

# Титульний аркуш

29.12.2023

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 02-2/2/06/2\_2023

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Руда Вікторія Олександрівна

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої

особи емітента)

## Проміжна інформація емітента цінних паперів за 2 квартал 2023 року

### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Акціонерне товариство "Банк інвестицій та заощаджень"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 33695095
4. Місцезнаходження: 04119, місто Київ, вулиця Юрія Іллєнка 83-д
5. Міжміський код, телефон та факс: 38044-207-70-20, 38044-207-70-22
6. Адреса електронної пошти: info@bisbank.com.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

### II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на  
власному веб-сайті учасника фондового  
ринку

29.12.2023

(URL-адреса сторінки)

(дата)

## **Зміст**

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації	
1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності	X
3. Інформація про посадових осіб емітента	X
4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента	X
2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
3) інформація про собівартість реалізованої продукції	
5. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігацій емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах	
7. Інформація щодо корпоративного секретаря	X
8. Інформація про вчинення значних правочинів	X
9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	
11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
12. Інформація про конвертацію цінних паперів	
13. Інформація про заміну управителя	
14. Інформація про керуючого іпотекою	
15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів	
16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом	
17. Інформація про іпотечне покриття:	
1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття	
2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду	
4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів	
19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)	
20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств,	

виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності	X
23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)	
24. Проміжний звіт керівництва	X
25. Твердження щодо проміжної інформації	X
26. Примітки:	

У звіті відсутня інформаці про:

- " обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції", "про собівартість реалізованої продукції" оскільки емітент є банк,
- " облігації емітента", "інші цінні папери, випущені емітентом", "похідні цінні папери емітента" оскільки емітент не здійснював випуску даних цінних паперів,
- "відомості щодо участі емітента в юридичних особах", оскільки банк не має вкладень у статутні капітали інших юридичних осіб;
- "вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість " оскільки протягом звітного періоду такі значні правочини не вчинялись,
- "будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі" у зв'язку з відсутністю будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента,
- "забезпечення випуску боргових цінних паперів" оскільки емітент не здійснював випуску боргових цінних паперів,
- " конвертацію цінних паперів" оскільки емітент не здійснював конвертацію цінних паперів,
- " конвертацію цінних паперів", "заміну управителя", "керуючого іпотекою", "трансформацію (перетворення) іпотечних активів", "зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом", "іпотечне покриття" , "заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів" оскільки дана діяльність не здійснювалась емітентом,
- "проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)", "звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)" оскільки емітент не здійснював випуску даних видів облігацій,

- "проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, оскільки банк складає фінансову звітність за міжнародними стандартами";
- "висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)", оскільки квартальна звітність не перевірялась зовнішнім аудитором.

### III. Основні відомості про емітента

#### 1. Повне найменування

Акціонерне товариство "Банк інвестицій та заощаджень"

#### 2. Дата проведення державної реєстрації

29.10.2009

#### 3. Територія (область)

м.Київ

#### 4. Статутний капітал (грн)

500000000

#### 5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

#### 6. Відсоток акцій (часток, пай) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

#### 7. Середня кількість працівників (осіб)

437

#### 8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 - Інші види грошового посередництва

- - -

- - -

#### 9. Органи управління підприємства

1. Загальні збори акціонерів.2. Наглядова рада.3. Правління.

#### 10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
Івахів Степан Петрович	-	-
Лагур Сергій Миколайович	-	-
Попов Андрій Володимирович	-	-
Москаленко Інна Олександровна	-	-
Горбатюк Валерій Васильович	-	-
Галущак Олег Ігорович	-	-
Кулебаба Валерія Іванівна	-	-
Деревянчук Ольга Іванівна	-	-
Гаврилюк Лариса Ростиславівна	-	-
Романів Михайло Петрович	-	-
Волинець Оксана Віталіївна	-	-
ТОВ "КАПІТАЛ СТАНДАРТ ГРУП"	Україна, Волинська область, м. Луцьк, вул. Даргомижського 7	39043319
ТОВ "Компанія "Єврорезерв""	Україна, м. Київ, вул. Шота Руставелі 16	25641935

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

11

#### 11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA293000010000032002115201026

3) поточний рахунок

UA293000010000032002115201026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюти

АТ Акціонерний банк "УКРГАЗБАНК", МФО 320478

5) IBAN

UA563204780000000016008125910

6) поточний рахунок

UA563204780000000016008125910

#### IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Банківська	221	24.10.2011	Національний банк України	
Опис	Банківська ліцензія видається без обмеження терміну дії			
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність	286951	25.07.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Термін дії необмежений			
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність	286952	25.07.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Термін дії необмежений			
Субброкерська діяльність	420	01.07.2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Термін дії необмежений			

#### V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Головний бухгалтер

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Бутенко Наталія Едуардівна

3. Рік народження

1972

4. Освіта

Вища, Київський державний економічний університет

5. Стаж роботи (років)

28

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "Банк інвестицій та заощаджень", 33695095, Протягом останніх п'яти років Бутенко Н.Е. обіймала посади:

з 03.04.2017 - 03.06.2018 АТ "ЮНЕКС БАНК", Начальник Управління внутрішніх господарських операцій,

з 04.06.2018 - 12.12.2019 АТ "ЮНЕКС БАНК", заступник головного бухгалтера - начальник Управління внутрішніх господарських операцій,

з 13.12.2019 - 18.11.2020 АТ "БАНК СІЧ", Начальник управління внутрішньо-банківських операцій та податкового обліку,

з 19.11.2020 - 09.06.2021 АТ "БАНК СІЧ", Директор департаменту бухгалтерського обліку та звітності,

з 10.06.2021 - 30.11.2022 АТ "БАНК СІЧ", Заступник головного бухгалтера,

з 01.12.2022 - 28.02.2023 АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", Заступник головного бухгалтера,

з 01.03.2023 - Головний бухгалтер АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ".

## 7. Опис

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

Головний бухгалтер у межах своєї компетенції здійснює керівництво роботою операційного департаменту; управління інформаційних технологій, з питань бухгалтерського обліку; управління бухгалтерського обліку; управління внутрішньобанківського контролю; управління методології з питань бухгалтерського обліку.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

## 1. Посада

Голова Правління

## 2. Прізвище, ім'я, по батькові

Руда Вікторія Олексandrівна

## 3. Рік народження

1972

## 4. Освіта

Вища, Київський державний економічний університет; Київський національний економічний університет, Україна; Київський державний економічний університет; Київський національний економічний університет, Україна

## 5. Стаж роботи (років)

26

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "Державний експортно-імпортний банк України", 00032112, АТ "Банк інвестицій та заощаджень", 33695095, Протягом останніх п'яти років Руда В.О. обіймала посади:

з 04.11.2010 по 26.03.2020 - АТ "Державний експортно-імпортний банк України" , член Правління,

19.10.22 призначено на посаду Голови Правління АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"

з 02.11.2022 р. - по теперішній час - Голова Правління

## 7. Опис

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.

Голова Правління керує роботою Правління та має такі повноваження:

- пропонує Наглядовій раді кандидатури осіб для призначення їх до складу Правління;
- організовує роботу Правління, скликає засідання Правління, визначає їх порядок денний та головує на них;
- забезпечує ведення протоколів засідань Правління;
- доповідає про діяльність Правління Загальним зборам акціонерів;
- щоквартально доповідає про діяльність Правління Наглядовій раді;
- здійснює керівництво поточною діяльністю Банку на підставі рішень та доручень Правління;
- видає довіреності на вчинення правочинів від імені Банку чи для представництва інтересів Банку;
- без довіреності діє від імені Банку та представляє його інтереси у відносинах з державними органами, підприємствами, організаціями, установами, іншими юридичними особами всіх організаційно-правових форм, громадськими організаціями, фізичними особами, іншими суб'єктами, які виступають у правових відносинах як на території України, так і за її межами, враховуючи рішення та рекомендації Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради;
- самостійно (без попереднього чи додаткового погодження органами Банку) вчиняє (чи надає прав/доручення на вчинення) будь-які правочини від імені Банку, окрім випадків, коли відповідно до законодавства України, Статуту, рішення про вчинення такого правочину віднесено до компетенції Наглядової ради або Загальних зборів акціонерів чи коли вимагається погодження (отримання дозволу) від зазначених органів на укладення правочину;

-підписує від імені Банку кредитні, депозитні, господарські та інші договори, пов'язані з діяльністю Банку, договори стосовно розпорядження майном Банку тощо - у порядку та з урахуванням обмежень, встановлених Статутом, контрактом, укладеним із Головою Правління, та законодавством України;

-вживає заходи з досудового врегулювання спорів, звернення стягнення на предмет застави, підписує позови та скарги, будь-які інші документи, що стосуються судових розглядів, позовів та скарг, представляє інтереси Банку в судах, органах державної виконавчої служби чи інших органах з усіма правами, наданими законом позивачу, відповідачу, третій особі в судовому процесі, в тому числі повністю або частково відповідно до позовних вимог, визнавати позов, змінювати предмет позову, укладати мирову угоду, оскаржувати рішення суду, подавати виконавчий документ до стягнення;

- затверджує штатний розпис Банку;

- наймає та звільняє працівників Банку, застосовує до них заходи заохочення та накладає дисциплінарні стягнення відповідно до законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Банку;

- у межах своєї компетенції видає накази, розпорядження, дає вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку;

- установлює форми, системи та порядок оплати праці працівників Банку відповідно до вимог законодавства України;

- підписує від імені Банку Колективний договір;

- у разі прийняття відповідного рішення Загальними зборами акціонерів, підписує від імені Банку цивільно-правові та трудові договори з Головою та членами Наглядової ради щодо виконання ними функцій Голови, члена Наглядової ради на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів акціонерів;

- затверджує посадові інструкції працівників Банку;

- в межах своєї компетенції приймає рішення про розпорядження майном та коштами Банку відповідно до законодавства України, Статуту Банку;

- організовує скликання позачергових засідань Наглядової ради, має право бути присутнім на засіданнях Наглядової ради;

- має право бути присутнім на засіданнях Загальних зборів акціонерів;

- виносить в установленому порядку на розгляд Правління, Наглядової ради, Загальних зборів акціонерів Банку питання, пов'язані з діяльністю Банку;

- виконує інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Незалежний Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Гончаренко Ігор Володимирович

3. Рік народження

1964

4. Освіта

Вища, Білгородська державна технологічна академія будівельних матеріалів

5. Стаж роботи (років)

35

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", 33695095, Протягом останніх п'яти років  
Гончаренко І.В. обіймав посади:

з 09.1997 року по 10.2014 року - ПАТ "Банк "Український капітал", Заступник Голови  
Правління,

з 10.2014 року по 24.04.2017 року - Заступник директора, Дочірнє підприємство "Укравтогаз"  
Національної акціонерної компанії "Нафтогаз України",

з 15.08.2016 по 30.04.2018 року - Член Спостережної ради ради ПАТ "Банк інвестицій та  
заощаджень",

з 01.05.2018 року по теперішній час - Член Наглядової ради АТ "Банк інвестицій та  
заощаджень".

7. Опис

Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Наглядової ради є:

1) затвердження стратегії розвитку Банку,

2) затвердження бюджету та бізнес-плану розвитку Банку;

3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,

4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку,

5) затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого  
фінансування Банку;

6) визначення та затвердження організаційної структури Банку,

- 7) скликання Загальних зборів акціонерів;
- 8) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління;
- 9) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,
- 10) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах,
- 11) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 12) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість,
- 13) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам у випадках, якщо чинним законодавством прийняття такого рішення належить до виключної компетенції Наглядової ради.

Згідно розподілу сфер контролю між членами Наглядової ради банку Гончаренко І.В. контролює діяльність:

- комплаєнс-контролю;
- СУІБ в банку;
- управління ризиками.

