



ЗВІТ

Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2022 рік

Загальні тенденції банківської системи України в 2022 році Економічне середовище, в умовах якого банк здійснював свою діяльність

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (далі - АТ «КОМІНВЕСТБАНК») - єдиний Банк -юридична особа, який зареєстрований в Закарпатській області.

АТ «КОМІНВЕСТБАНК», згідно класифікації Національного банку України, входить до групи банків України з приватним капіталом.

Станом на 01.01.2023 р. за даними Національного банку України за фінансовими показниками Банк серед 67 діючих українських банків АТ «КОМІНВЕСТБАНК» займає:

Фінансовий показник Банку	Сума в тис. грн	Місце за рейтингом серед	
		Банків України	Банків з приватним капіталом
Власний капітал	345 682	46	28
Загальні активи ¹	1 382 708	56	37
зобов'язання	911 773	56	37
Фінансовий результат (прибуток до оподаткування)	15 914	36	25

Банківська система області представлена 24 банками, зокрема: 1 банк - юридична особа (АТ «КОМІНВЕСТБАНК»), 150 структурних підрозділів банків України з них - 34 відділень АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (впродовж року звітного року кількість структурних підрозділів банків України на території краю скоротилася на 11 установ). Питома вага банківських установ розташованих в області складають 2,81% від загальної кількості по Україні. За

¹ Сума чистих активів - 1 257 455 тис. грн. з врахуванням резервів - 125 253 тис. грн..

підсумками 2022 року АТ «КОМІНВЕСТБАНК» має найбільшу мережу відділень в Закарпатській області - 23 % від їх загальної кількості, мережа АТ «Ощадбанку» -17 %, АТ КБ «Приватбанк» -13%, АБ «Укргазбанк» - 7%, АТ «А-Банк» - 6%, АТ «Сенс Банк» -5%.

Українська банківська система в 2022 році стикнулася з величезними викликами у зв'язку з початком російським агресором руйнівної війни проти нашої держави.

Фінансово-бюджетна та банківська системи враз стали на воєнні рейки.

Національним банком України (далі - НБУ) були визначені нагальні умови роботи банківської системи та валютного ринку в умовах воєнного стану по всій території України (постанова НБУ від 24.02.2022 року № 18). Регулятором було зафіксовано обмінний курс національної валюти, тимчасово призупинено роботу валютного ринку, запроваджено мораторій на здійснення транскордонних платежів (з винятками) та інші валютні обмеження. НБУ оперативно забезпечив безперебійну роботу банків та системи електронних платежів. Наступним кроком, було затвердження НБУ правил роботи банків у зв'язку з введенням в Україні воєнного стану (постанова НБУ від 25.02.2022 року № 23), зокрема щодо особливостей застосування вимог щодо визначення кредитного ризику за активними банківськими операціями та ухвалено, зокрема, рішення про незастосування заходів впливу за порушення банками економічних нормативів (при умові, що такі порушення виникли починаючи з 24 лютого 2022 року та спричинені негативним впливом військової агресії рф проти України).

Державою, разом з міжнародними партнерами та інституціями розпочалась активна санкційна політика, направлена на стримування агресії рф. Крім цього, починаючи з перших днів воєнного стану, з метою підтримки бюджетного процесу та своєчасного фінансування потреб Збройних сил України, почались активні перемовини з міжнародними фінансовими інституціями та державами-партнерами щодо надання міжнародної фінансової допомоги Україні.

Воєнні дії призвели до безпрецедентного падіння вітчизняної економіки та зниження ділової активності в першу чергу в областях, де тривають активні бойові дії. Інші ж області страждають від розриву ланцюгів поставок, втрати робочої сили через участь у обороні країни та вимушеною міграцією (внутрішню та зовнішню). На ВВП вплинув перебіг військових дій та їх інтенсивність. Після рішучих та вдалих дій українських військових частин та підрозділів, ворог змінив пріоритетні цілі при ракетних обстрілах, так з жовтня 2022р. основними цілями для ураження стали критична енергетична інфраструктура, наслідком таких дій стало пошкодження або ж виведення з ладу до листопада 2022р. близько 40% всієї енергетичної інфраструктури країни. Незважаючи на вищезазначене керованість системи порушена не була. ВВП за 2022 рік скоротився за попередніми розрахунками регулятора на 30,3%, за прогнозними даними ООН та МВФ на 36% та 33% відповідно.

Загальний рівень цін споживчого ринку зріс на 26,6% у 2022р., що значно вище попередніх років (крім рівня 2015р.). Найвищий рівень зростання цін зафіксовано у березні (4,5%), найнижчий (0,7%) - у липні, листопаді та грудні. Основні чинники, що спричинили зростання цін в Україні, пов'язані насамперед з війною, яка спричинила знищення виробничих потужностей і, як наслідок, виник дефіцит пропозиції, порушення логістичних маршрутів (заблоковано вільну діяльність судноплавства - основного каналу транспортування українського експорту), значно вплинула і девальвація, що проведена регулятором у липні 2022 року попри запевнення регулятора щодо дотримання курсу фіксованого обмінного курсу протягом війни (наприкінці липня 2022 року регулятором було девальвовано національну валюту (зміну фіксованого валютного курсу, +25%), з метою зменшення тиску на валютному ринку та захисту гривневих заощаджень населення від ризику курсових коливань, НБУ дозволив банкам продавати безготівкову валюту громадянам з подальшим розміщенням на депозиті. Загалом, зазначений інструментарій позитивно вплинув (мав позитивний стабілізуючий ефект) на готівковий валютний ринок. Відповідно до зазначених умов, витрати підприємств зростали під час виробничого циклу, в той же час еміграція і падіння доходів споживачів стримували інфляцію попиту. Військова агресія РФ, спричинила ціновий шок на світових товарних ринках агро, енерго та ін. З наслідками цінового сплеску стикнулись всі країни світу, так інфляція в країнах сусідах України за 2022р. становила: Естонії 19,4%, Польщі 14,4%, Угорщині 14,6%, Болгарії 15,3%, Румунії 13,8%, ЄС 8,4%, США 8%. Війна в Україні, світові санкції щодо Росії, логістичний шок, енергетична криза, зростання вартості основних світових валют спровокувало зниження темпів зростання світового ВВП (до 3,4% 2022р. проти 6% у 2021р., відповідно до даних МВФ) та запустило траєкторію зниження світових цін на товарних ринках, додатковим фактором впливу на ціни товарних ринків став Китай, який з жорсткою політикою «нульової терпимості до Covid-19» запровадив карантинні заходи, які поступово почали послаблюватись наприкінці 2022р. разом з уповільненням економіки.

