b> | <b>140,6</b> | <b>1 007, 2</b> |
| Кошти клієнтів                         | 875,8         | 103,0        | 978,8        | 853,3        | 135,7        | 989,0           |

В структурі активів найбільшу частку складають вкладення в короткострокові ( менше ніж 12 місяців) активи 748,6 млн. грн. (56,7 % від загального обсягу активів), з них: інвестиції в цінні папери 229,8 млн. грн. (17,4 %), короткострокові кредити 201,6 млн. грн. (15,3% ). Активи розміщені на терміни більше ніж 12 місяців склали 571,5 млн. грн. (43,3% від загального обсягу активів), з них: кредити - 284,4 млн. грн. (21,5%).

Питома вага негативно класифікованих активів у всіх класифікованих активах станом на 01.01.2022 складає 28,61%, порівняно з даними на 01.01.2021 року (29,68%) зменшилася 1,07 %.

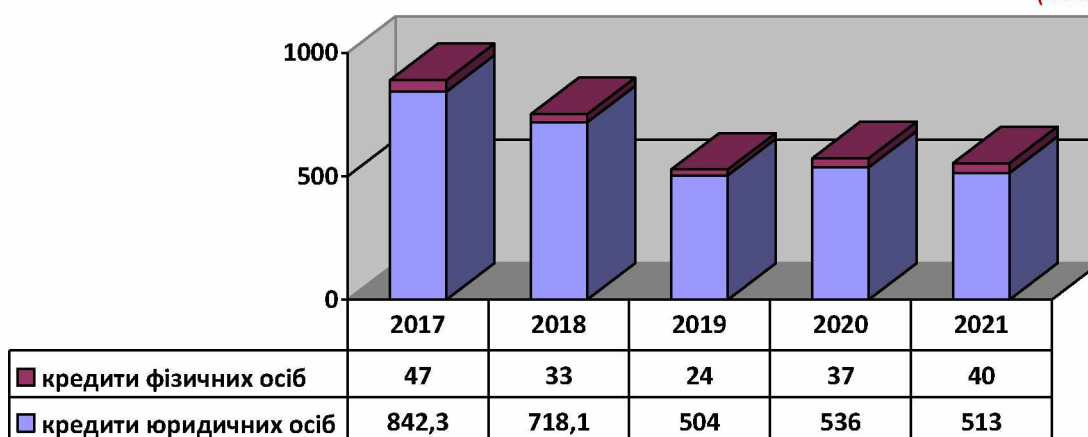
Зобов'язання Банку станом на 01.01.2022 р. складають 990,4 млн. грн. основна частка з яких це кошти клієнтів Банку - 88,4 % кошти клієнтів залучені на термін менше ніж 12 місяців та 10,4% на терміни більше ніж 12 місяців.

Діяльність АТ «КОМІНВЕСТБАНК», характеризувалася невисокою активністю кредитних операцій. Кредитний портфель Банку в 2021 році в цілому зменшився на 20,6 млн. грн. (3,49 %) та станом на 01.01.2022 р. складає 553 млн. грн.

В структурі заборгованості за виданими кредитами збільшилася як частка так і сума за виданими кредитами фізичним особам, та склала 40 млн. грн. при 36 млн. грн. станом на 01.01.2021.

Зменшення кредитного портфелю відбулося внаслідок таких чинників:

- негативного впливу корона кризи на ділову активність клієнтів;
- погашення кредитів юридичними та фізичними особами;
- зниженням курсу іноземних валют у порівнянні з 01.01.2021, зокрема, євро на - 3,88 грн. до 30,92 грн./100 євро, дол. США - на -1,22 грн. до 27,28 грн. / дол. США .

*Динаміка кредитного портфелю**(млн.грн)**Структура кредитів за видами економічної діяльності (млн. грн.)*

| Рядок | Вид економічної діяльності                                                     | 31.12.2021 |      | 31.12.2020 |      |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------|------------|------|------------|------|
|       |                                                                                | сума       | %    | сума       | %    |
| 1     | 2                                                                              | 3          | 4    | 5          | 6    |
| 1     | Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг              | 0          | 0.0  | 53         | 9.3  |
| 2     | Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 190        | 34.3 | 195        | 33.9 |
| 3     | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство                         | 59         | 10.7 | 56         | 9.8  |
| 4     | Виробництво                                                                    | 192        | 34.7 | 200        | 35.0 |
| 5     | Наземний і трубопровідний транспорт, тимчасове розміщення                      | 29         | 5.1  | 29         | 5.1  |
| 6     | Діяльність туристичних агентств                                                | 18         | 3.3  | 7          | 1.2  |
| 7     | Фізичні особи                                                                  | 24         | 4.4  | 22         | 3.8  |
| 8     | Інші                                                                           | 41         | 7.5  | 11         | 1.9  |
| 9     | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без вирахування резервів            | 553        | 100  | 573        | 100  |