Протягом звітного періоду члену Наглядової ради щомісячно сплачувалась винагорода у формі заробітної плати.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

#### 1. Посада

Заступник Голови Правління

#### 2. Прізвище, ім'я, по батькові

Шиянюк Микола Васильович

#### 3. Рік народження

1976

#### 4. Освіта

Вища, Львівський державний університет імені Івана Франка

5. Стаж роботи (років)

19

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", 33695095, Протягом останніх п'яти років Шиянюк  
М.В. обіймав посади:

02.2011 - 05.2013 - ПАТ "НЕОС БАНК" начальник відділу судового захисту інтересів банку  
юридичного управління;

з 05.2013 року по 06.2014 року - ПАТ "НЕОС БАНК" начальник юридичного управління;

з 25.06.2014 року по 13.08.2016 року - ПАТ "НЕОС БАНК", Член Правління;

з 14.08.2016 року по 25.12.2017 року - ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", Член Правління,  
Директор з ризиків;

з 26.12.2017 року по 22.07.2018 року - ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", Член Правління,  
Директором з правових питань та комплаенс-контролю,

з 23.07.2018 року по 28.11.2018 року - ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", Член Правління,  
Директор з ризиків,

з 29.11.2018 року по 01.03.2023 - АТ "Банк інвестицій та заощаджень", Член Правління,  
Директор з правових питань

з 01.03.2023 - по теперішній час Заступник Голови Правління АТ "Банк інвестицій та  
заощаджень"

7. Опис

Правління є колегіальним органом.

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту  
Банку.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом  
поточною діяльністю Банку, окрім питань, що належать до виключної компетенції Загальних  
зборів акціонерів та Наглядової ради.

Зокрема, до компетенції Правління належить:

- 1) організація та керівництво поточною діяльністю Банку;
- 2) підготовка та передача на розгляд Наглядовій раді проектів бюджету Банку, стратегії та  
бізнес-плану розвитку Банку;
- 3 ) реалізація затвердженою Наглядовою радою стратегії та політики управління ризиками;
- 4) затвердження внутрішніх документів Банку (політик, положень, порядків, регламентів,

процедур, інструкцій тощо) за винятком тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради;

- 5) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 6) здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності;
- 7) прийняття рішення про надання матеріальної, благодійної допомоги та спонсорської підтримки в межах сум, затверджених Наглядовою радою;
- 8) прийняття рішень про відчуження майна Банку (крім нерухомого майна), у тому числі щодо передачі майна в заставу для забезпечення його зобов'язань, залишкова балансова вартість якого не перевищує 3 000 000,00 гривень (три мільйони гривень 00 копійок), з урахуванням вимог законодавства та Статуту щодо вчинення значних правочинів;
- 9) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з банком особам у випадках, якщо чинним законодавством прийняття такого рішення належить до виключної компетенції Правління;
- 10) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку.

Правління забезпечує організацію системи внутрішнього контролю.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

#### 1. Посада

Заступник Голови Правління

#### 2. Прізвище, ім'я, по батькові

Батраков Роман Анатолійович

#### 3. Рік народження

1972

#### 4. Освіта

Вища, Київський державний економічний університет

#### 5. Стаж роботи (років)

24

#### 6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "Банк інвестицій та заощаджень", 33695095, Протягом останніх п'яти років Батраков Р.А. обіймав посади:

червень 2012 р. - вересень 2020 р. - АТ "Укрексімбанк", Начальник управління по роботі з підприємствами промисловості та енергетики,

12.04.2021 р - 31.08.2021 року - АТ "Банк інвестицій та заощаджень", Радник голови Правління,

з 01.09.2021 року по 01.03.2023 - АТ "Банк інвестицій та заощаджень", Член Правління, Директор з корпоративного бізнесу.

з 01.03.2023 - по теперішній час Заступник Голови Правління АТ "Банк інвестицій та заощаджень"

## 7. Опис

Правління є колегіальним органом.

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, окрім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради.

Зокрема, до компетенції Правління належить:

- 1) організація та керівництво поточною діяльністю Банку;
- 2) підготовка та передача на розгляд Наглядовій раді проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) реалізація затвердженою Наглядовою радою стратегії та політики управління ризиками;
- 4) затвердження внутрішніх документів Банку (політик, положень, порядків, регламентів, процедур, інструкцій тощо) за винятком тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради;
- 5) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 6) здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності;
- 7) прийняття рішення про надання матеріальної, благодійної допомоги та спонсорської підтримки в межах сум, затверджених Наглядовою радою;
- 8) прийняття рішень про відчуження майна Банку (крім нерухомого майна), у тому числі щодо передачі майна в заставу для забезпечення його зобов'язань, залишкова балансова вартість якого не перевищує 3 000 000,00 гривень (три мільйони гривень 00 копійок), з урахуванням вимог законодавства та Статуту щодо вчинення значних правочинів;
- 9) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з банком особам у випадках, якщо чинним законодавством прийняття такого рішення належить до виключної компетенції Правління;

10) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку.

Правління забезпечує організацію системи внутрішнього контролю.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

#### 1. Посада

Член Наглядової ради, представник акціонера

#### 2. Прізвище, ім'я, по батькові

Попов Олексій Михайлович

#### 3. Рік народження

1991

#### 4. Освіта

Вища, Національний університет "Юридична академія України ім. Ярослава Мудрого"

#### 5. Стаж роботи (років)

6

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", 33695095, Протягом останніх п'яти років Попов  
О.М. обіймав посади:

07.04.2017 - по теперішній час ТОВ "КУА "АДК ДЕВЕЛОПМЕНТ" фахівець з управління  
активами інституційних інвесторів. (за сумісництвом), член Наглядової ради "АТ "Банк  
інвестицій та заощаджень"

05.04.2017 - по теперішній час ТОВ "Компанія "Єврорезерв" Директор,

01.02.2017 - 04.04.2017 ТОВ "УкрНДІм'ясомолпром" юрист,

18.11.2015 - 30.06.2016 ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" начальник відділу  
претнзійно-позовної роботи юридичного управління,

05.08.2013 - 30.06.2016 ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" юрисконсульт відділу правового  
забезпечення діяльності банку юридичного управління.

#### 7. Опис

Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Наглядової ради є:

1) затвердження стратегії розвитку Банку,

2) затвердження бюджету та бізнес-плану розвитку Банку;

3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,

- 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку,
- 5) затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 6) визначення та затвердження організаційної структури Банку,
- 7) скликання Загальних зборів акціонерів;
- 8) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління;
- 9) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,
- 10) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах,
- 11) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 12) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість,
- 13) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам у випадках, якщо чинним законодавством прийняття такого рішення належить до виключної компетенції Наглядової ради.

Згідно розподілу сфер контролю між членами Наглядової ради банку Попов О.М. контролює:

- управління юридичними ризиками (правовий захист, судовий захист);
- контроль за дотриманням норм чинного законодавства;
- банківська безпека;
- управління бізнесом на фінансових ринках.

Протягом звітного періоду члену Наглядової ради щомісячно сплачувалась винагорода у формі заробітної плати.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада  
Незалежний Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові

Білоус Віталій Володимирович

3. Рік народження

1971

4. Освіта

Вища, Український державний хіміко-технологічний університет

5. Стаж роботи (років)

28

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "Сбербанк", 25959784, Протягом останніх п'яти років Білоус В.В. обіймав посади:

23.06.2021 - по теперішній час Голова Наглядової ради АТ "Банк інвестицій та заощаджень"

08.2016-02.2017 р. - заступник Голови Правління ПАТ "Сбербанк"

08.2016-08.2016 р. - радник Голови Правління ПАТ "Сбербанк".

## 7. Опис

Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання ради та головує на них, відкриває Загальні збори акціонерів та головує на них, якщо радою не прийнято інше рішення, та виконує інші функції у випадку надання йому повноважень Голови Загальних зборів акціонерів, здійснюючи інші повноваження, передбачені Статутом банку та положенням про Наглядову раду.

До основних обов'язків Голови Ради належить:

- визначення порядку денного засідань Ради;
- забезпечення ефективного функціонування Ради шляхом призначення засідань;
- забезпечення відкритого обговорення на засіданнях та належного рівня розгляду на них усіх питань;
- співпраця з Правлінням та акціонерами Банку.

Наглядова рада

Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Наглядової ради є:

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку,
- 2) затвердження бюджету та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,
- 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку,

- 5) затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 6) визначення та затвердження організаційної структури Банку,
- 7) скликання Загальних зборів акціонерів;
- 8) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління;
- 9) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,
- 10) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах,
- 11) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 12) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є зайнтересованість,
- 13) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам у випадках, якщо чинним законодавством прийняття такого рішення належить до виключної компетенції Наглядової ради.

Згідно розподілу сфер контролю між членами Наглядової ради банку Білоус В.В. контролює:

- корпоративне управління;
- управління корпоративним бізнесом банку;
- робота з проблемними активами.

Протягом звітного періоду члену Наглядової ради щомісячно сплачувалась винагорода у формі заробітної плати.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада  
Незалежний Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові  
Калініченко Ідея Олексіївна
3. Рік народження  
1965
4. Освіта

Вища, Донецький державний університет

5. Стаж роботи (років)

31

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "КОМІНВЕСТБАНК", 19355562, Протягом останніх п'яти років Калініченко І.О.  
обіймала посади:

2016-2017 р.р. - ПАТ "КБ "ГЕФЕСТ" - начальник управління фінансового моніторингу та  
валютного контролю,

2017-2018 р.р. Донецьке обласне управління ПАТ "Державний ощадний банк" - начальник  
відділу грошового обігу та касових операцій

2018-2020 р.р. - АТ "КОМІНВЕСТБАНК" -директор департаменту операційної роботи та  
валютного контролю

2020- 2021 р.р. - АТ "КОМІНВЕСТБАНК" - Голова Правління

15.06.2021 р. - по теперішній час - АТ "Банк інвестицій та заощаджень", член Наглядової ради

7. Опис

Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Наглядової ради є:

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку;
- 2) затвердження бюджету та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,
- 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку,
- 5) затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого  
фінансування Банку;
- 6) визначення та затвердження організаційної структури Банку,
- 7) скликання Загальних зборів акціонерів;
- 8) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління,  
заступників Голови Правління та членів Правління;
- 9) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,
- 10) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших  
юридичних особах,
- 11) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або  
послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними  
останньої річної фінансової звітності Банку;

- 12) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість,
- 13) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам у випадках, якщо чинним законодавством прийняття такого рішення належить до виключної компетенції Наглядової ради.

Згідно розподілу сфер контролю між членами Наглядової ради банку Калініченко І.О. контролює:

- управління операційними ризиками;
- фінансовий та валютний моніторинг;
- роздрібний бізнес.

Протягом звітного періоду члену Наглядової ради щомісячно сплачувалась винагорода у формі заробітної плати.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

#### 1. Посада

Член Наглядової ради, представник акціонера

#### 2. Прізвище, ім'я, по батькові

Рубаник Юрій Ваильович

#### 3. Рік народження

1984

#### 4. Освіта

Вища, Київський національний університет імені Тараса Шевченка

#### 5. Стаж роботи (років)

16

#### 6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ТОВ "ВЕСТ ПЕТРОЛ МАРКЕТ", 42663493, Протягом останніх п'яти років Рубаник Ю.В. обіймав посади:

04.06.2021 - по теперішній час - АТ "Банк інвестицій та заощаджень", член Наглядової ради, представник акціонера Івахіва С.П.

23.05.2019 - по теперішній час ТОВ "ВЕСТ ПЕТРОЛ МАРКЕТ", Перший заступник фінансового директора Фінансової дирекції.