Поступово банки пристосувались до нових умов і до кінця 2022 року працювали стабільно, попри атаки Росії на енергетичну інфраструктуру. Фінустанови зберігали довіру вкладників, тривав приплив коштів клієнтів, що переважно залишалися на поточних рахунках. Водночас зростали і строкові вклади: повільніше у гривні та швидше в іноземній валюті. Цей період позначився зростанням ставок за гривневими депозитами. Продовж року збільшувалися обсяги чистих активів банківського сектору. Збільшення активів відбувалося передусім завдяки зростанню вкладень у депозитні сертифікати НБУ та кошти в інших банках. Кредитний портфель зростає через корпоративне кредитування, насамперед державними банками, переважно за підтримки державних програм. Однак, попит на кредити залишався слабким, втрати від кредитного ризику зростали, тож чистий кредитний портфель скорочувався. Надалі збільшувалася частка непрацюючих кредитів. Попри значні відрахування в резерви, банківський сектор залишився за фінансовими

результатами 2022 року прибутковим. 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. Всупереч продовженню повномасштабної агресії росії проти України, величезні збитки, завдані виробничій, житловій та енергетичній інфраструктурі, падінню реальних доходів та частковій міграції населення, українська економіка та фінансовий сектор продовжують працювати. Банки забезпечують платежі, немає проблем з готівковою гривнею, з цілому вдалося зберегти фінансову стабільність.

З продовженням війни загострюються більшість ризиків. Найбільшою загрозою для банківського сектору залишається реалізація кредитного ризику. За очікуваннями Національного банку України, банки втратять щонайменше 20% працюючого кредитного портфеля внаслідок війни та економічної кризи. Такі втрати знижуватимуть капітал банків.

Управлінський персонал зосереджує увагу на підтримці стабільної діяльності Банку, що відповідає існуючим обставинам та наявній інформації. Однак, на тлі поточної ситуації, не виключена можливість виникнення зовнішніх факторів, які можуть мати негативний вплив на стабільність діяльності банківської системи загалом, а відтак і на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки яких на поточний час визначити неможливо.

Безпекові ризики, руйнування основних засобів для виробництва, еміграція, скорочення реальної заробітної плати працівників (на 23,1% за підсумками 2022р.) та високий рівень безробіття стануть значними факторами впливу на поживавлення ділової активності та відновлення ВВП 2023 році.

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 01.01.2022 року входили члени Правління:

І В. о. Голови Правління - заступник Голови
 Правління Марія-Ірина ГАТРАК;
І Заступник Голови Правління - Ірина КОРНЄВА;
І Головний бухгалтер - член Правління - Алла АНДРЕЙЧИК;
І Член Правління - Світлана ЛЕНДЄЛ;
І Член Правління - Володимир ЧЕРЕШНЯ;

Кількісний та персональний склад Правління у звітному 2022 році змінювався два рази, згідно рішень Наглядової Ради Банку:

- від 14.02.2022: №01-4/1-18/22, з 18.02.2022 зі складу Правління виведено Ірину Корнєву - заступника Голови Правління (у зв'язку зі звільненням), та №01-4/1-19/22, до складу Правління введено Іванну Валькову - відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу - члена Правління - начальник відділу фінансового моніторингу;
 - від 01.06.2022 №01-4/1-53/22, з 02.06.2022 Світлану Лендєл призначено на посаду Голови Правління Банку.

Станом на 01.01.2023 р. до складу Правління банку входили 5 членів Правління:

І Світлана ЛЕНДЄЛ - Голова Правління,
І Марія-Ірина ГАТРАК - заступник Голови Правління;
І Іванна Валькована - Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу - член Правління - начальник відділу фінансового моніторингу;
І Алла АНДРЕЙЧИК - головний бухгалтер - член Правління;
І 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 28.12.2021 № №01-1/1-21/115 та 27.06.2022 № 01-1/1-22/38.

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

Засідання Правління Банку в 2022 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 65 засідань Правління, на яких розглядались 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;
- 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 (Світлана Лендел була присутня на 64 засіданнях Правління із 65, Марія-Ірина Гатрак - на 61, Володимир Черешня - на 62, Алла Андрейчик - на 56, Іванна Валькова - на 56 із 60, проведених за період з її введення до складу Правління Банку), а причинами тимчасової відсутності членів Правління на засіданнях Правління були перебування у відпустці, або на лікарняному. При цьому важливо відзначити, що на усіх засіданнях Правління був наявний кворум.

Упродовж 2022 року в Банку діяли постійно діючі Комітети:

А) з 01.01.2022 по 29.09.2022 - 8 (вісім) Комітетів: комітет з управління непрацюючими активами, бюджетний комітет, тарифний комітет, кредитний комітет, комітет управління операційними ризиками, комітет з управління активами і пасивами, комітет з питань фінансового моніторингу, комітету з управління інформаційною безпекою;

Б) з 30.09.2022 - 01.01.2023 - 7 (сім) Комітетів :

- Комітет з управління операційними ризиками та інформаційною безпекою (КУОР та ІБ) (створений шляхом об'єднання двох комітетів - з управління операційними ризиками та з управління інформаційною безпекою (протокол Правління від 29.09.2022 № 01-1/1-22/52) комітет з управління

непрацюючими активами, бюджетний комітет, тарифний комітет, кредитний комітет, комітет з управління активами і пасивами, комітету з питань фінансового моніторингу.

Склад членів Правління в Комітетах Банку змінювався, відповідно до змін організаційної структури Банку, затверджувався протокольними рішеннями Правління Банку. До складу кожного Комітету входить не менше 2 членів Правління Банку.

Засідання Комітетів Правління Банку в 2022 році проводилися згідно плану/графіків засідань Комітетів та в разі необхідності забезпечення поточної діяльності Банку проводились і позапланові. Періодичність проведення засідань Комітетів Правління Банку відповідала вимогам щодо періодичності проведення засідань, встановлених Положеннями про Комітет Правління. Зокрема, впродовж 2022 року були проведені чергові та позачергові засідання Комітетами Правління Банку -265, з них засідання: комітету з управління непрацюючими активами - 14, бюджетного комітету - 4, тарифного комітету - 42, кредитного комітету -159, комітету з управління активами і пасивами - 28, комітету з питань фінансового моніторингу - 8, комітету з управління операційними ризиками та інформаційною безпекою - 10.

Всі проведені засідання Комітетів були правомочними - на них були присутні не менш, ніж половина його членів.

В кінці 2022 року згідно письмового розпорядження Голови Наглядової Ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 06.12.2022 № 04-4/2-84 «Про проведення щорічної перевірки керівників банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс - менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку та відповідального працівника банку вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади», наказів Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 02.12.2022р. №528-од «Про здійснення перевірки керівників банку», від 07.12.2022 № 539-од «Про внесення доповнення до наказу від 02.12.2022р. №528-од «Про здійснення перевірки керівників банку» була здійснена перевірку Членів Правління відповідності вимогам законодавства України та кваліфікаційним вимогам. Рішенням Наглядової Ради від 22.12.2022 року № 01-4/1-127/22 затверджені результати перевірки - відповідності Членів Правління установленим законодавством України вимогам.