Найбільша питома вага виданих кредитів спрямовані в підприємства галузі виробництва (34,7%) та торгівлі (34,3%). Структура кредитів за видами економічної діяльності впродовж 2021 року не зазнала суттєвих змін. Галузевий вплив на якість кредитного портфелю Банку є мінімальним. З метою зменшення впливу концентрацій Банк здійснює диверсифікацію свого кредитного портфеля між різними галузями економіки. Основним напрямком залишається кредитування юридичних осіб, в сфері торгівлі, сільського господарства, виробництва. Кредитування фізичних осіб залишається не пріоритетним напрямком, обсяг якого складає 6,4% кредитного портфелю банку (37 тис. грн. станом на 01.01.2021р.). Кредитування фізичних осіб не є пріоритетним напрямком діяльності Банку.



**Кредити в розрізі видів забезпечення за 2021****рік  
млн.грн.**

| Рядок | Найменування статті                                                                                                                 | Кредити юридичним особам | Кредити фізичним особам-підприємцям | Споживчі кредити фізичним особам | Інші кредити фізичним особам | Усього     |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|------------------------------|------------|
| 1     | Незабезпечені кредити                                                                                                               | 9                        | 2                                   | 8                                | 1                            | 20         |
| 2     | Кредити, що забезпечені:                                                                                                            | 504                      | 14                                  | 15                               | 0                            | 533        |
| 2.1   | грошовими коштами                                                                                                                   | 4                        | 0                                   | 11                               | 0                            | 15         |
| 2.2   | нерухомим майном                                                                                                                    | 330                      | 9                                   | 3                                | 0                            | 342        |
| 2.2.1 | у т.ч.житлового призначення                                                                                                         | 39                       | 1                                   | 3                                | 0                            | 43         |
| 2.3   | гарантіями і поручительствами                                                                                                       | 237                      | 0                                   | 0                                | 0                            | 1          |
| 2.4   | іншими активами іншими активами (товари,інше рухоме майно,легкові автомобілі,інші транспортні засоби,устаткування,біологічні активи | 169                      | 4                                   | 1                                | 0                            | 174        |
| 3     | <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>                                                                      | <b>513</b>               | <b>16</b>                           | <b>23</b>                        | <b>1</b>                     | <b>553</b> |

Станом на 1 січня 2022 року забезпеченою є заборгованість за кредитами в сумі 533 млн. грн., в т.ч. нерухомим майном - 64% від загальної суми забезпечення. Незабезпечені кредити складають 3,6 % від загального обсягу виданих кредитів.

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 звітного року погашено заборгованість за проблемними кредитами на загальну суму 85 128 844,44 грн., в т.ч.:

1. заставним майном - 63 020 344,78 грн. (погашено заборгованість внаслідок отримання майна на баланс Банку в позасудовому порядку шляхом задоволення вимог іпотекодержателів/заставодержателів на загальну суму 63 020 344,78 грн.

2. погашено коштами 22 108 499,66 грн., з них:

    / по реструктуризованим кредитам - 1 105 522,05 грн.:

    / за мировими угодами - 931 465,06 грн. ;

    / грошовими коштами боржників, в т.ч. примусове стягнення у виконавчих провадженнях - 9 864 171,30 грн.;

    / отримання коштів шляхом укладення договорів про відступлення права вимоги за кредитними угодами боржників - 10 144 136,07 грн.

    / внаслідок реалізації заставного майна - 63 205,18 грн.

Банку повернуті кошти, раніше сплачені як авансові внески у виконавчих провадженнях та суми судового збору, в сумі 423 180,29 грн.

Повністю погашено заборгованість по 17 проблемних кредитах, 2 кредита виведено з дефолтних та передано в бізнес підрозділ, 6 боржників переведені до категорії проблемних.