23.08.2018 - 22.05.2019 ТОВ "ЦЕНТУРІОН-ДІСТРІБЮШИН" Перший заступник фінансового директора Фінансової дирекції

23.05.2018 - 22.05.2018 ТОВ "ВОГ РІТЕЙЛ" Перший заступник фінансового директора Фінансової дирекції

## 7. Опис

Серед основних питань, що віднесені до виключної компетенції Наглядової ради є:

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку;
- 2) затвердження бюджету та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,
- 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку,
- 5) затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 6) визначення та затвердження організаційної структури Банку,
- 7) скликання Загальних зборів акціонерів;
- 8) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління;
- 9) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,
- 10) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах,
- 11) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 12) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість,
- 13) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам у випадках, якщо чинним законодавством прийняття такого рішення належить до виключної компетенції Наглядової ради.

Згідно розподілу сфер контролю між членами Наглядової ради банку Рубаник Ю.В. контролює:

- стратегічне планування;
- інвестиційна діяльність;
- внутрішній аудит;
- розвиток та впровадження інформаційних технологій.

Протягом звітного періоду члену Наглядової ради щомісячно сплачувалась винагорода у формі заробітної плати.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Чебукіна Тетяна Геннадіївна

3. Рік народження

1977

4. Освіта

Вища, Херсонський державний технічний університет, Приватний вищий навчальний заклад "Херсонський економічно-правовий інститут", Сумський державний університет

5. Стаж роботи (років)

23

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", 33695095, Протягом останніх п'яти років Чебукіна Т.Г. обіймала посади:

- з 16.09.2016 - 08.08.2018 Філія-головне управління по м. Києву та Київській області АТ "Ощадбанк", заступник начальника Головного управління з мікро- малого та середнього бізнесу,

- з 03.09.2018 -02.10.2018 ПАТ Державний ощадний банк України, начальник управління торгового еквайрингу департаменту електронної комерції та платіжних засобів,

- з 21.11.2018 - 05.03.2020 АТ Сбербанк , начальник відділу організації продажів клієнтам малого та середнього бізнесу управління організації продажів Департаменту роздрібного та малого бізнесу,

-з 06.03.2020 - 10.06.2020 АТ Сбербанк , начальник відділу організації продажів бізнес - клієнтам управління організації продажів Департаменту роздрібного та малого бізнесу,

- з 11.06.2020 - 31.01.2021 АТ Сбербанк , начальник відділу організації продажів малого бізнесу управління регіональною мережею Департаменту роздрібного та малого бізнесу,

- з 01.02.2021 -19.05.2021 АТ Сбербанк , начальник відділу організації продажів малого бізнесу Управління регіональною мережею Департаменту по роботі з клієнтами,

- з 20.05.2021 - 13.01.2022 АТ Сбербанк , начальник відділу сервісу для бізнес-клієнтів Управління регіональною мережею,

- з 14.01.2022 - 02.06.2022 АТ МР Банк, начальник відділу організації продажів бізнес-клієнтам Управління регіональною мережею,

- з 06.06.2022 - 28.02.2023 АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", заступник директора Департаменту з організації продажів Департаменту з продажів РБ та МСБ,
- з 01.03.2023 - по теперішній час Заступник Голови Правління

## 7. Опис

Правління є колегіальним органом.

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, окрім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради.

Зокрема, до компетенції Правління належить:

- 1) організація та керівництво поточною діяльністю Банку;
- 2) підготовка та передача на розгляд Наглядовій раді проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) реалізація затвердженою Наглядовою радою стратегії та політики управління ризиками;
- 4) затвердження внутрішніх документів Банку (політик, положень, порядків, регламентів, процедур, інструкцій тощо) за винятком тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради;
- 5) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 6) здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності;
- 7) прийняття рішення про надання матеріальної, благодійної допомоги та спонсорської підтримки в межах сум, затверджених Наглядовою радою;
- 8) прийняття рішень про відчуження майна Банку (крім нерухомого майна), у тому числі щодо передачі майна в заставу для забезпечення його зобов'язань, залишкова балансова вартість якого не перевищує 3 000 000,00 гривень (три мільйони гривень 00 копійок), з урахуванням вимог законодавства та Статуту щодо вчинення значних правочинів;
- 9) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з банком особам у випадках, якщо чинним законодавством прийняття такого рішення належить до виключної компетенції Правління;
- 10) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку.

Правління забезпечує організацію системи внутрішнього контролю.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною. інформацією.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

#### 1. Посада

Операційний директор, член Правління

#### 2. Прізвище, ім'я, по батькові

Риченко Вадим Станіславович

#### 3. Рік народження

1971

#### 4. Освіта

Вища, Київський національний економічний університет , Київський університет ім.

Тараса Шевченка

#### 5. Стаж роботи (років)

29

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "Банк інвестицій та заощаджень", 33695095, Протягом останніх п'яти років Риченко  
В.С. обіймав посади:

- з 03.01.2017 - , 29.07.2020 Публічне акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний  
банк України" , начальник Управління бек-офісного супроводження операцій,

- з 29.07.2020 - 31.08.2021 Акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк  
України" ,

Директор Операційного департаменту,

-з 06.09.2021 - 28.02.2023 Акціонерне товариство "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" ,  
Операційний директор,

- з 01.03.2023 - Операційний директор, член Правління АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА  
ЗАОЩАДЖЕНЬ"

#### 7. Опис

Правління є колегіальним органом.

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту  
Банку.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом  
поточною діяльністю Банку, окрім питань, що належать до виключної компетенції Загальних  
зборів акціонерів та Наглядової ради.

Зокрема, до компетенції Правління належить:

- 1) організація та керівництво поточною діяльністю Банку;
- 2) підготовка та передача на розгляд Наглядовій раді проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3 ) реалізація затвердженою Наглядовою радою стратегії та політики управління ризиками;
- 4) затвердження внутрішніх документів Банку (політик, положень, порядків, регламентів, процедур, інструкцій тощо) за винятком тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради;
- 5) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 6) здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності;
- 7) прийняття рішення про надання матеріальної, благодійної допомоги та спонсорської підтримки в межах сум, затверджених Наглядовою радою;
- 8) прийняття рішень про відчуження майна Банку (крім нерухомого майна), у тому числі щодо передачі майна в заставу для забезпечення його зобов'язань, залишкова балансова вартість якого не перевищує 3 000 000,00 гривень (три мільйони гривень 00 копійок), з урахуванням вимог законодавства та Статуту щодо вчинення значних правочинів;
- 9) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з банком особам у випадках, якщо чинним законодавством прийняття такого рішення належить до виключної компетенції Правління;
- 10) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку.

Правління забезпечує організацію системи внутрішнього контролю.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада  
Фінансовий директор, член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові  
Каптілова Ірина Григорівна
3. Рік народження  
1979
4. Освіта  
Вища, Київський національний економічний університет
5. Стаж роботи (років)

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", 33695095, Протягом останніх п'яти років Каптілова І.Г. обіймала посади:

з 19.10.2017-28.05.2019 ТОВ "ІНАФІТО", Україна Директор,

з 01.07.2019 -30.10.2020 ТОВ "МАРКОПОЛО КОММОДІЗ УКРАЇНА , Директор виконавчий

з 11.11.2020 - 28.03.2021 АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", Радник Голови Правління,

з 29.03.2021 - 15.11.2021 АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", Директор Департаменту бізнесу на фінансових ринках,

з 29.03.2021 - 15.11.2021 АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", Директор Департаменту бізнесу на фінансових ринках,

з 16.11.2021 -28.02.2023 АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", Фінансовий директор,

з 01.03.2023 - фінансовий директор, член Правління АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"

## 7. Опис

Правління є колегіальним органом.

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, окрім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради.

Зокрема, до компетенції Правління належить:

- 1) організація та керівництво поточною діяльністю Банку;
- 2) підготовка та передача на розгляд Наглядовій раді проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3 ) реалізація затвердженою Наглядовою радою стратегії та політики управління ризиками;
- 4) затвердження внутрішніх документів Банку (політик, положень, порядків, регламентів, процедур, інструкцій тощо) за винятком тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради;
- 5) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 6) здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності;
- 7) прийняття рішення про надання матеріальної, благодійної допомоги та спонсорської підтримки в межах сум, затверджених Наглядовою радою;
- 8) прийняття рішень про відчуження майна Банку (крім нерухомого майна), у тому числі щодо передачі майна в заставу для забезпечення його зобов'язань, залишкова балансова вартість якого не перевищує 3 000 000,00 гривень (три мільйони гривень 00 копійок), з урахуванням вимог законодавства та Статуту щодо вчинення значних правочинів;
- 9) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з банком особам у випадках, якщо чинним законодавством прийняття такого рішення належить до виключної компетенції Правління;
- 10) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку.

Правління забезпечує організацію системи внутрішнього контролю.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

## **VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента**

### **1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента**

<b>Види зобов'язань</b>	<b>Дата виникнення</b>	<b>Непогашена частина боргу (тис. грн)</b>	<b>Відсоток від користування коштами (відсоток річних)</b>	<b>Дата погашення</b>
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X

у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	1519	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	3537699	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	3539218	X	X
Опис	н/д			

## VII. Відомості про щінні папери емітента

## *1. Інформація про випуски акцій емітента*

## IX. Інформація щодо корпоративного секретаря (для акціонерних товариств)

<b>Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря</b>	<b>Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря</b>	<b>Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
21.12.2009	Стеценко Наталія Анатоліївна	(044)207-70-28, Natalya.Stetsenko@bisbank.com.ua
<b>Опис</b>	<p>Стеценко Н.А. станом на звітну дату має досвід корпоративного секретаря протягом 14 років. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. В АТ "Банк інвестицій та заощаджень" працює з моменту його створення.</p> <p>Функціональні обов'язки :</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) вивчення існуючих практик корпоративного управління. Подання Наглядовій раді пропозицій щодо впровадження практик корпоративного управління в Банку;</li> <li>2) прийняття участі у розробці проектів статуту, внутрішніх положень та інших внутрішніх нормативних документів Банку, а також змін та доповнень до них;</li> <li>3) здійснення моніторингу за дотриманням органами управління внутрішніх корпоративних процедур, передбачених законодавством України, статутом Банку, його внутрішніми положеннями, іншими внутрішніми документами та рішеннями органів управління Банку. Інформування Наглядовій ради про виявлені недоліки та порушення. Подання Наглядовій раді пропозицій щодо удосконалення внутрішніх корпоративних процедур, перерозподілу функцій та повноважень органів управління та контролю Банку;</li> <li>4) забезпечення обміну інформацією між органами управління та акціонерами, іншими, заінтересованими у діяльності Банку особами та інвесторами згідно з встановленими Банком процедурами щодо надання інформації;</li> <li>5) забезпечення взаємодії з професійними учасниками депозитарної системи України щодо ведення обліку цінних паперів Банку;</li> <li>9) забезпечення взаємодії Банку із фондою біржею, до біржового списку якої включені цінні папери Банку;</li> <li>10) координація роботи органів управління та відповідних структурних підрозділів Банку під час виплати Банком доходів за випущеними цінними паперами, емісії цінних паперів, викупу (в тому числі, обов'язкового викупу) та продажу цінних паперів Банку, інших операцій із цінними паперами банку та корпоративних подій;</li> <li>11) забезпечення, в межах компетенції, взаємодії органів управління та відповідних структурних підрозділів Банку під час проведення перевірок Банку Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, Антимонопольним комітетом України, представлення інтересів Банку при розгляді справ щодо правопорушень на ринку цінних паперів та у сфері корпоративного управління, порушених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;</li> <li>12) підготовка проекту рішення Наглядової ради про скликання загальних зборів Товариства та проекту їх порядку денного;</li> <li>13) забезпечення у порядку, передбаченому законодавством України, статутом та</li> </ol>	