Оцінка ефективності якості діяльності Правління Банку в цілому, членів Правління за результатами роботи за 2022 рік здійснена шляхом анкетування членів Правління. За результатами роботи 2022 році індивідуальні цілі членів Правління досягнуті.

Реальних та потенційних конфліктів інтересів голови та членів Правління банку, що можуть зашкодити належному виконанню обов'язків, не було.

Впродовж звітнього 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 в 2022 році 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 2022 рік

АТ «КОМІНВЕСТБАНК» має 39 (тридцять дев'ять) відділень на балансі Головного банку, з них переважна більшість (34) відділення розташовані на території Закарпатської області та в містах Києві (2), Львові (1), Одесі(1), Дніпрі (1).

Об'єкти інфраструктури та об'єкти власності Банку не були знищені/пошкоджені внаслідок військових дій. Історично Банк зосереджується на роботі з клієнтами, розташованими, здебільшого у Західній Україні, в якій не велися та не ведуться активні бойові дії. Банк продовжує здійснювати операційну діяльність у всіх відділеннях, окрім - в Дніпровському, діяльність якого тимчасово призупинена. Банк забезпечив безперебійну роботу системи й належне надання клієнтам банківських послуг. З метою забезпечення безперервної діяльності в період дії воєнного стану, тривалої відсутності енергопостачання, відсутності каналів зв'язку, Банком станом на 01.01.2023 забезпечено функціонування 2 (двох) чергових відділень в м. Ужгороді (Центральне відділення та відділення №5), в яких наявні резервні канали зв'язку та резервні джерела електроживлення із запасом палива. Банк вживає заходи щодо розширення мережі чергових відділень в Закарпатській області, в містах Києві, Одесі, Львові.

Основна діяльність Банку полягає у веденні банківських рахунків та залученні депозитів юридичних та фізичних осіб, наданні кредитів, здійсненні платежів, торгівлі цінними паперами та у здійсненні операцій з іноземними валютами.

Основні балансові показники діяльності Банку за 2022 рік:

- чисті активи² впродовж року зменшились на 4,7 % та склали 1258 млн. грн.;

² Загальні активи- 1 382 708 тис. грн. зменшені на резерви - 125 253 тис. грн..

- кредитний портфель з урахуванням резервів зменшився на 0,2 % та складає 552 млн. грн.;
- зобов'язання банку зменшилися на 7.9 % та становили 912 млн. грн.;
- з них кошти клієнтів зменшилися на 8,0 % та склали 901 млн.грн. ;
- 2022 рік Банк закінчив із прибутком 15,9 млн. грн. (при 18,8 млн. грн. за 2021 рік, 0,6 млн. грн. за 2020 рік, а за 2019 рік Банк мав негативний фінансовий результат).

Станом на 01.01.2023 Банком дотримані всі нормативи встановлені Національним банком України.

Нормативи діяльності Банку станом на 01.01.2023

Назва нормативу	Показник банку	Нормативне значення
Регулятивний капітал банку (тис. грн.) (Н1)	202 921	Не менше 200 000
Достатність регулятивного капіталу (%) (Н2)	23.41 %	не менше 10 %
Достатність основного капіталу (%) (Н3)	23.06 %	не менше 7 %
Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%) (Н7)	12,49 %	не більше 25%
Великі кредитні ризики (%) (Н8)	82,71 %	не більше 800%
Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними особам (%) (Н9)	15,05 %	не більше 25%
Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR)	98,42 %	не менше 90%
Коефіцієнт покриття ліквідністю у всіх валютах(LCR _{вв})	195,12 %	не менше 100%
Коефіцієнт покриття ліквідністю у всіх валютах(LCR _{lv})	113,92 %	не менше 100%

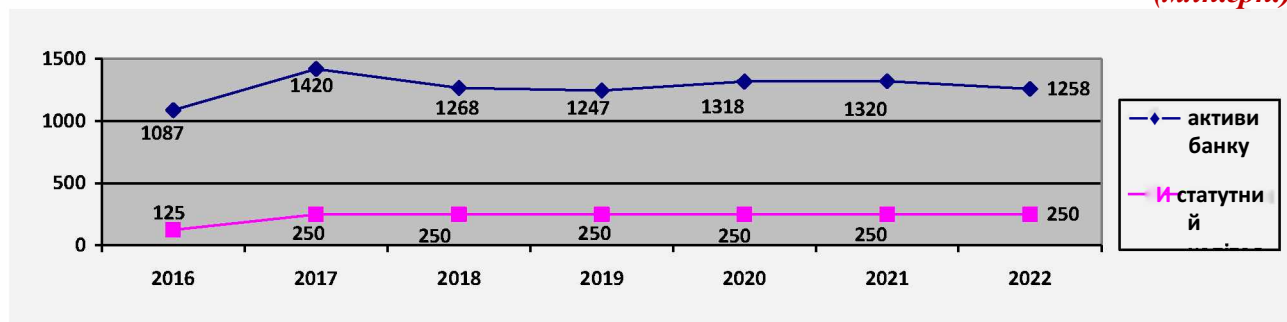
Банком здійснювався щоденний контроль за дотриманням вимог Національного банку України щодо капіталу. Протягом звітного року Банк дотримувався встановлених нормативів капіталу.

Розмір регулятивного капіталу Банку станом на 01.01.2023 складає 202, 92 млн. грн., збільшився на 0,83 % у порівнянні даними станом 01.01.2022 (201, 26 млн. грн.), та коливався протягом звітного року в межах діапазону 200,5 - 217,1 млн. грн.

Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (нормативне значення не менше 10%) складає 23.41% та дозволяє Банку збільшувати обсяг активів, зважених на ризик, дотримуючись при цьому нормативних значень показника адекватності регулятивного капіталу.

Найменування статті	2022 (млн. грн.)	Питома вага, %
Основний капітал	199, 96	98,54
Додатковий капітал	2, 96	1,46
Відвернення	-	-
Усього регулятивного капіталу	202, 92	100

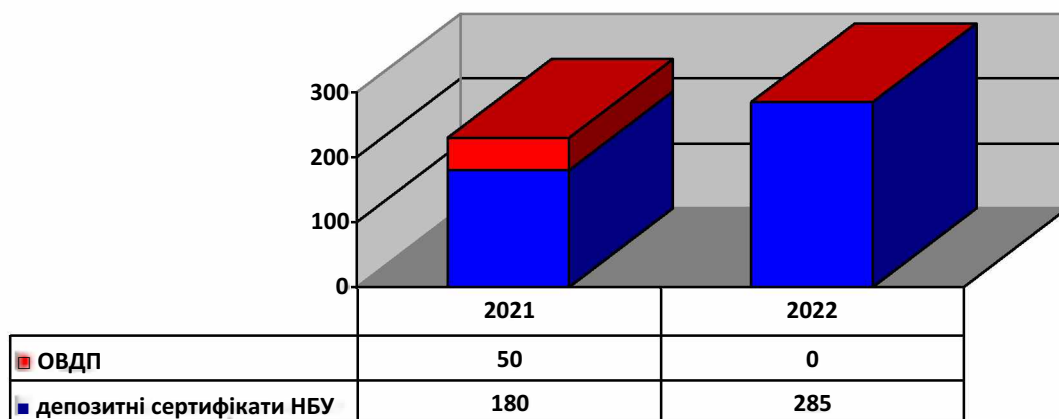
*Динаміка обсягу активів Банку та статутного капіталу
(млн.грн.)*



В порівнянні з минулими роками в цілях, політиці і процедурах управління капіталом змін не відбулося.