В 2021 році по лінії НПА:

І подано 24 нові позови на суму 92,9 млн. грн. та забезпечено супроводження 48 судових справ на етапі розгляду/перегляду в судах позовів за непрацюючими активами ( в тому числі позови банку та до банку);

І вирішено судами 19 позовів банку до боржників на суму 76,1 млн. грн., відкрито 21 нове виконавче провадження. В ході виконавчих проваджень за рішеннями судів погашено в 2021 році 277 976,89 грн., крім того погашено внаслідок укладення мирових угод в ході судових розглядів, які мають силу виконавчих документів - 1 889 934,4 грн.

Станом на 01.01.2022 року:

1. відсутні виконавчі провадження до Банку;

2. по 25 справах продовжуються судові провадження, з яких:

І по 18 справах Банк є позивачем (стягнення заборгованості за кредитами, звернення стягнення на заставне майно, стягнення заборгованості за орендною платою (стосується непрофільного майна);

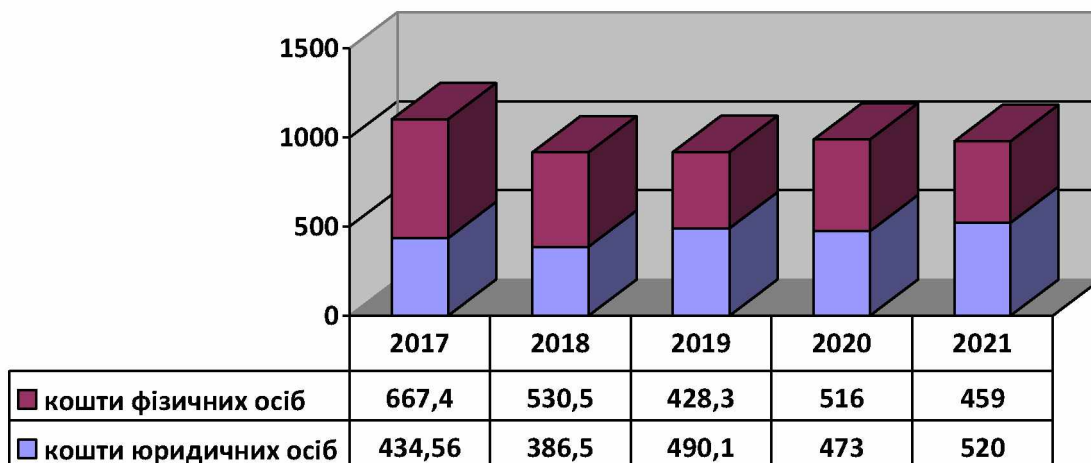
І по 7 справах Банк є відповідачем, співвідповідачем або третьою особою:

Банком проводилась робота по реалізації непрофільного майна, яке перебувало на балансі банку (рах.3408,3409), шляхом:

1. укладання купівлі-продажу майна на загальну суму 54 902 512,12 грн.:
2. укладення договорів передачі Банком у фінансовий лізинг частина непрофільного майна на загальну суму 50 023 220,9 грн.

У 2021 році залишки коштів на рахунках клієнтів в цілому зменшилися на 10 млн.грн. і станом на 01.01.2022 склали 979 млн.грн., з них на 57 млн.грн. (-11 % ) зменшилися залишки по рахунках фізичних осіб і склали 459 млн.грн., а залишки коштів юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців за рік збільшилися на 47 млн.грн. (+9,9%) і склали 520 млн.грн.