	<p>положенням про загальні збори Банку, персонального повідомлення акціонерів та оприлюднення повідомлення про проведення загальних зборів Банку; повідомлення про проведення загальних зборів Банку осіб, які не є акціонерами, але участь яких в загальних зборах Банку є необхідною;</p> <p>14) координація підготовки проектів рішень, матеріалів та документів щодо питань порядку денного загальних зборів Банку;</p> <p>15) забезпечення процесу ознайомлення акціонерів (їх представників) та посадових осіб Банку з матеріалами та документами щодо питань порядку денного загальних зборів Банку а у порядку, передбаченому законодавством України, статутом та положенням про загальні збори Банку;</p> <p>16) узагальнення та внесення на розгляд Наглядовий раді пропозицій акціонерів щодо питань порядку денного загальних зборів Банку, проектів рішень та кандидатів до складу органів управління;</p> <p>17) організація технічного супроводу проведення загальних зборів Банку, в тому числі відео-та аудіо запису;</p> <p>18) контроль за роботою реєстраційної комісії загальних зборів Банку з метою недопущення порушення прав акціонерів під час здійснення реєстрації для участі у загальних зборах Банку;</p> <p>19) забезпечення взаємодії посадових осіб Банку, голови загальних зборів Банку, членів реєстраційної та лічильної комісій з представниками Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та акціонерів, під час здійснення ними нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням загальних зборів Банку, голосуванням та підбиттям підсумків;</p> <p>20) надання консультацій особам, які присутні на загальних зборах Банку та акціонерам, які беруть участь у загальних зборах Банку щодо порядку проведення загальних зборів Банку;</p> <p>21) забезпечення повідомлення акціонерів та інших зацікавлених осіб, у порядку, передбаченому законодавством України, статутом та положенням про загальні збори Банку, про підсумки голосування на загальних зборах Банку;</p> <p>22) забезпечення отримання членами Наглядової ради інформації, необхідної для виконання ними своїх посадових обов'язків;</p> <p>23) забезпечення підготовки та проведення у порядку, передбаченому законодавством України, статутом та положенням про Наглядову раду, засідань Наглядової ради, в тому числі у формі заочного опитування;</p> <p>24) забезпечення контролю за виконанням рішень Наглядової ради;</p> <p>25) надання Наглядовій раді інформації щодо виконання або невиконання прийнятих нею рішень, а також про виявлені порушення, допущені при їх виконанні;</p> <p>26) організація процесу самооцінки Наглядової ради та її членів, проведення підготовки опитувальних листів, оброблення та узагальнення даних, надання інформації про результати самооцінки Наглядової ради;</p>
--	---

27) забезпечення підготовки та розкриття у встановленому порядку особливої та регулярної інформації Банку як емітенту;

28) надання акціонерам Банку роз'яснень щодо їх прав та обов'язків, передбачених чинним законодавством України;

29) вжиття заходів для попередження порушень прав акціонерів та прийняття участі у розв'язанні спорів, які виникають у зв'язку з порушенням прав акціонерів Банку, його органами та посадовими особами;

30) вжиття, в межах компетенції, заходів для попередження виникнення корпоративних конфліктів;

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

## Х. Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис. грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	30.12.2022	наглядова рада	3 940 509	3 940 509	40,6	Депозитні сертифікати НБУ	03.04.2023	30.12.2022	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf</a>

**Опис:**

Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку

2	30.12.2022	наглядова рада	1 780 000	3 940 509	45,17	Депозитні сертифікати НБУ	04.04.2023	30.12.2022	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf</a>
---	------------	----------------	-----------	-----------	-------	---------------------------	------------	------------	---

**Опис:**

Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку

3	30.12.2022	наглядова рада	1 760 000	3 940 509	44,66	Депозитні сертифікати	05.04.2023	30.12.2022	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf</a>
---	------------	----------------	-----------	-----------	-------	-----------------------	------------	------------	---



Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
9	30.12.2022	наглядова рада	610 000	3 940 509	15,48	Депозитні сертифікати НБУ	12.04.2023	30.12.2022	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf</a>

<b>Опис:</b>									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
10	30.12.2022	наглядова рада	520 000	3 940 509	13,2	Депозитні сертифікати НБУ	13.04.2023	30.12.2022	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf</a>

<b>Опис:</b>									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
11	30.12.2022	наглядова рада	540 000	3 940 509	13,7	Депозитні сертифікати НБУ	14.04.2023	30.12.2022	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf</a>

<b>Опис:</b>									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
12	30.12.2022	наглядова рада	480 000	3 940 509	12,18	Депозитні сертифікати НБУ	17.04.2023	30.12.2022	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf</a>

<b>Опис:</b>									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
13	30.12.2022	наглядова рада	600 000	3 940 509	15,23	Депозитні сертифікати НБУ	18.04.2023	30.12.2022	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf</a>

<b>Опис:</b>									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
14	30.12.2022	наглядова рада	690 000	3 940 509	17,51	Депозитні сертифікати НБУ	19.04.2023	30.12.2022	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf</a>



20	30.12.2022	наглядова рада	530 000	3 940 509	13,45	Депозитні сертифікати НБУ	27.04.2023	30.12.2022	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf</a>
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	---------------------------	------------	------------	---

**Опис:**

Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку

21	30.12.2022	наглядова рада	660 000	3 501 448	18,85	Депозитні сертифікати НБУ	28.04.2023	30.12.2022	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf</a>
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	---------------------------	------------	------------	---

**Опис:**

Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку

22	30.12.2022	наглядова рада	735 000	3 501 448	20,99	Депозитні сертифікати НБУ	01.05.2025	30.12.2022	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf</a>
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	---------------------------	------------	------------	---

**Опис:**

Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку

23	30.12.2022	наглядова рада	670 000	3 501 448	19,13	Депозитні сертифікати НБУ	02.05.2023	30.12.2022	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf</a>
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	---------------------------	------------	------------	---

**Опис:**

Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку

24	30.12.2022	наглядова рада	750 000	3 501 448	21,42	Депозитні сертифікати НБУ	03.05.2023	30.12.2022	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf</a>
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	---------------------------	------------	------------	---

**Опис:**

Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку

25	30.12.2022	наглядова рада	680 000	3 501 448	19,42	Депозитні сертифікати НБУ	04.05.2023	30.12.2022	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf</a>
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	---------------------------	------------	------------	---

<b>Опис:</b>									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
26	30.12.2022	наглядова рада	690 000	3 501 448	19,71	Депозитні сертифікати НБУ	05.05.2023	30.12.2022	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf</a>
<b>Опис:</b>									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
27	30.12.2022	наглядова рада	835 000	3 501 448	23,85	Депозитні сертифікати НБУ	08.05.2023	30.12.2022	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf</a>
<b>Опис:</b>									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
28	30.12.2022	наглядова рада	900 000	3 501 448	25,7	Депозитні сертифікати НБУ	09.05.2023	30.12.2022	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf</a>
<b>Опис:</b>									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
29	30.12.2022	наглядова рада	870 000	3 501 448	24,85	Депозитні сертифікати НБУ	10.05.2023	30.12.2022	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf</a>
<b>Опис:</b>									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
30	30.12.2022	наглядова рада	888 000	3 501 448	25,36	Депозитні сертифікати НБУ	11.05.2023	30.12.2022	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf</a>
<b>Опис:</b>									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
31	30.12.2022	наглядова рада	780 000	3 501 448	22,28	Депозитні сертифікати	12.05.2023	30.12.2022	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf</a>



Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
37	30.12.2022	наглядова рада	580 000	3 501 448	16,56	Депозитні сертифікати НБУ	22.05.2023	30.12.2022	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf</a>

<b>Опис:</b>									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
38	30.12.2022	наглядова рада	680 000	3 501 448	19,42	Депозитні сертифікати НБУ	23.05.2023	30.12.2022	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf</a>

<b>Опис:</b>									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
39	30.12.2022	наглядова рада	580 000	3 501 448	16,56	Депозитні сертифікати НБУ	24.05.2023	30.12.2022	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf</a>

<b>Опис:</b>									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
40	30.12.2022	наглядова рада	690 000	3 501 448	19,71	Депозитні сертифікати НБУ	25.05.2023	30.12.2022	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf</a>

<b>Опис:</b>									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
41	30.12.2022	наглядова рада	490 000	3 501 448	13,99	Депозитні сертифікати НБУ	26.05.2023	30.12.2022	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf</a>

<b>Опис:</b>									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
42	30.12.2022	наглядова рада	760 000	3 501 448	21,71	Депозитні сертифікати НБУ	29.05.2023	30.12.2022	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf</a>



48	30.12.2022	наглядова рада	440 000	3 501 448	12,57	Депозитні сертифікати НБУ	06.06.2023	30.12.2022	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf</a>
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	---------------------------	------------	------------	---

**Опис:**

Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку

49	30.12.2022	наглядова рада	550 000	3 501 448	15,71	Депозитні сертифікати НБУ	07.06.2023	30.12.2022	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf</a>
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	---------------------------	------------	------------	---

**Опис:**

Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку

50	30.12.2022	наглядова рада	540 000	3 501 448	15,42	Депозитні сертифікати НБУ	08.06.2023	30.12.2022	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf</a>
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	---------------------------	------------	------------	---

**Опис:**

Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку

51	30.12.2022	наглядова рада	445 000	3 501 448	12,71	Депозитні сертифікати НБУ	09.06.2023	30.12.2022	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf</a>
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	---------------------------	------------	------------	---

**Опис:**

Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку

52	30.12.2022	наглядова рада	500 000	3 501 448	14,28	Депозитні сертифікати НБУ	12.06.2023	30.12.2022	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf</a>
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	---------------------------	------------	------------	---

**Опис:**

Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку

53	30.12.2022	наглядова рада	510 000	3 501 448	14,57	Депозитні сертифікати НБУ	13.06.2023	30.12.2022	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf</a>
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	---------------------------	------------	------------	---

<b>Опис:</b>									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
54	30.12.2022	наглядова рада	600 000	3 501 448	17,14	Депозитні сертифікати НБУ	14.06.2023	30.12.2022	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf</a>
<b>Опис:</b>									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
55	30.12.2022	наглядова рада	600 000	3 501 448	17,14	Депозитні сертифікати НБУ	15.06.2023	30.12.2022	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf</a>
<b>Опис:</b>									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
56	30.12.2022	наглядова рада	550 000	3 501 448	15,71	Депозитні сертифікати НБУ	16.06.2023	30.12.2022	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf</a>
<b>Опис:</b>									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
57	30.12.2022	наглядова рада	840 000	3 501 448	23,99	Депозитні сертифікати НБУ	19.06.2023	30.12.2022	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf</a>
<b>Опис:</b>									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
58	30.12.2022	наглядова рада	600 000	3 501 448	17,14	Депозитні сертифікати НБУ	20.06.2023	30.12.2022	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf</a>
<b>Опис:</b>									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
59	30.12.2022	наглядова рада	600 000	3 501 448	17,14	Депозитні сертифікати	21.06.2023	30.12.2022	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf</a>



Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
65	30.12.2022	наглядова рада	620 000	3 501 448	17,71	Депозитні сертифікати НБУ	29.06.2023	30.12.2022	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf</a>

### Опис:

Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку

66	30.12.2022	наглядова рада	520 000	3 501 448	14,85	Депозитні сертифікати НБУ	30.06.2023	30.12.2022	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf</a>
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	---------------------------	------------	------------	---

**Опис:**

Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку

# Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.06.2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	2 147 504	2 246 200
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	1 955	5 040
Кошти в інших банках	1030	8 301	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	1 014 269	985 773
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	757 410	792 351
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	4 117
Відстрочений податковий актив	1100	232	237
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	50 612	69 608
Інші фінансові активи	1130	216 692	45 484
Інші активи	1140	12 526	12 334
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990	Активи з права користування:0,0;	
Активи – усього за додатковими статтями	1990	15 150	0
Усього активів	1999	4 224 651	4 161 144
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	3 480 972	3 444 562
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	381
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	1 519	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	1 483	1 638
Інші фінансові зобов'язання	2080	14 737	35 723
Інші зобов'язання	2090	22 295	21 940
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди):0,0;	
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	18 212	0
Усього зобов'язань	2999	3 539 218	3 504 244
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	500 000	500 000
Емісійні різниці	3010	0	0

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	96 009	95 790
Резерви переоцінки	3050	-7 254	-10 411
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	96 678	71 521
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490	д/н:0,0;	
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	685 433	656 900
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	4 224 651	4 161 144

Примітки: н/д

Затверджено до випуску та підписано

28.08.2023 року	Керівник	Руда В.О.
С.Чернуха, (044) 207-70-35	Головний бухгалтер	(підпись, ініціали, прізвище)
(прізвище виконавця, номер телефону)		Бутенко Н.Е.
		(підпись, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**  
**(Звіт про фінансові результати)**  
 за 2 квартал 2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	298 836	153 593
Процентні витрати	1005	-178 941	-96 363
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>119 895</b>	<b>57 230</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	18 187	3 962
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>138 082</b>	<b>61 192</b>
Комісійні доходи	1040	40 241	23 555
Комісійні витрати	1045	-8 203	-4 996
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	1 772	720
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	76	46
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	4 923	3 282
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	3 215	1 451
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	-2 234	-2 325
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	1 426	1 272
Інші операційні доходи	1170	7 579	1 563
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-140 565	-70 478
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390	д/н:0,0;	

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395	д/н:0,0;	
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	46 312	15 282
Витрати на податок на прибуток	1510	-8 204	-2 550
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>38 108</b>	<b>12 732</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690	д/н:0,0;	
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695	Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:-12071,24 06;	
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	-12 071	2 406
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в	2860	0	0

прибуток чи збиток після оподаткування			
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	-12 071	2 406
Усього сукупного доходу за рік	2999	26 037	15 138
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	26 037	15 138
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	8,76000	25,46000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Примітки: н/д

Затверджено до випуску та підписано

28.08.2023 року

Керівник

Руда В.О.