У зв'язку із зменшенням обсягів кредитування в 2022 році, Банк розміщував тимчасово вільні кошти у високоліквідні/ без ризикові активи - цінні папери. На кінець 2022 року загальна сума розміщень - інвестицій в цінні папери збільшилася з 229,78 млн. грн. до 285,00 млн. грн. Залишки за депозитними сертифікатами Національного банку України склали на 01.01.2023 - 285, 0 млн. грн. (при 180 млн. грн. інвестованих в депозитні сертифікати НБУ та 49,78 млн. грн. - ОВДП станом на 01.01.2022).

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



Чисті активи Банку станом на 01.01.2023 р. становлять 1258 млн. грн. та впродовж року зменшились на 4,7 % або ж на 62 млн. грн. у порівнянні з минулим роком.

В структурі чистих активів:

- зменшилася частка вкладень в короткострокові (менше ніж 12 місяців) активи з 748,6 млн. грн. (56,7 % від загального обсягу активів) до 659,0 млн. грн. (52,4 % загального обсягу активів), з них: зменшилися вкладення в короткострокові кредити з 201,6 млн. грн. (15,3%) до 156,3 млн. грн. (12,4%) , та збільшилися вкладення у високоліквідні активи/ без ризикові - інвестиції в цінні папери з 229,8 млн. грн. (17,4 %) до 285 млн. грн. (22,7 %).
- збільшилася частка активів розміщені на терміни більше ніж 12 місяців з 571,5 млн. грн. (43,3% від загального обсягу активів) до 598,5 млн. грн. (47,6% від загального обсягу активів), з них: кредити та заборгованість клієнтів - з 284,4 млн. грн. (21,5%) до 275,6 млн. грн. (21,9%).

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

Назва статті	2021 рік			2022 рік		
	менше ніж 12 місяці в	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяці в	більше ніж 12 місяців	усього
2	4	5	6	7	8	9
Усього активів	748, 6	571, 5	1 320, 1	659,0	598,5	1 257, 5
<i>В т.ч.</i>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	161, 5	-	161,5	127,2	-	127, 2
Кредити та заборгованість клієнтів	201, 6	284,4	486, 0	156,3	275,6	431,9
Інвестиції в цінні папери	229 ,8		229,8	285,0	-	285,0
Інвестиційна нерухомість	-	60,1	60,1	-	51, 6	51,6
Основні засоби та нематеріальні активи	0,1	207,5	207,6	,5	196 ,9	197,4
Інші активи	85, 8	17, 9	103,7	53, 6	70, 4	124, 0
Довгострокові активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	57, 8	-	57,8	23,7	-	23,7
Усього зобов'язань	878, 3	112,1	990,4	742, 9	168,9	911 ,8
Кошти клієнтів	875,8	103,0	978,8	738,8	162,6	901,4

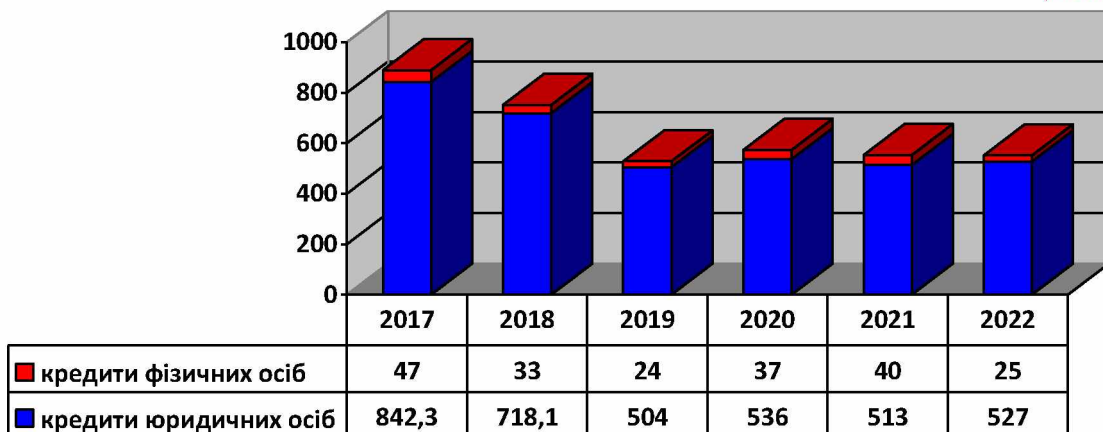
Питома вага негативно класифікованих активів у всіх класифікованих активах станом на 01.01.2023 складає 40,39 % при 28,61% станом на 01.01.2022 та 29,68% - на 01.01.2021.

Зобов'язання Банку станом на 01.01.2023 складають 911 ,8 млн. грн. основна частка з яких це кошти клієнтів Банку - 81,0 % (738,8 млн. грн.) кошти клієнтів залучені на термін менше ніж 12 місяців та 17,8% (162,6 млн. грн.) на терміни більше ніж 12 місяців.

Діяльність АТ «КОМІНВЕСТБАНК», характеризувалася невисокою активністю кредитних операцій. Попит на кредити залишався слабким. Кредитний портфель Банку в 2022 році в цілому не зазнав значних змін, станом на 01.01.2023 заборгованість клієнтів складає 552 млн. грн. при 553 млн. грн. станом на 01.01.2022.

В структурі заборгованості за виданими кредитами збільшилася як частка так і сума за виданими кредитами суб'єктам господарської діяльності та склала 527 млн. грн. при 513 млн. грн. станом на 01.01.2022. Відповідно зменшилася частка кредитів наданих фізичним особам, і склала на кінець звітного року 25 млн. грн.

*Динаміка кредитного портфелю з урахуванням резервів
(млн.грн)*



Незначне зменшення кредитного портфелю відбулося внаслідок таких чинників:

- продовженням негативного впливу корона кризи на ділову активність клієнтів;
- введенням воєнного стану у зв'язку з повномасштабною агресією росії проти України;
- погашення кредитів юридичними та фізичними особами;
- коригування Національним банком України офіційного курсу гривні до іноземних валют в липні на +25%, яке вплинуло на підвищення цін на товари і послуги, ріст витрат підприємств під час виробничого циклу, падіння доходів споживачів.

Найбільша питома вага виданих кредитів спрямованих в підприємства галузі виробництва (39,1%) та торгівлі (30,9%). Структура кредитів за видами економічної діяльності впродовж 2022 року не зазнала суттєвих змін.