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



*Залучені кошти клієнтів Банку (млн. грн.)*

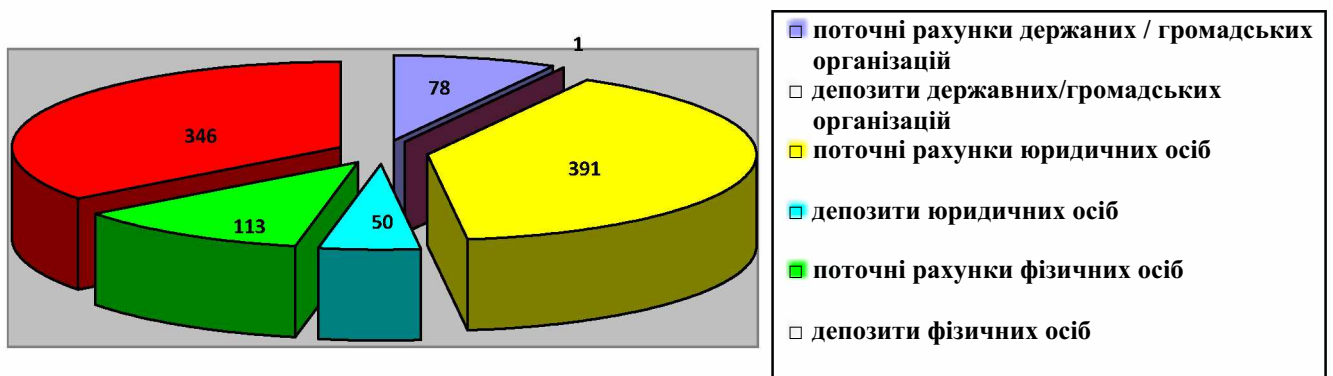
| Рядок | Найменування статті                 | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|-------|-------------------------------------|------------|------------|
| 1     | 2                                   | 3          | 4          |
| 1     | Державні та громадські організації: | 79         | 63         |
| 1.1   | Поточні рахунки                     | 78         | 62         |
| 1.2   | Строкові кошти                      | 1          | 1          |
| 2     | Інші юридичні особи:                | 441        | 410        |
| 2.1   | Поточні рахунки                     | 391        | 345        |
| 2.2   | Строкові кошти                      | 50         | 65         |
| 3     | Фізичні особи:                      | 459        | 516        |
| 3.1   | Поточні рахунки                     | 113        | 123        |
| 3.2   | Строкові кошти                      | 346        | 393        |
| 4     | <b>Усього коштів клієнтів</b>       | <b>979</b> | <b>989</b> |

В структурі залучених коштів станом на 01.01.2022:

- збільшилася питома вага коштів на поточних рахунках/ коштів на вимогу клієнтів банку юридичних та фізичних осіб з 53,6% до 59,4% від загального обсягу залучених коштів й склали 582 млн. грн. (+ 52 млн. в порівнянні з показниками на 01.01.2021 за рахунок збільшення коштів на рахунках юридичних осіб);

- зменшилася питома вага коштів на строкових рахунках клієнтів юридичних та фізичних осіб з 46,4% до 40,6%, залишки коштів склали 397 млн. грн. при 459 млн. грн. на 01.01.2021. Зменшення залишків мало місце як по рахунках юридичних осіб так і по рахунках фізичних осіб.

Найбільшу частку складають кошти суб'єктів господарської діяльності - 391 млн.грн., депозити фізичних осіб - 346 млн. грн., кошти до запитання на поточних рахунках фізичних осіб - 346 млн.грн.

*Структура Залучених коштів клієнтів Банку*

Питома вага залучених коштів від юридичних осіб -53,1 % загально обсягу, з них кошти державного сектору - 8 %, підприємств торгівлі, ремонту

автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 9,9 %, сільськогосподарських підприємств, мисливських та лісових господарств - 9,5% та інші.

***Залучені кошти клієнтів за видами економічної діяльності (млн.грн.)***

| Рядок | Вид економічної діяльності                                                      | 31.12.2021 |            | 31.12.2020 |            |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|
|       |                                                                                 | сума       | %          | сума       | %          |
| 1     | 2                                                                               | 3          | 4          | 5          | 6          |
| 1     | Державне управління                                                             | 79         | 8,0        | 63         | 6.4        |
| 2     | Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води                        | 1          | 0,1        | 1          | 0.1        |
| 3     | Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг               | 2          | 0,2        | 2          | 0.2        |
| 4     | Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку  | 97         | 9,9        | 100        | 10.1       |
| 5     | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство                          | 93         | 9,5        | 59         | 6,0        |
| 6     | Фізичні особи                                                                   | 459        | 46,9       | 516        | 52.2       |
| 7     | Виробництво продуктів харчування, ткацьке виробництво, виробництво інструментів | 35         | 3,6        | 123        | 12.5       |
| 7     | Інші                                                                            | 213        | 21,8       | 125        | 12.5       |
| 8     | <b>Усього коштів клієнтів</b>                                                   | <b>979</b> | <b>100</b> | <b>989</b> | <b>100</b> |

### **Доходи та витрати Банку**

В 2021 році Банком було отримано доходів на загальну суму 156 млн. грн. , що на 34 млн. грн. або 17,9 % нижче рівня отриманих доходів Банком за попередній рік. Основна частка доходів припадає на комісійні 59,6% та процентні доходи - 36%.