С.Чернуха, (044) 207-70-35

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Бутенко Н.Е.

(підпис, ініціали, прізвище)

## **Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)**

за 2 квартал 2023 року

(тыс.грн.)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	500 000	0	0	95 790	-12 817	58 789	641 762	0	641 762
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	38 108	38 108	0	38 108
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	5 563	0	5 563	0	5 563
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	219	0	-219	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	500 000	0	0	96 009	-7 254	96 678	685 433	0	685 433

Примітки: -

Затверджено до випуску та підписано

28.08.2023

Керівник

Руда В.О.

С.Чернуха, (044) 207-70-35

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Бутенко Н.Е.

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом**  
за 2 квартал 2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Процентні доходи, що отримані	1010	314 845	147 730
Процентні витрати, що сплачені	1015	-175 079	-95 805
Комісійні доходи, що отримані	1020	40 817	23 881
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-7 740	-4 446
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	595	2 842
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	6 551	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	4 923	3 282
Інші отримані операційні доходи	1100	7 059	1 562
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-92 513	-46 048
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-31 806	-16 254
Податок на прибуток, сплачений	1800	-13	0
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>67 639</b>	<b>16 744</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	-8 468	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	18 371	53 230
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-115 738	55 477
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-1 786	-1 516
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	677 783	645 420
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	-433	-542
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	-3 726	-2 681
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>633 642</b>	<b>766 132</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-163 993	-199 559

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-661	-98
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-230	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>2999</b>	<b>-164 884</b>	<b>-199 657</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	-9 215	-4 417
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>-9 215</b>	<b>-4 417</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>5 962</b>	<b>2 143</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	465 505	564 201
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>1 681 999</b>	<b>1 681 999</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>2 147 504</b>	<b>2 246 200</b>

Примітки: -

Затверджено до випуску та підписано

28.08.2023 року

Керівник

Руда В.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

С.Чернуха, (044) 207-70-35

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Бутенко Н.Е.

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом**  
за 2 квартал 2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	0	0

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від викупу нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валутного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Примітки: Акціонерне товариство "Банк інвестицій та заощаджень" використовує прямий метод

Затверджено до випуску та підписано

28.08.2023 року

Керівник

Руда В.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

С.Чернуха, (044) 207-70-35

Головний бухгалтер

Бутенко Н.Е.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

## **Примітки до фінансової звітності**

за 2 квартал 2023 року

### **1.**

#### **1. Загальна інформація про фінансову звітність**

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації      АКЦІОНЕРНЕ  
ТОВАРИСТВО "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩА-ДЖЕНЬ"

Ідентифікаційний код юридичної особи      33695095

Сайт компанії [www.bisbank.com.ua](http://www.bisbank.com.ua)

Пояснення зміни назви суб'єкта господарювання, що звітує, або інших способів ідентифікації у порівнянні з кінцем попереднього звітного періоду

У порівнянні з кінцем попереднього звітного періоду не відбувалася зміна назви чи інших способів ідентифікації

Опис характеру фінансової звітності

Фінансова звітність за період, який закінчився 30 червня 2023 року, підготовлена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), прийнятих та випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ). Банк веде бухгалтерський облік відповідно до МСФЗ. Ця проміжна фінансова звітність підготовлена на основі на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі в найближчому майбутньому

Дата кінця звітного періоду 2023-06-30

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

шість місяців, що закінчується 30 червня 2023 року

Опис валюти подання

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України - гривня.

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності

Звітність складено у тисячах гривень, округлених до цілих

### **2.**

#### **2. Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ**

Назва суб'екта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"**

Ідентифікаційний код юридичної особи      33695095

**Походження суб'екта господарювання**

Банк є самостійною фінансовою установою, яка організаційно не входить до складу консолідованих груп та не є дочірньою структурою інших компаній. Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів.

**Правова форма суб'екта господарювання**

Акціонерне товариство

Країна реєстрації

Україна

**Адреса зареєстрованого офісу суб'екта господарювання**

вулиця Юрія Іллєнка, буд. 83-Д, м. КИЇВ, 04119

**Основне місце ведення господарської діяльності**

вулиця Юрія Іллєнка, буд. 83-Д, м. КИЇВ, 04119

**Філіали суб'екта господарювання, що звітує, адреси та телефони**

Регіональна мережа: загальна кількість яких становить 33, забезпечуючи безперебійну роботу Банку у переважній більшості областей України. На час військового стану відділення на південному та південному сході України працюють в обмеженому режимі.

**Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'екта господарювання**

Основними контрагентами Банку є підприємства реального сектору економіки, що диверсифіковані за галузями та представлениі як в сегменті корпоративного бізнесу, так і МСБ, небанківські установи та фізичні особи.

З 2006 року Банк є учасником міжнародної платіжної системи SWIFT.

З 2008 року Банк є членом Міжнародної платіжної системи Visa International, отримав реєстраційне свідоцтво Національного банку України, що підтверджує право випуску платіжних карт Visa International, та розпочав емісію платіжних карт даної системи: Visa Classic, Visa Gold та Visa Platinum.

Банк є членом Асоціації "Перша Фондова Торговельна Система".

Банк перший в Україні спільно з Visa запустив платіжний сервіс Visa B2B Connect для проведення швидких та безпечних міжнародних транзакцій малого та середнього бізнесу.

Банк є уповноваженим банком Державної програми "Доступні кредити 5-7-9%", яка реалізовується Фондом розвитку підприємництва.

У Банку впроваджено новий міжнародний платіжний стандарт ISO 20022 та СЕП-4.0.

#### Твердження про відповідність до вимог МСФЗ

Звітність складена згідно вимог МСФЗ.

Наявні ліцензії: вид, періоди

Банк надає банківські послуги відповідно до отриманої від Національного банку України Банківської ліцензії №221 від 24 жовтня 2011 року та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №221-3 від 21 червня 2013 року.

Банк має наступні ліцензії та рішення на здійснення діяльності на фондовому ринку:

- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ № 286951 від 15.07.2014 "Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Брокерська діяльність)". Строк дії ліцензії з 25.07.2014 необмежений;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ № 286952 від 15.07.2014 "Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Дилерська діяльність)". Строк дії ліцензії з 25.07.2014 необмежений.

Банк є діючим членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво учасника Фонду № 174 від 19.11.2012 р.).

Банк не має статусу спеціалізованого банку.

Станом на кінець дня 30 червня 2023 року, Банк оновлено кредитний рейтинг незалежного рейтингового агентства "Рюрік" на рівні іАА (прогноз "у розвитку"), а також рейтинг надійності депозитних вкладів на рівні "r4" ("висока надійність").

### 3.

#### 3. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

З початку 2023 року в країні продовжує діяти військовий стан. Бойові дії ведуться майже по усій лінії сходу, південного сходу та на півдні. російські війська продовжують наносити ракетні удари по території України за лінією фронту, спричиняючи загибелю людей та завдаючи руйнації цивільній та критичній інфраструктурі, житловим комплексам, майну громадян та економіці.

Незважаючи на активні бойові дії, бізнес вперше з початку повномасштабної війни очікує зростання ділової активності у наступні 12 місяців. На тлі відновлення енергосистеми, поступового пожавлення внутрішнього попиту та зміцнення курсу гривні бізнес очікує зростання обсягів виробництва товарів та послуг, а також позитивно налаштований щодо розвитку власних підприємств. Одночасно поліпшилися їхні очікування щодо рівня інфляції та курсових коливань.

Міжнародний валютний фонд покращив прогноз зростання ВВП у 2023 році, відзначивши стійкість української економіки в умовах війни. За оцінкою Фонду зростання ВВП України у 2023 прогнозується в межах 1-3% (за базовим сценарієм у 2023 році рівень зростання ВВП визначено від -3,0% до +1,0%), у 2024 році прогнозується зростання до 3,2%, а у 2025 році навіть до 6,5%. НБУ також поліпшив прогноз економічного зростання у 2023 році з 0,3% до 2,0%, згідно з яким економіка вже цього року повернеться

до зростання, яке пришвидшилось в наступні роки на тлі закладеного у прогноз зниження безпекових ризиків з огляду на швидке відновлення енергетичної системи, а також м'яку фіiscalну політику.

Спричинене війною підвищення цін на сировинні матеріали та посилення цінового тиску, порушення ланцюгів постачання, скорочення попиту та нерівномірного його розподілу, збільшення витрат бізнесу та фізичного знищенння активів домашніх господарств та підприємств привели до зростання інфляції у 2022 році, яка склала, у річному вимірі, 26,6%. Проте вже у 1-му півріччі 2023 року річна інфляція знизилася до рівня 14,0%. Загалом, НБУ поліпшив прогноз інфляції на 2023 рік з 18,7% до 14,8%. Основними стримуючими чинниками інфляції є: скорочення сукупного попиту - падіння реального ВВП (на 29%), падіння середньої реальної заробітної плати (на 12%), ріст безробіття (до 25% від робочої сили). Окремим стримуючим фактором росту споживчих цін є запровадження урядом мораторію на підвищення житлово-комунальних тарифів. Спричинена війною криза на ринку праці України продовжується, однак попит на сезонну робочу силу у сфері будівництва та сільського господарства на кінець 1-го півріччя зріс. За прогнозами НБУ, рівень безробіття у 2023 році буде знаходитися на доволі високому рівні, близько 18,3%, а у 2024 році знизиться до 16,5%. ООН переглянула оцінку щодо кількості мігрантів поза межами України, що ґрунтуються на кількості мігрантів, які мають статус тимчасового захисту відповідно до звітності країн-реципієнтів, проте рівень переміщених осіб залишається на доволі високому рівні: через війну за кордоном залишається близько 6,3 млн українських громадян. З них близько 1,3 млн осіб перебувають у росії та білорусі, у тому числі через примусове вивезення. В країнах Європи статус тимчасового захисту отримали близько 5,0 млн українців.

Фіiscalна політика країни у 2023 році продовжує бути стимулюючою, про що свідчить значне від'ємне первинне сальдо бюджету, а також податкові стимули для підтримки бізнесу, що запроваджені від початку війни. Незважаючи на певне звуження дефіциту бюджету у 1 півріччі 2023 року внаслідок поступового відновлення економіки, значна частка дефіциту бюджету закривається за рахунок зовнішньої підтримки. Міжнародна фінансова допомога продовжує бути основним джерелом покриття значних бюджетних потреб під час війни.