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

Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2021		31.12.2022	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	0	0.0	3	0,6
2	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	190	34.3	171	30.9
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	59	10.7	69	12,5
4	Виробництво	192	34.7	216	39.1
5	Наземний і трубопровідний транспорт, тимчасове розміщування	29	5.1	21	3,9
6	Діяльність туристичних агентств	18	3.3	24	4,3
7	Фізичні особи	24	4.4	12	2,1
8	Інші	41	7.5	36	6,6
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без вирахування резервів	553	100	552	100

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 торгівельної сфери, сільського господарства, виробництва. Кредитування фізичних осіб залишається не пріоритетним напрямком, обсяг якого складає 4,5% кредитного портфелю банку (25 млн. грн. станом на 01.01.2023).

Кредити в розрізі видів забезпечення за 2022 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	18	2	7	1	28
2	Кредити, що забезпечені:	509	11	4	0	524
2.1	грошовими коштами	4	0	0	0	4
2.2	нерухомим майном	348	10	3	0	361
2.2.1	у т.ч.житлового призначення	43	1	3	0	47
2.3	гарантіями і поручительствами	0	0	0	0	0
2.4	іншими активами іншими активами (товари,інше рухоме майно,легкові автомобілі,інші транспортні засоби,устаткування,біологічні активи	156	2	1	0	159
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	527	13	11	1	552

Станом на 1 січня 2023 року забезпеченою є заборгованість за кредитами в сумі 524 млн. грн., з них нерухомим майном - 69 % від загальної суми забезпечення за кредитами. Незабезпечені кредити складають 5,1% від

загального обсягу виданих кредитів (при 3,6 % на 01.01.2022), їх приріст склав 8 млн. грн. внаслідок росту курсу іноземних валют, часткового погашення за рахунок реалізації заставного майна через торги) .

Зважаючи на те, що попит на кредити впродовж звітного року залишався слабким, втрати від кредитного ризику зростали (за рахунок росту курсу валют, продажу заставного майна з дисконтом), тож чистий кредитний портфель³ станом на 01.01.2023 скоротився на 54 млн. грн. до 432 млн. грн., водночас, збільшилися відрахування в резерви під знецінення кредитів й склали 120 млн. грн. (у тому числі резерви під знецінення кредитів та заборгованості юридичних осіб 114 млн. грн.) при 66 млн. грн. станом на 01.01.2022, збільшився обсяг непрацюючих кредитів в еквіваленті (за рахунок збільшення курсу іноземних валют) з 262,4 млн. грн. до 388,5 млн. грн.

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 35, 3 млн. грн. , в т.ч.:

- а) 14,5 млн. грн. - заставним майном (погашено заборгованість внаслідок отримання майна на баланс Банку в позасудовому порядку шляхом задоволення вимог іпотекодержателів/заставодержателів):
- б) 20, 8 млн. грн. - погашено грошовими коштами (в т.ч. примусове стягнення у виконавчих провадженнях, за мировими угодами угодах про припинення зобов'язань; внаслідок реалізації заставного майна у виконавчих провадженнях - транспортних засобів, земельних ділянок).

Повернуто в 2022 році коштів, раніше сплачених як авансові внески у виконавчих провадженнях та суми судового збору, в сумі - 0,07 млн. грн.

Повністю погашено борг по стягненню дебіторської заборгованості по виконавчих провадженнях з клієнта в сумі 0, 22 млн. грн.

Впродовж 2022 року в судах розглядалися 36 позовів стосовно непрацюючих активів, з них: 27 позовів Банку майнового та немайнового характеру на суму 27,7 млн. грн. та 9 позовів, в яких Банк є відповідачем.

За позовами, поданими Банком, протягом 2022 року вирішено 13 позовів на суму 9,9 млн. грн., а по 14 - провадження продовжується.

³ Кредитний портфель 552 млн. грн. зменшений на суму резервів під знецінення кредитів 120 млн.грн

За позовами, в яких Банк є відповідачем, протягом 2022 року позивачам відмовлено в задоволенні позовів або залишено без розгляду по 3 справам, провадження зупинені - 2 позовах; призначено проведення комплексної експертизи -1 позову, продовжується розгляд - 2 позовах (оскарження реєстраційних дій відносно предмету іпотеки та оскарження договорів про відступлення права вимоги), господарським судом задоволено позовні вимоги позивача - 1 позову (на дане рішення Банком буде подано апеляційну скаргу).

По лінії НПА станом на 01.01.2023 р. відсутні виконавчі провадження до Банку.

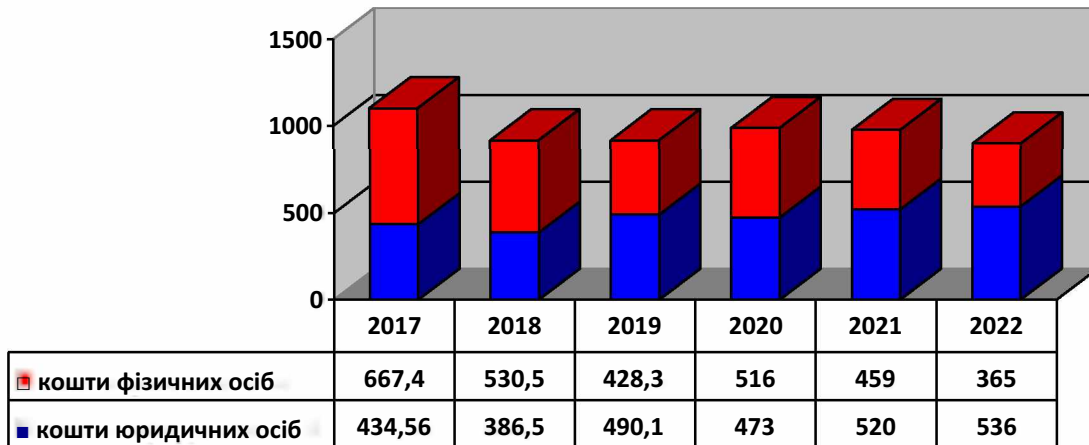
Банком проводилась робота по реалізації непрофільного майна, яке перебувало на балансі банку (рах. 3408,3409, 4400), шляхом укладання договорів купівлі-продажу майна на загальну суму 53,24 млн. грн. та проведено передпродажну підготовку та супроводження угод купівлі-продажу майна банку (рах.4400) 8,68 млн. грн.

У 2022 році залишки коштів на рахунках клієнтів в цілому зменшилися на 78 млн. грн. і станом на 01.01.2023 склали 901 млн. грн., з них на 94 млн. грн. (-20,3 %) зменшилися залишки по рахунках фізичних осіб і склали 365 млн. грн., а залишки коштів юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців за рік збільшилися на 16 млн. грн. (+ 3,1 %) і склали 536 млн. грн.