Банк впродовж року приділяв увагу удосконаленню тарифної політики, залученню нових клієнтів, забезпеченню високої якості надання послуг та індивідуальному підходу до потреб клієнтів. У звітному році Банк отримав комісійний дохід 93 млн. грн. ( при 88 млн.грн. у 2020 році), з них:

- від розрахунково-касового обслуговування клієнтів (в тому числі доходи по платіжних картках) - 64 млн. грн..
- від кредитного обслуговування - 3 млн. грн.;
- за операціями на валютному ринку -17 млн. грн.;
- інші комісійні доходи -9 млн.грн. ( в т.ч. доходи за послуги інкасації - 1 млн. грн., доходи від оренди депозитних скриньок - 2 млн. грн, доходи від валютних переказів - 5 млн. грн).

Процентні доходи за 2021 рік становили 56 млн. грн., в тому числі за:

- кредитами суб'єктів господарської діяльності 46 млн. грн;
- кредитами фізичних осіб 2 млн. грн.;
- операціями з цінними паперами 8 млн. грн.

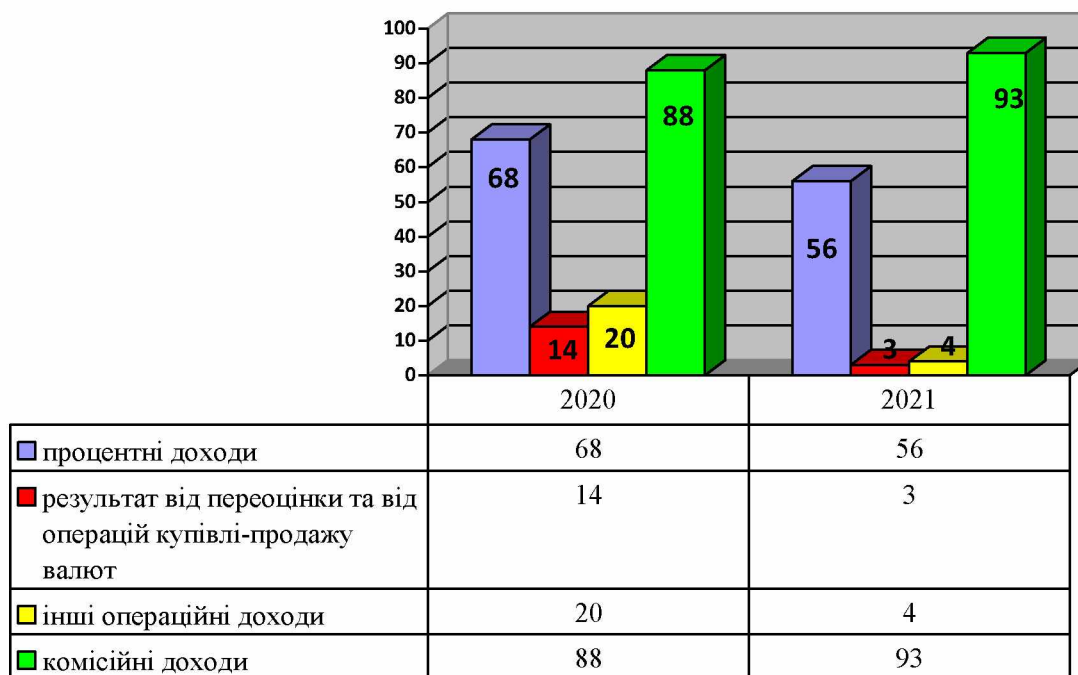
Ефективно управляючи наявними ресурсами, у 2021 році Банк інвестував вільні кошти у національній валюті на придбання облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП) та депозитних сертифікатів, загальна сума доходу за цими операціями склала 8 млн. грн. при 3 млн. грн. у 2020 році.

На фоні зниження економічної активності та погіршення фінансового стану клієнтів, а також з метою уникнення зростання кредитного ризику за активними операціями, 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 в 2021 році склали 48 млн. грн. (65 млн. грн. у 2020 році).