За даними Державної казначейської служби, у січні - червні 2023 року загальна сума доходів становила 1518,6 млрд грн, що на 87,7% більше ніж за аналогічний період 2022 року. Питома вага податкових надходжень в загальному обсязі надходжень до зведеного бюджету України становила 48,9%, неподаткових надходжень - 33,2%, офіційні трансферти від ЄС, урядів іноземних держав, міжнародних організацій, донорських установ - 17,8%. Загальна сума касових видатків Зведеного бюджету України за січень-червень 2023 року становила 1937,6 млрд грн, що у 1,7 раза, більше ніж за аналогічний період минулого року. У структурі видатків Зведеного бюджету України найбільші частки припадають на оборону (48,6%), на соціальний захист та соціальне забезпечення (13,1%), на громадський порядок, безпеку та судову владу (11,6%), на освіту (7,8%) та на охорону здоров'я (5%).

Зведеній бюджет за січень-червень 2023 року виконано з дефіцитом у сумі 413,6 млрд грн. Державні запозичення за січень-червень 2023 року до державного бюджету були здійснені в обсязі 881,4 млрд грн, у структурі яких: внутрішні запозичення до загального фонду державного бюджету на фінансування дефіциту 285,7 млрд грн у тому числі в іноземній валюті 97,4 млрд грн (1,96 млн дол. США та 640,9 млн євро). При цьому, за рахунок випуску військових ОВДП залучено 130 млрд грн. Із зовнішніх джерел залучено 595,7 млрд грн.

Від початку 2023 року Національний банк України продовжує зважену курсову політику, утримуючи фіксований курс гривні до долара США. Операції на валютному ринку продовжують носити обмежуючий характер, проте НБУ поступово пом'якшує встановлені валютні обмеження. Загалом ситуація на валютному ринку на кінець 1 півріччя 2023 року нормалізувалася, знизивши тиск на іноземну валюту завдяки активним діям регулятора щодо підвищення привабливості гривневих активів, а також покращенню загальних курсових та інфляційних очікувань населення та бізнесу. Валові міжнародні валютні резерви станом на 01.07.2023 становили близько 39 млрд дол. США. Рівень золотовалютних резервів періодично поповнювався за рахунок коштів міжнародних донорів.

Загалом у 1-му півріччі 2023 року макроекономічна ситуація в Україні залишається складною переважно

через ведення активних бойових дій на північ та південному сході країни. США, країни ЄС, а також усі демократичні держави продовжують надавати військову та фінансову допомогу Україні з метою якнайшвидшого завершення війни та відновлення України. Однак, ключовим ризиком упродовж усього 2023 року залишається тривалий термін та інтенсивність війни.

Глобальна економіка уникнула рецесії, але економічне зростання все ще мляве через геополітичну невизначеність, жорсткі фінансові умови та високий інфляційний тиск. Після досягнення піку процентних ставок центральних банків у середині 2023 року очікується поступовий перехід до їх зниження. Ситуація на світових товарних ринках поліпшуватиметься завдяки поступовому нарощуванню пропозиції, внаслідок чого ціни поволі знижуватимуться.

Головними ризиками для банківської системи України залишаються значні курсові коливання світових валют, реалізація кредитного ризику внаслідок непогашення кредитів позичальниками, необхідність підтримання капіталізації банківської системи на необхідному рівні та покриття значних операційних ризиків власним капіталом.

Станом на кінець дня 30 червня 2023 року, активи Банку становили 4,22 млрд грн., прибуток Банку після оподаткування склав 38,1 млн грн. Банк продовжує здійснювати свою діяльність в умовах війни, обслуговуючи клієнтів та забезпечуючи надання максимально можливого переліку банківських послуг. Активна робота зберігається у регіонах де відсутні бойові дії. Банк вчасно виконує свої зобов'язання та забезпечує платежі клієнтів у строк. Кредитором останньої інстанції залишається Національний банк України.

Банк підтримує ліквідність на достатньому рівні, забезпечуючи дотримання коефіцієнтів ліквідності, встановлені регулятором. Достатність капіталу Банку також перевищує нормативні значення, зберігаючи оптимальне співвідношення власного капіталу до позикових коштів.

Управлінський персонал та власники Банку щоденно контролюють стан Банку та вживають усіх можливих заходів, необхідних для скорочення потенційних ризиків та загроз економічного характеру.

#### 4.

##### 4. Перелік облікових політик

Розкриття інформації про суттєві аспекти облікової політики

При складанні даної проміжної скороченої фінансової звітності були застосовані ті ж самі принципи облікової політики та методи розрахунків, що й під час підготовки річної фінансової звітності за 2022 рік.

#### 5.

##### 5. Проміжна фінансова звітність

Розкриття інформації про проміжну фінансову звітність

Проміжна фінансова звітність за шість місяців, що закінчились 30 червня 2023 року, складена у відповідності до МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність".

Проміжна фінансова звітність містить інформацію та дані, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і має розглядатись разом із річною фінансовою звітністю станом на 31 грудня 2022 року.

Опис облікової політики та методів обчислення, яких дотримувались при складанні проміжної фінансової звітності

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2022 року.

Примітки до Звіту про фінансовий стан у порядку ліквідності, Проміжного звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат складені по тим статтям звітів, які суттєво змінилися порівняно зі статтями відповідних фінансових звітів за відповідні порівнювальні періоди.

Опис відповідності МСФЗ у разі застосування до проміжного фінансового звіту

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за шість місяців 2023 року складена у відповідності до МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність", Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі - "МСФЗ") та тлумачень Комітету з тлумачень Міжнародної фінансової звітності.

## 6.

### 6. Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки

Розкриття інформації про очікуваний вплив першого застосування нових стандартів або тлумачень

Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 - 2020 років - це комплексний пакет змін до МСФЗ, що зокрема передбачає:

Зміни до МСФЗ 1 "Перше застосування МСФЗ", які полягають у тому, що дочірня компанія, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, може оцінювати накопичені курсові різниці по всім іноземним підрозділам в своїй фінансовій звітності за балансовою вартістю, в якій вони були включені в консолідовану фінансову звітність материнської компанії. Аналогічна можливість є і у асоційованої компанії та спільного підприємства.

Раніше, до відповідних змін до МСФЗ 1, дочірня компанія повинна була відображати накопичені курсові різниці у складі іншого сукупного доходу з наступним перенесенням на прибутки або збитки при вибутті іноземного підрозділу або вважати їх рівними нулю при переході на МСФЗ та коригувати їх при вибутті іноземного підрозділу.

Тобто, вищезазначені зміни до МСФЗ 1 звільняють дочірню компанію від додаткових розрахунків та коригувань, дозволяючи використовувати величину курсових різниць, які вже відображені в МСФЗ звітності материнської компанії.

Зміни до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" - пояснюють, які комісії мають бути враховані, коли застосовується тест "10 відсотків", передбачений пунктом В3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи слід

припиняти визнання фінансового зобов'язання.

Умови фінансових зобов'язань вважаються суттєво відмінними якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків на нових умовах, включаючи будь-які сплачені комісії за вирахуванням будь-яких комісій, що були одержані та дисконтувані за первісною ефективною ставкою відсотка, відрізняється принаймні на 10 % від дисконтуваної теперішньої вартості залишкових грошових потоків за первісним фінансовим зобов'язанням. При визначенні величини виплат комісійних за вирахуванням отриманих комісійних позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійні, виплачені або отримані позичальником або кредитором від імені один одного.

Зміни до МСБО 41 "Сільське господарство". З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 МСБО 41 скасовано. Тепер вимоги МСБО 41 щодо визначення справедливої вартості повністю відповідають положенням МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості".

Суб'екти звітування для визначення більш точної справедливої вартості біологічного активу самостійно вирішують, які застосовувати:

- види ставок дисконтування - до чи після оподаткування;
- грошові потоки - з урахуванням витрат з оподаткування чи без.

Компаніям, у яких є біологічні активи, потрібно перевірити та привести у відповідність до поправок свої:

- методики, моделі розрахунку справедливої вартості біологічних активів;
- облікові політики оцінки справедливої вартості біологічних активів.

Зміни до МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" стосуються посилань на нову редакцію Концептуальної основи фінансової звітності (далі - Концептуальна основа), зокрема, змінено посилання на Концептуальну основу в нормі, в якій визначено умови визнання ідентифікованих придбаних активів та прийнятих зобов'язань при придбанні. Такі активи та зобов'язання мають відповідати визначеню активів і зобов'язань, наведених у Концептуальній основі.

Крім того, передбачено виключення, згідно з яким щодо деяких зобов'язань та умовних зобов'язань покупець має застосовувати МСБО 37, щоб визначити, чи є на дату придбання зобов'язання, що виникло в результаті минулих подій.

Визначено, що покупець не може визнавати умовний актив на дату придбання.

Щодо обов'язкових платежів, що знаходяться у сфері застосування IFRIC 21 "Обов'язкові платежі", покупець має застосовувати цей IFRIC, щоб визначити, чи відбулася до дати придбання подія, що зобов'язує, яка призводить до виникнення зобов'язання зі сплати обов'язкового платежу.

Зміни до МСФЗ 16 "Основні засоби" стосуються обліку та розкриття інформації в частині надходжень по основним засобам до їх використання за призначенням. Зокрема, передбачено заборону виключати із собівартості основних засобів суми, отримані від продажу продукції, виробленої в період підготовки активу до використання за призначенням. Такі доходи від продажу та відповідні витрати мають визнаватися в прибутку або збитку.

Суб'екти господарювання повинні застосовувати ці зміни ретроспективно, але тільки щодо тих об'єктів основних засобів, які були доставлені до місця знаходження та приведені в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом, на дату або після дати початку найбільш раннього з представлених у фінансовій звітності періоду, в якому вперше застосовуються ці зміни.

Суб'єкти господарювання мають визнавати кумулятивний ефект первісного застосування цих змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу) на дату початку цього найбільш раннього представленого періоду.

Зміни до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи" уточнюють, які саме витрати мають включатися в оцінку витрат на виконання зобов'язань за договором з метою визначення його як обтяжливого. 1 січня 2022 року встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором і включають:

- додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і
- розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання серед інших даного договору.

Обтяжливі договори є по суті збитковими. За такими договорами мають створюватися оціночні резерви. Зміни до МСБО 37, уточнюючи перелік витрат, можуть привести до збільшення розміру оціночних резервів.

3 01 січня 2023 року набирали чинності такі нові МСФЗ та зміни до МСФЗ:

- МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти";
- Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності", до Практичного керівництва № 2 з МСФЗ "Формування суджень щодо суттєвості";
- Зміни до МСБО (IAS) 8 "Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки" - Визначення облікових оцінок;
- Зміни до МСФЗ 17 "Страхові контракти" - Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9 .

МСФЗ 17 замінює проміжний Стандарт - МСФЗ 4, вимагає забезпечення послідовного обліку для всіх страхових договорів на основі поточної моделі оцінки, надає корисну інформацію про рентабельність договорів страхування.

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

- класифікація страхових та інвестиційних договорів;
- обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими;
- визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад чи є страхові контракти обтяжливими);
- вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту;
- розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати;
- актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань.

МСФЗ 17 застосовується ретроспективно та не є застосовуваним до Банку.

Слід звернути увагу, що до початкової редакції МСФЗ 17, у червні 2020 року було внесено зміни, якими передбачено:

відстрочення дати первісного застосування МСФЗ 17 до 01.2023, а також перенесення на цю дату втрати чинності тимчасового виключення, передбаченого МСФЗ 4 щодо застосування МСФЗ 9;

додаткове виключення зі сфери застосування МСФЗ 17 контрактів щодо кредитних карток, що передбачають страхове покриття, а також виключення (як опцію) кредитних договорів, які передбачають передачу страхового ризику;

дозвіл на застосування МСФЗ 17 щодо проміжної фінансової звітності відповідно до вибору облікової політики на рівні суб'єкта господарювання;

вимогу до суб'єкта господарювання, який на дату первісного визнання визнає збитки за випущеними обтяжливими страховими контрактами, визнавати також прибуток від утримуваних договорів перестрахування;

спрощене подання інформації щодо страхових контрактів у Звіті про фінансовий стан (активи та зобов'язання за портфелями страхових контрактів, а не групами);

спрощення щодо переходу на застосування МСФЗ 17 при об'єднанні бізнесу та щодо дати застосування опції зниження ризику та підходу застосування моделі справедливої вартості.

Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" полягають у заміні вимог до організацій розкривати свої "значущі положення" облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати "суттєві положення" облікової політики (material accounting policies).

Інформація є суттєвою, якщо її ненаведення, викривлення або завуальовування може, згідно з обґрунтованими очікуваннями, вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на підставі такої звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретного суб'єкта господарювання, що звітує.

Окрім того, додано керівництва про те, як організаціям слід застосовувати концепцію суттєвості при ухваленні рішень про розкриття облікової політики.

Зміни до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці.

Рада МСФЗ пояснює, що зміни в облікових оцінках внаслідок появи нової інформації або розвитку подій не є виправленням помилки. Крім того, результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не випливають із коригувань помилок минулих періодів. Зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

Зміни набирали чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, щодо змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбудуться на цю дату або після цієї дати. Дострокове застосування дозволено.

Зміни до МСФЗ (IAS) 12 "Податки на прибуток" уточнюють, як організації повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов'язання з вибуття.

За певних обставин МСБО 12 надає організаціям звільнення від визнання відстрочених податків, якщо вони пов'язані з початковим визнанням активів та зобов'язань. Однак тут була невизначеність щодо того, чи застосовувати звільнення до таких операцій, як оренда та зобов'язання з вибуття, операцій, за якими

організації визнають і активи та зобов'язання.

Зміни уточнюють, що звільнення від первісного визнання не застосовується до операцій, в яких при первісному визнанні виникають рівні суми різниць, що вираховуються та оподатковуються. Організаціям необхідно визнавати відстрочені податки за цими операціями.

Відстрочене податкове зобов'язання слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім тих випадків, коли такі різниці виникають від:

- а) первісного визнання гудвлу, або
- б) первісного визнання активу чи зобов'язання в операції, яка:
- в) не є об'єднанням бізнесу;
- г) не має під час здійснення жодного впливу ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);
- д) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах

Відстрочений податковий актив слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, якщо є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов'язання в операції, яка:

- а) не є об'єднанням бізнесу;
- б) не впливає під час здійснення операції ні на обліковий прибуток, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);
- в) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

Суб'єкт господарювання повинен застосовувати вищезазначені Зміни до операцій, які відбуваються на початку або після найбільш раннього порівнюваного періоду.

На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен:

- а) визнати відстрочений податковий актив в тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з:
- а) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та
- б) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та
- в) визнати кумулятивний вплив первого застосування Змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на цю дату.

Зміни до МСФЗ 17 "Страхові контракти" - Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9 суб'єкти господарювання мають застосовувати з дати початкового застосування МСФЗ 17. Застосовуючи передбачені Змінами вимоги щодо класифікації фінансових активів, суб'єкти господарювання надають

порівняльну інформацію так, ніби вимоги МСФЗ 9 щодо класифікації та оцінки застосовувались в порівняльному періоді. Вимоги щодо зменшення корисності (п.5.5 МСФЗ 9) можуть не застосовуватись.

Підхід застосовується до звітних періодів від дати переходу на МСФЗ 17 до дати першого застосування МСФЗ 17.

Передбачене індивідуальне застосування щодо кожного інструменту, а також додаткові вимоги до розкриття якісної інформації стосовно сфери застосування вимог щодо класифікації та в якому обсязі застосовано вимоги МСФЗ 9 щодо зменшення корисності (п.5.5 МСФЗ 9).

Змінами визначено коло суб'єктів, які можуть застосовувати передбачений Змінами підхід. Це, зокрема:

- організації, які вперше одночасно застосовують МСФЗ 17 та МСФЗ 9 та обирають перерахувати порівняльну інформацію (щодо фінансових активів, визнання яких припинене в порівняльному періоді (фінансових активів, до яких не застосовуються вимоги МСФЗ 9));
- організації, які вперше одночасно застосовують МСФЗ 17 та МСФЗ 9 та не перераховують порівняльну інформацію (щодо будь-яких фінансових активів в порівняльному періоді);
- організації, які застосували МСФЗ 9 раніше за МСФЗ 17 (щодо фінансових активів, визнання яких припинене в порівняльному періоді та які будуть рекласифіковані відповідно до п. С29 МСФЗ 17).

301 січня 2024 року набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

- Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" - Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні;
- Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" - "Непоточні зобов'язання з додатковими умовами".

Дату набрання чинності Змін до МСБО 1 "Подання фінансової звітності"

- Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні остаточно перенесено на 01 січня 2024 року з початково запланованої - 01 січня 2022 року та зміненої - 01 січня 2023 року.

Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо організація має право відстрочити регулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців - це право має існувати на дату закінчення звітного періоду.

Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду.

Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше.

На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що організація використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду. Якщо зобов'язання відповідає критеріям пункту 69 МСБО 1 - воно класифікується як непоточне, навіть якщо керівництво має намір або сподівається врегулювати це зобов'язання протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду або навіть якщо організація врегулює це зобов'язання в період між датою закінчення звітного періоду та датою схвалення фінансової звітності до публікації. Однак в будь-якому випадку, можливо, треба буде розкрити інформацію щодо строків врегулювання зобов'язання, щоб дати можливість користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив цих обставин на фінансовий стан організації.

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" - "Непоточні зобов'язання з додатковими умовами" передбачають, що, якщо право організації відсторочити врегулювання зобов'язання є предметом додаткових умов (ковенантів) протягом 12 місяців після звітної дати, організація має розкрити в примітках додаткову інформацію, що дасть можливість користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що за зобов'язаннями треба буде платити протягом 12 місяців зі звітної дати. Зокрема, необхідно буде розкрити:

інформацію щодо сутності ковенантів, коли організація має виконати ці додаткові умови, балансову вартість відповідних зобов'язань;

факти та обставини, які вказують на те, що організація може мати складності у виконанні додаткових умов, в тому числі ті, які можуть бути оцінені на кінець звітного періоду.

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" - Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні (2020 рік) набирають чинність з 01.01.2024. Більш раннє застосування дозволяється. Якщо організація буде застосувати Зміни 2020 року раніше, ніж 01.01.2024, але після публікації Змін "Непоточні зобов'язання з додатковими умовами" (10.2022) - вона повинна одночасно застосовувати усі зміни. Факт застосування Змін 2020 року раніше, ніж 01.01.2024 має бути розкритий.

Зміни "Непоточні зобов'язання з додатковими умовами" (10.2022) організації мають застосовуватися з 01.01.2024 ретроспективно. Більш раннє застосування дозволяється. При більш ранньому застосуванні усі вищезазначені зміни застосовуються одночасно. Банком не застосовувалося більш раннє застосування вимог стандарту.

В даний час Банк оцінює, який вплив зміни МСФЗ та правки будуть мати на складання майбутньої фінансової звітності. На звітність за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2023 року зміни в МСФЗ вплину не мають.

## 7.

7. Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

На кінець

звітного періоду      На початок

звітного року

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти

Готівка 102 042122 619

Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках 304 498177 641

України      304 498177 641

Загальна сума грошових коштів      406 540300 260

Грошові еквіваленти

Короткострокові розміщення в НБУ 1 740 964      1 381 739

Депозитні сертифікати Національного банку України	1 740 964	1 381 739
Загальна сума грошових еквівалентів	1 740 964	1 381 739
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	2 147 504	1 681 999
Кредити та аванси банкам		
Договори купівлі із зворотним продажем та грошове забезпечення за отриманими в кредит цінними паперами	8 301	-
Загальна сума кредитів та авансів банкам	8 301	-
Кредити та аванси клієнтам		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	863 649881 371	
Кредити покупцям	133 404132 146	
Іпотека	17 216 22 966	
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	1 014 269	1 036 483
Категорії фінансових активів		
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	89 921 93 935	
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обов'язково оцінені за справедливою вартістю	1 955 6 735	
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток		91 876 100
670		
Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		757 410580 857
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		757 410580 857
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	3 194 803	2 605 359
Загальна сума фінансових активів	4 044 089	3 286 886
Нематеріальні активи та гудвлі		
Нематеріальні активи за винятком гудвлу		

Комп'ютерне програмне забезпечення 24 531 26 170

Ліцензії та франшизи 252 360

Авторська права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію 18 19

Нематеріальні активи на етапі розробки 661 1 132

Інші нематеріальні активи 54 68

Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу 25 516 27 749

Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу 25 516 27 749

#### Основні засоби

Земля та будівлі

Земля 87 87

Будівлі 29 827 34 156

Загальна сума землі та будівель 29 914 34 243

Пристосування та приладдя 436 634

Офісне обладнання 3 336 3 356

Комп'ютерне обладнання 4 759 6 012

Незавершені капітальні вкладення в основні засоби 85 303

Інші основні засоби 1 716 1 903

Загальна сума основних засобів 40 246 46 451

#### Різні активи

Похідні фінансові активи 1 955 6 735

Похідні фінансові інструменти, утримані для торгівлі 1 955 6 735

#### Боргові інструменти утримувані

Державні боргові інструменти утримувані 757 410580 857

Загальна сума боргових інструментів утримуваних 757 410580 857

Відстрочені податкові активи 232 251

Поточні податкові активи - 6 652

Інші фінансові активи

Дебіторська заборгованість за цінними паперами 4 66 221

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 9 999 11 354

Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 182 843-

Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти 16 925 18 884

Інша дебіторська заборгованість 6 921 6 972

Загальна сума інших фінансових активів 216 692 103 432

Інші нефінансові активи

Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя 7 791 7 791

Попередні платежі та нарахований дохід за винятком договірних активів

Попередні платежі 4 595 2 584

Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу за винятком договірних активів 4 595  
2 584

Банківські метали 4 217

Інші активи 136 247

Загальна сума інших нефінансових активів 12 526 10 839

Категорії фінансових зобов'язань

Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю 3 513 921 2 833 715

Загальна сума фінансових зобов'язань 3 513 921 2 833 715

Класи інших забезпечень

Різні інші резерви за зобов'язанням

Резерви за кредитними зобов'язаннями 47 888

Резерви за контрактами фінансової гарантії 1 436 1 910

Усього різні інші резерви за зобов'язанням 1 483 2 798

Інші фінансові зобов'язання

Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) 18 212 23 389

Інші фінансові зобов'язання 5 652 5 588

Усього інших фінансових зобов'язань 23 864 28 977

Різні зобов'язання

Дивіденди до сплати 9 085 9 085

Депозити від клієнтів

Залишки на строкових депозитах від клієнтів 2 547 692 2 019 774

Залишки на поточних рахунках від клієнтів 929 680 772 562

Залишки на інших депозитах від клієнтів 3 600 3 318

Загальна сума депозитів від клієнтів 3 480 972 2 795 654

Поточні податкові зобов'язання 1 519 -

Інші нефінансові зобов'язання

Нарахування і відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями

Відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями

Зобов'язання за договорами

Відстрочений дохід за винятком договірних зобов'язань 3 023 2 765

Загальна сума відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями 3 023 2 765

Загальна сума нарахувань і відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями 3 023 2 765

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 12 293 10 509

Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток 2 913 1 997

Кредиторська заборгованість за іншими податками 2 913 1 997

Інша кредиторська заборгованість 4 066 7 903

Загальна сума інших нефінансових зобов'язань 22 295 23 173

Статутний капітал

Статутний капітал, звичайні акції 500 000 500 000

Загальна сума статутного капіталу 500 000 500 000

Нерозподілений прибуток

Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період 38 108 4 382

Нерозподілений прибуток, за винятком прибутку (збитку) за звітний період 58 570 54 407