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

Рядок	Найменування статті	Залишки станом на:			В порівнянні з попередньою звітною датою +,-
		01.01.2021	01.01.2022	01.01.2023	
1	2	3	4	5	
1	Державні та громадські організації:	63	79	51	- 28
1.1	Поточні рахунки	62	78	51	-27
1.2	Строкові кошти	1	1	0	-1
2	Інші юридичні особи:	410	441	485	+ 44
2.1	Поточні рахунки	345	391	451	+ 60
2.2	Строкові кошти	65	50	34	-16
3	Фізичні особи:	516	459	365	-94
3.1	Поточні рахунки	123	113	150	+37
3.2	Строкові кошти	393	346	215	-131
4	Усього коштів клієнтів	989	979	901	-78

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

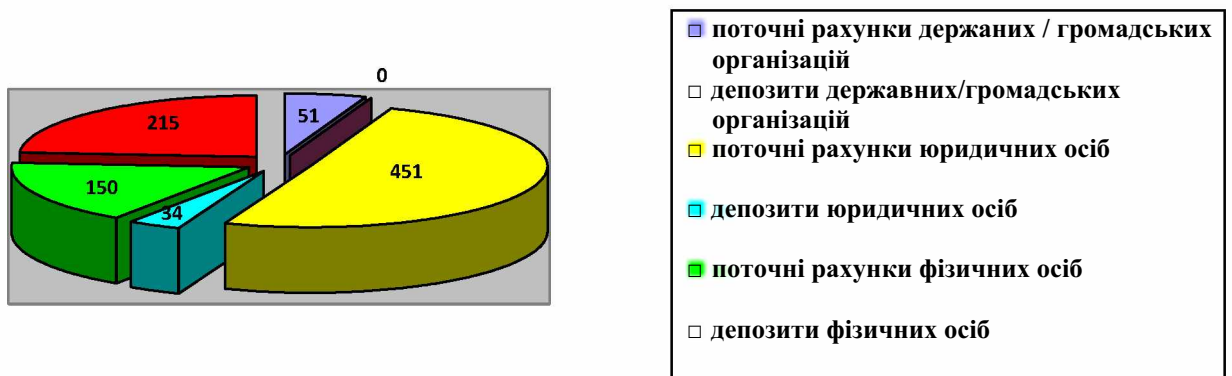


В структурі залучених коштів станом на 01.01.2023:

- збільшилася питома вага коштів на поточних рахунках/ коштів на вимогу клієнтів банку юридичних та фізичних осіб з 59,4% до 72,4% від загального обсягу залучених коштів й склали 652 млн. грн. (+ 70 млн. в порівнянні з показниками на 01.01.2022 за рахунок збільшення коштів на рахунках юридичних осіб та фізичних осіб);
- зменшилася питома вага коштів на строкових рахунках клієнтів юридичних та фізичних осіб з 40,6% до 27,06%, залишки коштів склали 249 млн. грн. при 397 млн. грн. на 01.01.2022. Зменшення залишків мало місце як по рахунках юридичних осіб так і по рахунках фізичних осіб.

Найбільшу частку складають кошти суб'єктів господарської діяльності - 451 млн.грн., депозити фізичних осіб - 215 млн. грн., кошти до запитання на поточних рахунках фізичних осіб - 150 млн.грн.

Структура Залучених коштів клієнтів Банку



Питома вага залучених коштів від юридичних осіб - 59,5 % загально обсягу, з них: кошти державного сектору - 4,7 %, підприємств торгівлі, ремонту автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку

16,64 %, підприємств виробництва продуктів харчування, ткацького виробництва, виробництва інструментів - 12,53 % та інші.

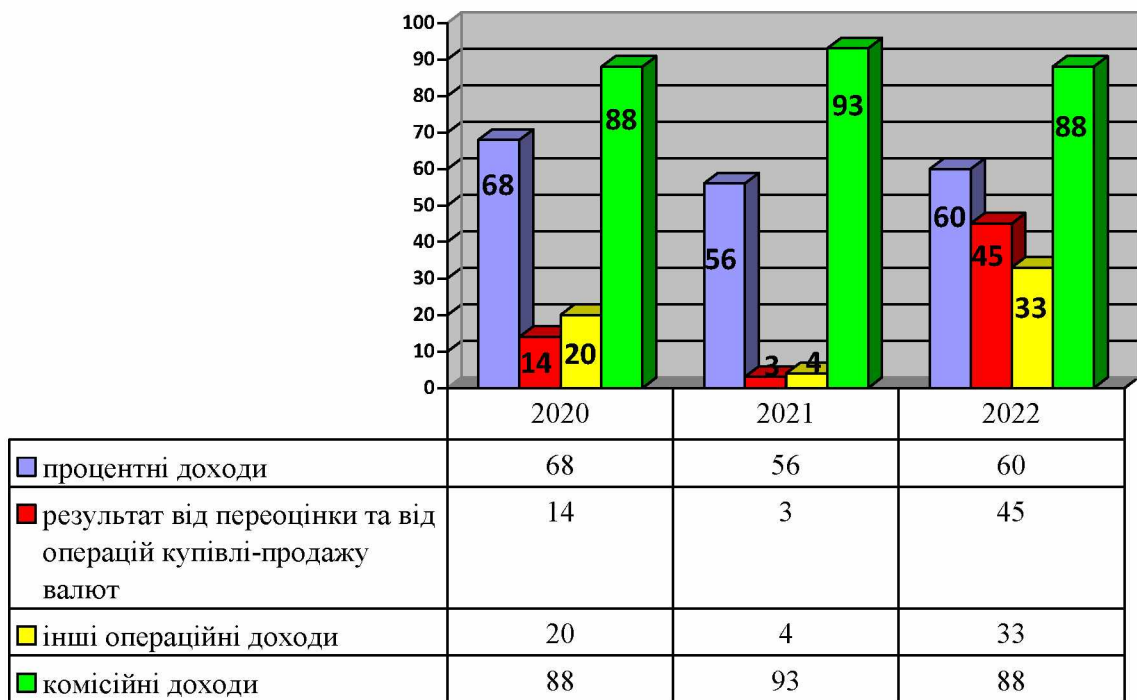
Залучені кошти клієнтів за видами економічної діяльності (млн.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	01.01.2022		01.01.2023	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	79	8,0	43	4,74
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	1	0,1	32	3,59
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	2	0,2	2	0,20
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	97	9,9	132	14,64
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	93	9,5	44	4,87
6	Фізичні особи	459	46,9	365	40,54
7	Виробництво продуктів харчування, ткацьке виробництво, виробництво інструментів	35	3,6	113	12,53
7	Інші	213	21,8	170	18,89
8	Усього коштів клієнтів	979	100	901	100

Впродовж звітнього року питома вага залучених коштів від населення зменшилася з 52.2% до 46.85 %, що пов'язано з негативними наслідками повномасштабної агресії росії проти України, яке призвело до інфляційних процесів, підвищенням цін на товари народного споживання, падіння реальних доходів населення та частковій міграції населення.