Суттєве зниження процентних доходів спричинено в основному прийняттям рішень протягом 2021 року щодо припинення нарахування процентів за непрацюючими кредитами.

Інші операційні доходи за 2021 рік становили - 4 млн. грн. Основна частка інших операційних доходів припадає на дохід від оренди - 3 млн. грн., а також інші операційні доходи (дохід від продажу ювілейних монет, повернення судових зборів) - 1 млн. грн.

#### *Структура доходів банку (млн.грн.)*



Загальні витрати Банку за 2021 рік становили 137 млн. грн., що на 52 млн. грн. менше рівня 2020 року.

З урахуванням поступового зниження процентних ставок по залучених ресурсах процентні витрати за 2021 рік становили 42 млн. грн., в тому числі:

- за операціями із суб'єктами господарської діяльності - 9 млн. грн.;
- за операціями з фізичними особами - 32 млн. грн.

Комісійні витрати за рік склали 8 млн. грн. :

- комісійні витрати на РКО (купівля гривні та валюти), за операціями на валютному ринку - 3 млн. грн.
- комісійні витрати по пластикових картках - 5 млн. грн.

Інші операційні витрати за 2021 рік становили 4 млн. грн., з яких однією з основних статей є витрати на оренду приміщень, які у 2021 році становили 2 млн. грн., витрати на аудит - 0,7 млн. грн., за послуги системи електронного зв'язку (СЕП) - 1 млн. грн.

Адміністративні витрати. Витрати на утримання персоналу в 2021 році склали 54 млн. грн., і є меншими на 15 млн. грн. або ж на 21% витрат 2020 року.

Витрати за податками (відрахування до фонду гарантування вкладів фізичних осіб, податок на землю, податок на нерухомість, судовий збір) за 2021 рік становили 6 млн. грн., на утримання основних засобів та нематеріальних активів - 11 млн. грн. Збільшення витрат на утримання основних засобів та нематеріальних активів пов'язане зі збільшенням суми амортизації в 3-му та 4-му кварталах 2021 року, що пов'язано з прийняттям на баланс та облаштуванням віддаленого резервного пункту банку в м. Хмельницький.

Експлуатаційні та господарські витрати за 2021 рік становили 8 млн. грн. (на комунальні послуги - 3 млн. грн.; господарські витрати - 2 млн. грн.; на охорону - 3 млн. грн.)

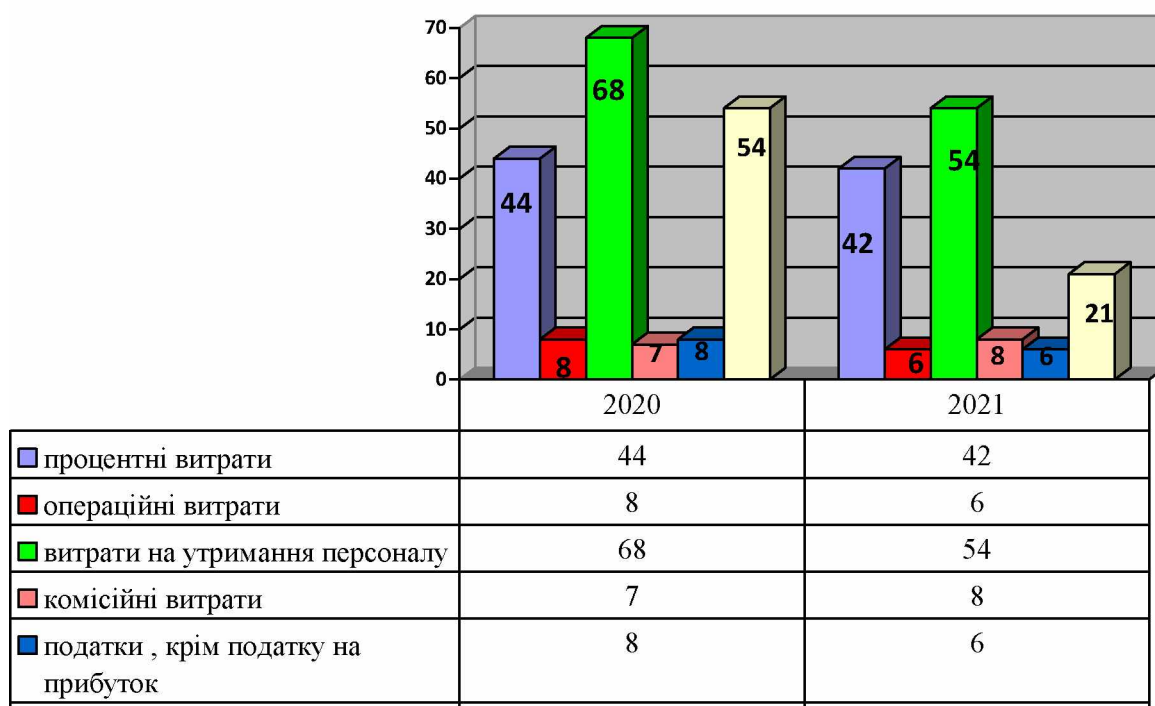
- витрати на паливо - 0,405 млн. грн.