Доходи та витрати Банку

В 2022 році Банком було отримано доходів на загальну суму 226 млн. грн., що на 70 млн. грн. або на 45,1 % вище рівня отриманих доходів Банком за попередній рік за рахунок приросту доходів по операціях з розміщення вільних коштів у цінні папери (+22 млн. грн.), від переоцінки та від операцій купівлі - продажу іноземної валюти (+41 млн. грн.), за операціями з продажу нематеріальних активів і основних засобів та заставного майна (+30 млн. грн.), по решті статей рівень доходності є нижчим у порівнянні даними на попередню звітну дату. Основна частка доходів припадає на комісійні 39 % .

Структура доходів банку (млн.грн.)

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 88 млн. грн. (при 93 млн. грн. у 2021 році), з них:

- від розрахунково-касового обслуговування клієнтів (в тому числі доходи по платіжних картках) - 62 млн. грн..
- від кредитного обслуговування - 1,5 млн. грн.;
- за операціями на валютному ринку - 17 млн. грн.;
- інші комісійні доходи - 8 млн. грн. (в т.ч. доходи за послуги інкасації, від оренди депозитних скриньок, доходи від валютних переказів).

Процентні доходи за 2022 рік становили 60 млн. грн.(при 56 млн. грн. в 2021 році), в тому числі за:

- операціями з цінними паперами - 30 млн. грн.(при 8 млн. грн. в 2021 році), зросли на 22 млн. грн.;
- кредитами суб'єктів господарської діяльності - 29 млн. грн. або ж знизилися на 17 млн. грн.
- кредитами фізичних осіб 2 млн. грн.

Ефективно управляючи наявними ресурсами, у 2022 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 30 млн. грн. при 8 млн. грн. у 2021 році та 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 2022 році склали 32 млн. грн. (48 млн. грн. у 2021 році, 65 млн. грн. у 2020 році). Суттєве зниження процентних доходів спричинено в основному прийняттям рішень протягом 2022 року щодо припинення нарахування процентів за непрацюючими кредитами.

Інші операційні доходи за 2022 рік становили - 33 млн. грн. Основна частка інших операційних доходів припадає на дохід від продажу нематеріальних активів і основних засобів та заставного майна 30 млн. грн. та 3 млн. грн. інші операційні доходи (дохід від оренди, продажу ювілейних монет, повернення судових зборів) - 1 млн. грн.

Загальні витрати Банку за 2022 рік становили 211 млн. грн., що на 73 млн. грн. більше рівня 2021 року.

З урахуванням зменшенням упродовж звітного року загального обсягу залучених коштів від фізичних осіб і суб'єктів господарської діяльності та незважаючи на поступове підвищення процентних ставок по залучених ресурсах процентні витрати за 2022 рік в цілому скоротились і склали 34 млн. грн. (при 42 млн. грн. в 2021 році). Структурі процентних витрат:

- за операціями із суб'єктами господарської діяльності - зрости на 1 млн. грн. до 10 млн. грн.;
- за операціями з фізичними особами - зменшились на 9 млн. грн. до 24 млн. грн.

Комісійні витрати за рік зросли з 8 млн. грн. до 13 млн. грн.:

- комісійні витрати на РКО (купівля гривні та валюти), за операціями на валютному ринку - з 3 млн. грн. до 5 млн. грн.;
- комісійні витрати по пластикових картках - з 5 млн. грн. до 8 млн. грн.

Інші операційні витрати за 2022 рік становили 8 млн. грн., з яких однією з основних статей є витрати на оренду приміщень - 3 млн. грн., витрати нотаріальні, експертні оцінки - 1 млн. грн., на телекомунікацію (за послуги системи електронного зв'язку (СЕП) та інші системи банківського зв'язку) - 3 млн. грн.

Адміністративні витрати. Витрати на утримання персоналу в 2022 році склали 53,5 млн. грн., і є меншими за витрати в 2021 році на 0,4 млн. грн., в 2020 році на 15 млн. грн.

Витрати за податками (відрахування до фонду гарантування вкладів фізичних осіб, податок на землю, податок на нерухомість, судовий збір) за 2022 рік становили 3,5 млн. грн., на утримання основних засобів та нематеріальних активів - 12 млн. грн.

Експлуатаційні та господарські витрати за 2022 рік становили 12,4 млн. грн. (на комунальні послуги - 6 млн. грн. ; господарські витрати - 2 млн. грн.;

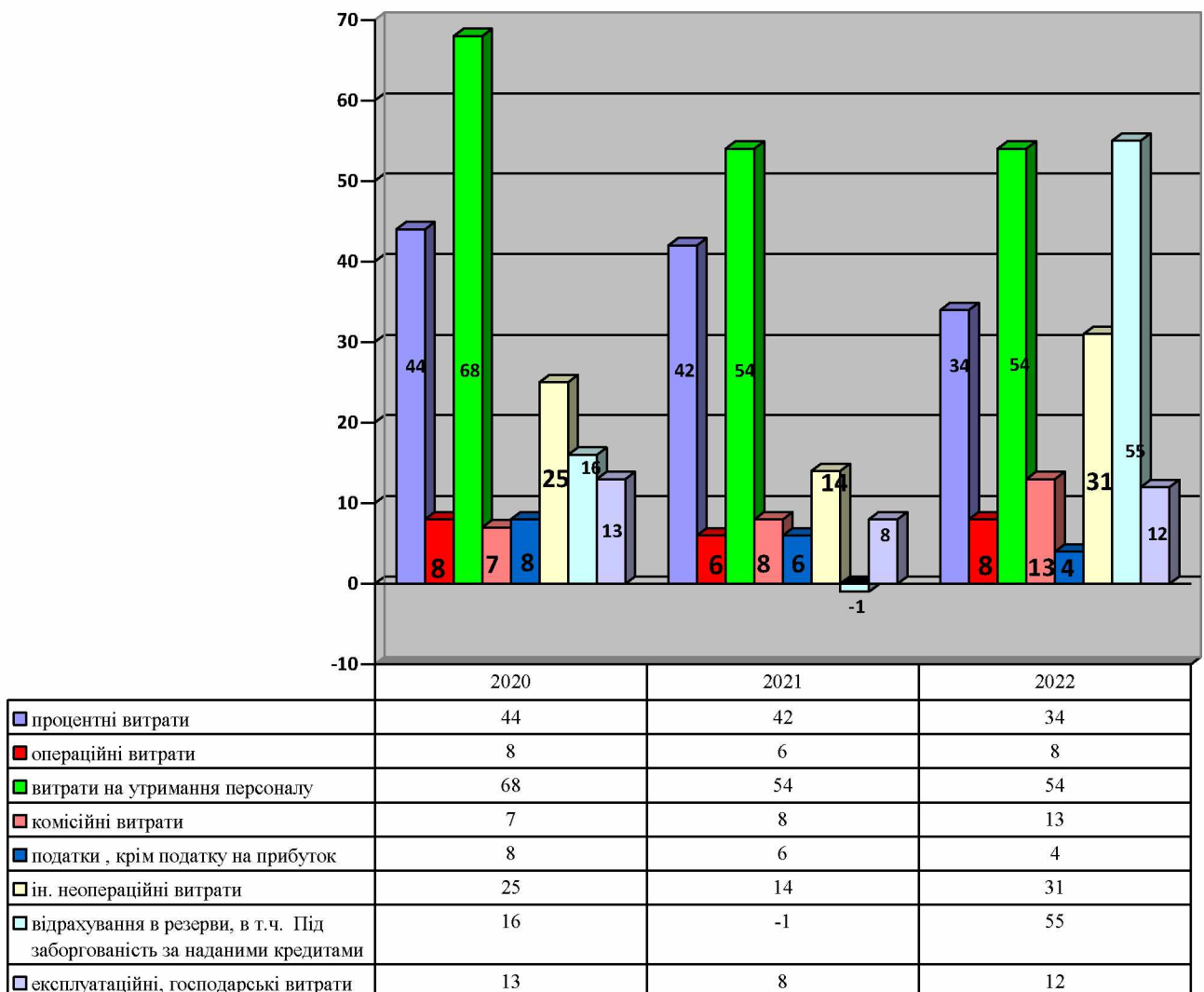
на охорону - 4 млн. грн., витрати на паливо - 0,7 млн. грн.). Збільшення витрат на 4,6 млн. грн. пов'язано із збільшенням у звітному році витрат на комунальні послуги (вартості електроенергії, газу, води та водовідведення), а також експлуатаційних витрат - вартості палива (бензину, дизельного палива).

Інші витрати (в т.ч. адміністративні витрати) за звітний рік становили 19 млн. грн., в тому числі поштово-телефонні витрати - 1 млн. грн., зменшення корисності майна - 1 млн. грн., негативний результат від вибуття основних засобів - продажу майна - 18 млн. грн.

Відрахування в резерви за 2022 рік становили - 55 млн. грн., з них під заборгованість за наданими кредитами - 54 млн. грн.

Попри несприятливі фактори пов'язані з продовженням розповсюдження на території України Covid-19, з величезними викликами у зв'язку з початком російським агресором руйнівної війни проти нашої держави, Банком було досягнуто позитивний фінансовий результат роботи за 2022 рік - прибуток до оподаткування становив 15, 914 млн. грн.

Структура витрат банку (млн.грн.)



Плани та програми розвитку на 2023 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 2023 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 розміщення коштів переважно у безризикові та найбільш дохідні операції - депозитні сертифікати Національного банку України, за рахунок зростання ресурсної бази, перш за все через зростання залишків коштів за поточними рахунками СГД та строковими вкладками фізичних осіб банку, а саме шляхом збільшення обсягів операцій з розміщення вільних коштів у депозитних сертифікатах Національного банку України та облігації внутрішньої державної позики до 340 млн. грн. та 30 млн. грн.;
4. впровадження, для активного залучення клієнтів, нових програм кредитування, депозитних операцій, розрахунково - касового обслуговування, які дадуть змогу збільшити дохідність Банку;
5. збільшення доходу від послуг служби інкасації Банку шляхом залучення нових клієнтів (в тому числі фінансових/банківських установ) / укладання договорів щодо надання інкасаторських послуг з перевезення валютних цінностей;
6. помірного зростання кредитного портфелю клієнтів, із урахуванням підвищених вимог ризик-орієнтованого підходу до кредитування СГД в умовах воєнного стану та із забезпеченням високого рівня якості кредитів;
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).
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. забезпечення безперервної діяльності Банку в період дії воєнного стану, шляхом функціонування в кожному регіоні, де Банк здійснює свою діяльність, відділень - чергових відділення Банку (не менше 35% від загальної кількості відокремлених підрозділів банку в кожній області)⁴, які надаватимуть послуги клієнтам Банку в разі тривалої відсутності енергопостачання, відсутності каналів зв'язку. Зокрема, 15 чергових відділень (по одному в містах Київ, Львів, Одеса та 12 - в Закарпатській області.
11. забезпечення роботи 13 чергових відділень резервними каналами зв'язку, резервними джерелами електроживлення (потужними електрогенераторами) із запасом ресурсів/палива для їх роботи не менше ніж три доби із постійним поповненням запасів з надійних джерел
12. підвищення ефективності операційної діяльності, через модернізацію ІТ-інфраструктури Банку (оновлення застарілої комп'ютерної техніки, придбання та налаштування серверів, що дає можливість підвищення швидкості надання послуг та переведенням платіжної інфраструктури Банку на міжнародний стандарт ISO 20022 та впровадження нового покоління Системи електронних платежів НБУ СЕП-4.0);
13. підвищення ефективності операційної діяльності, через модернізацію ІТ - архітектури (реалізація сучасного конкурентоздатного продукту - інтернет-банкінг, мобіл-банкінг для фізичних осіб, що дасть змогу надавати банківські послуги дистанційно та підвищить конкурентоспроможність на ринку банківських послуг, збільшить клієнтську та ресурсну базу ;
14. впровадження еквайрингу під агентською схемою від приватної компанії з ПЦ УКРКАРТ для забезпечення клієнтів Банку торговими POS терміналами з можливістю підключення ПРО (фіскалізації операцій і передачі в податкову), а також впровадження інтернет еквайрингу для клієнтів Банку (для використання на сайтах клієнтів банку);
15. зміна Банку спонсора в МПС «МАСТЕРКАРД» та еквайрингу МПС «ВІЗА»;
16. розвиток інноваційних технологій та стратегія розвитку інформаційної безпеки банку, зокрема:

⁴ згідно вимог пп.7 п. 8¹ Постанови Правління Національного банку України від 25.02.2022 № 23 «Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп» (зі змінами та доповненнями, внесеними Постановою НБУ № 239 від 05.12.2022 р.)

- впровадження альтернативного криптопровайдера у криптографічний захист системи автоматизації банку (САБ) Scrooge-3;
- забезпечення переходу та функціонування сучасних систем захисту інформаційних задач НБУ на бібліотеках NBU_CSP;
- впровадження новітніх розробок та версій корпоративної системи захисту від зловмисного коду: оновлення ліцензій, впровадження версії Symantec Endpoint Protection 14.3RU7;
- перехід на використання виключно захищених носіїв електронних ключів (типу Avtor Secure Token 337) для захисту інформаційних систем Банку;
- максимальне поширення використання сучасних засобів електронного підпису, в першу чергу кваліфікованого електронного підпису в потоках документообігу Банку;
- поширення практики використання захищеного віддаленого доступу співробітників Банку до корпоративних інформаційних ресурсів;
- вдосконалення захисту інформаційних ресурсів Банку від сучасних викликів та кіберзагроз.

Голова Правління



Світлана ЛЕНДЄЛ