Інші витрати ( в т.ч. адміністративні витрати) за звітний рік становили 4 млн. грн., в тому числі поштово-телефонні витрати - 1 млн. грн., зменшення корисності майна - 1 млн. грн., негативний результат від продажу майна - 1 млн. грн.

Відрахування в резерви за 2021 рік становили - 0,99 млн. грн.

Попри несприятливі фактори пов'язані з розповсюдженням на території України Covid-19 та запровадженням карантинних заходів протягом 2021 року, банком було досягнуто позитивний фінансовий результат роботи за 2021 рік - прибуток після оподаткування становив 18,738 млн. грн.

В розрізі видів витрат у звітному році

*Структура витрат банку (млн.грн.)*

## Плани та програми розвитку на 2022 рік

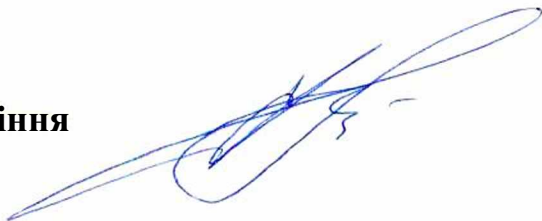
Основними напрямками діяльності Банку є зосередження на забезпеченні сталого розвитку, збільшення присутності Банку в ключових сегментах: корпоративних бізнес, роздрібний бізнес, малий та середній бізнес, казначейські операції, будові стійкої бізнес-моделі, через впровадження таких заходів у 2022 році:

1. збільшення розміру активів.
2. нарощення ресурсної бази Банку шляхом створення передумов для перспективного і тривалого співробітництва з клієнтом (юридичними та фізичними особами);
3. збільшення портфелю вкладень в цінні папери, за рахунок зростання ресурсної бази, перш за все через зростання залишків коштів за поточними рахунками клієнтів банку, а також враховуючи прогнозне зростання процентних ставок за операціями з депозитними сертифікатами Національного банку України, шляхом збільшення обсягів операцій з розміщення вільних коштів у депозитних сертифікатах Національного банку України та облігації внутрішньої державної позики;
4. впровадження, для активного залучення клієнтів, нових програм кредитування, депозитних операцій, розрахунково-касового обслуговування, які дадуть змогу збільшити дохідність Банку в цілому.



5. збільшення доходу від послуг служби інкасації Банку шляхом залучення нових клієнтів ( в тому числі фінансових/баиківських установ) / укладання договорів щодо надання інкасаторських послуг з перевезення валютних цінностей.
6. забезпечення помірного зростання кредитного портфелю клієнтів, із забезпеченням високого рівня якості кредитів, за рахунок фінансування високоліквідними активами та відповідним зростанням розміру залучених ресурсів, зокрема - шляхом кредитування юридичних осіб, фізичних осіб.
7. 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). Забезпечення реалізації непрофільного майна, отриманого в рахунок погашення заборгованості.
8. збереження високого рівня довіри юридичних і фізичних осіб до Банку шляхом своєчасного та повного виконання своїх зобов'язань перед вкладниками та акціонерами;
9. забезпечення прийняттого рівня адміністративно-господарських витрат на капітальних вкладень для забезпечення виконання запланованих показників;
10. підвищення ефективності операційної діяльності, через модернізацію ІТ-інфраструктури Банку;
11. підвищення ефективності операційної діяльності, через модернізацію ІТ-архітектури;
12. розвиток інноваційних технологій та стратегія розвитку інформаційної безпеки банку.

**Голова Правління**



**Світлана ЛЕНДЄЛ**