Загальна сума нерозподіленого прибутку 96 678 58 789

Накопичений інший сукупний дохід

Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (7 254) (12 817)

Загальна сума накопиченого іншого сукупного доходу (7 254) (12 817)

Різний власний капітал

Резервні та інші фонди банку 96 009 95 790

Чисті активи (зобов'язання)

Активи 4 224 651 3 501 448

Зобов'язання (3 539 218) (2 859 686)

Чисті активи (зобов'язання) 685 433 641 762

## 8.

8. Аналіз доходів та витрат

Поточний

звітний період Порівняльний звітний період

Дохід від звичайної діяльності

Процентні доходи 298 836 184 409

Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в інших банках 136 414

Процентні доходи від грошових коштів та їх еквівалентів 162 597 19 972

Процентні доходи від боргових інструментів утримуваних	42 323	66 870
Процентні доходи від депозитів	330	-
Процентні доходи від кредитів та авансів банкам	451	121
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	88 311	93 342
Процентні доходи від договорів купівлі із зворотним продажем та грошове забезпечення за отриманими в кредит цінними паперами	277	-
Процентні доходи за фінансовою орендою	4 411	3 690
Інший дохід від звичайної діяльності	6 364	2 636
Комісійні доходи		
Пов'язана з кредитом плата та комісійні доходи	1 170	366
Доходи від розрахунково-касового обслуговування	23 336	23 336
Доходи за позабалансовими операціями	6 129	18 458
Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	8 609	5 103
Інші комісійні доходи	997	356
Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів	40 241	51 845
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	345 441	238 890
Суттєві доходи та витрати		
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку або збитку, кредити та аванси	36 518	50 211
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у складі прибутку або збитку, кредити та аванси (51 576)	(41 764)	
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	(15 058)	8 447
Прибуток від відшкодування кредитів та авансів, списаних раніше	999	70
Прибутки (збитки) від вибууття основних засобів		
Прибутки від вибууття основних засобів	590	-
Збитки від вибууття основних засобів	(84)	(196)

Чисті прибутки (збитки) від викупу основних засобів	506	(196)
Процентні витрати (178 941) (76 947)		
Процентні витрати за депозитами від клієнтів (177 266) (67 301)		
Процентні витрати за зобов'язаннями перед центральними банками - (7 543)		
Процентні витрати за іншими фінансовими зобов'язаннями (1 653) (2 103)		
Процентні витрати за договорами продажу із зворотним викупом та грошове забезпечення за наданими в кредит цінними паперами (22) -		
Витрати на ремонт і обслуговування (8 730) (5 157)		
Інші операційні доходи (витрати) 4 428 890		
Різний інший операційний дохід 29 85		
Орендний дохід 1 223 1 783		
Орендні витрати (1 988) (5 961)		
Доходи від штрафів та пені 713 47		
Операційні витрати (12 328) (12 366)		
Прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів		
Комісійні витрати		
Витрати від розрахунково-касового обслуговування (7 975) (6 598)		
Витрати за операціями з цінними паперами (211) (62)		
Витрати за позабалансовими операціями (2) (4)		
Інші комісійні витрати (15) (6)		
Загальна сума комісійних витрат (8 203) (6 670)		
Доходи (витрати) від продажу		
Доходи (витрати) від продажу боргових інструментів 76 754		
Доходи (витрати) від продажу похідних фінансових інструментів 1 772 5 657		
Загальна сума доходів (витрат) від продажу 1 848 6 411		
Витрати за характером		
Витрати на оплату професійних послуг (2 892) (4 743)		

Витрати на відрядження	(88)	(19)
Витрати на комунікацію	(2 221)	(2 065)
Комунальні витрати	(3 912)	(4 711)
Витрати на рекламу	(413)	(214)
Класи витрат на виплати працівникам		
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	(76 960)	(79 766)
Внески на соціальне забезпечення	(16 400)	(17 263)
Інші короткострокові виплати працівникам	(937)	(902)
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	(94 297)	(97 931)
Загальна сума витрат на виплати працівникам	(94 297)	(97 931)
Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку		
Амортизаційні витрати		
Амортизаційні витрати	(10 867)	(16 695)
Витрати на амортизацію нематеріальних активів	(2 462)	(2 855)
Загальна сума амортизаційних витрат	(13 329)	(19 550)
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку або збитку	1 426	1 071
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	(11 903)	(18 479)
Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток	(284)	(261)
Загальна сума витрат, за характером	(106 484)	(116 671)
Сукупний дохід, від діяльності, що триває, та за припиненої діяльністі		
Сукупний дохід, від діяльності, що триває	43 671	16 747
Загальна сума сукупного доходу	43 671	16 747

9. Основні засоби

Земля Балансова вартість

Валова

балансова вартість Накопичена амортизація матеріальних та

нематеріальних активів Накопичене

зменшення корисності

Поточний звітний період Порівняльний звітний період Поточний звітний

період Порівняльний звітний період Поточний звітний період Порівняльний

період Поточний звітний період Порівняльний звітний період

Розкриття детальної інформації про основні засоби

Узгодження змін в основних засобах

Основні засоби на початок періоду	87	87	-	-	-	-	87	87
-----------------------------------	----	----	---	---	---	---	----	----

Основні засоби на кінець періоду	87	87	-	-	-	-	87	87
----------------------------------	----	----	---	---	---	---	----	----

продовження

Будівлі

Валова

балансова вартість Накопичена амортизація матеріальних та не-матеріальних активів Накопичене  
зменшення корисності Балансова вартість

Поточний звітний період Порівняльний звітний період Поточний

звітний період Порівняльний звітний період Поточний звітний період Порівняльний  
звітний період Поточний звітний період Порівняльний звітний період

Розкриття детальної інформації про основні засоби

Узгодження змін в основних засобах

Основні засоби на початок періоду	95 625	95 610	(61 469)	(45 671)	-	-	34 156
	49 939						

Зміни в основних засобах

Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби 6 631 1 937 - - -  
- 6 631 1 937

Амортизація основні засоби - - (8 398) (11 643) - - (8 398) (11 643)

Збільшення (зменшення) че-рез інші зміни основні засоби	834	54	(3 396)	(8 770)	-	-
(2 562)	(8 716)					
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби			834	54		
(3 396)	(8 770)	-	(2 562)	(8 716)		
Вибуття основні засоби	(15 144)	(6 599)	15 144	6 599	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(15 144)	(6 599)	15 144	6 599		
-	-	-	-	-		
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(7 679)	(4 608)	3 350	(13 814)	-	-
-	(4 329)	(18 422)				
Основні засоби на кінець пе-ріоду	87 946	91 002	(58 119)	(59 485)	-	-
31 517						
29 827						

продовження

Автомобілі      Балансова вартість

Валова балансова вар-тість      Накопичена амортиза-ція матеріальних та не-матеріальних активів  
Накопичене зменшення корисності

Поточний звітний період	Порівня-льний звітний період	Поточ-ний	зві-тний	період
Порівняль-ний звітний період	Поточний звітний період	Поточний	звітний	період
Порівня-льний звітний період	Поточний звітний період			

Розкриття детальної інформації про основні засоби

Узгодження змін в основних засобах

Основні засоби на початок пе-ріоду      1 542      1 542      (1 542) (1 542) -      -      -

Зміни в основних засобах

Вибуття основні засоби      (1 542)      1 542

Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби      (1 542)      1 542

Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів      (1 542) -      1 542      -      -

Основні засоби на кінець пе-ріоду      -      1 542      -      (1 542) -      -      -

продовження

Пристосування та приладдя Балансова вартість

Валова балансова вар-тість Накопичена амортиза-ція матеріальних та не-матеріальних активів  
Накопичене зменшення корисності

Поточний звітний період Порівняльний звітний період Поточний звітний період  
Порівняльний звітний період Поточний звітний період Порівняльний звітний період  
Поточний звітний період Порівняльний звітний період

Розкриття детальної інформації про основні засоби

Узгодження змін в основних засобах

Основні засоби на початок пе-ріоду 6 954 7 060 (6 320) (5 734) - - 634 1 326

Зміни в основних засобах

Амортизація основні засоби - - (195) (382) - - (195) (382)

Вибуття та вибуття з використання основні засоби

Вибуття основні засоби (154) (72) 151 67 - - (3) (5)

Загальна сума вибуття та ви-буття з використання основні засоби (154) (72) 151 67 -  
- (3) (5)

Загальна сума збільшення (зменшення) основних засо-бів (154) (72) (44) (315) -  
(198) (387)

Основні засоби на кінець пе-ріоду 6 800 6 988 (6 364) (6 049) - - 436 939

продовження

Офісне обладнання Балансова вартість

Валова балансова вар-тість Накопичена амортиза-ція матеріальних та не-матеріальних активів  
Накопичене зменшення корисності

Поточний звітний період Порівняльний звітний період Поточний звітний період  
Порівняльний звітний період Поточний звітний період Порівняльний звітний період  
Поточний звітний період Порівняльний звітний період

Розкриття детальної інформації про основні засоби

Узгодження змін в основних засобах

Основні засоби на початок періоду 16 039 15 691 (12 683) (11 281) - - 3 356  
4 410

Зміни в основних засобах

Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби 641 - - -  
- 641 -

Амортизація основні засоби	-	-	(641)	(847)	-	-	(641)	(847)
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни основні засоби								
Вибуття основні засоби	(134)	(283)	114	198	-	-	(20)	(85)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(134)	(283)	114	198	-	-	(20)	(85)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	507	(283)	(527)	(649)	-	-	(20)	(932)
Основні засоби на кінець пе-ріоду	16 546	15 408	(13 210)	(11 930)	-	-	3 336	3 478

продовження

Комп'ютерне обладнання      Балансова вартість

Валова балансова вар-тість      Накопичена амортиза-ція матеріальних та не-матеріальних активів  
Накопичене зменшення корисності

Поточний звітний період      Порівня-льний звітний період Поточний звітний період  
Порівня-льний звітний період Поточний звітний період      Порівня-льний звітний період  
Поточний звітний період      Порівня-льний звітний період

Розкриття детальної інформації про основні засоби

Узгодження змін в основних засобах

Основні засоби на початок пе-ріоду	32 722	32 644	(26 710)	(21 032)	-	-	6 012
	11 612						

Зміни в основних засобах

Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	230	-	-	-	-	-
-	230	-	-	-	-	-

Амортизація основні засоби	-	-	(1 483)	(3 135)	-	-	(1 483)	(3 135)
----------------------------	---	---	---------	---------	---	---	---------	---------

Вибуття та вибуття з використання основні засоби

Вибуття основні засоби	(8)	(7)	8	7	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

Загальна сума вибуття та ви-буття з використання основні засоби	(8)	(7)	8	7	-	-
-	-	-	-	-	-	-

Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	222	(7)	(1 475)	(3 128)	-	-
(1 253)	(3 135)					

Основні засоби на кінець пе-ріоду	32 944	32 637	(28 185)	(24 160)	-	-	4 759
8 477							

продовження

Незавершені капітальні вкладення в основні засоби Балансова вартість

Валова балансова вар-тість Накопичена амортиза-ція матеріальних та не-матеріальних активів  
Накопичене зменшення корисності

Поточний звітний період Порівня-льний звітний період Поточний звітний період  
Порівня-льний звітний період Поточний звітний період Порівня-льний звітний період  
Поточний звітний період Порівня-льний звітний період

Розкриття детальної інформації про основні засоби

Узгодження змін в основних засобах

Основні засоби на початок періоду 303 6 206 - - - - 303 6 206

Зміни в основних засобах

Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби 705 - - - -  
- 705 -

Вибуття основні засоби (923) - - - - (923) -

Загальна сума вибуття та ви-буття з використання основні засоби (923) - - - -  
- (923) -

Загальна сума збільшення (зменшення) основних засо-бів (218) - - - -  
(218) -

Основні засоби на кінець пе-ріоду 85 6 206 - - - - 85 6 206

продовження

Інші основні засоби Балансова вартість

Валова балансова вар-тість Накопичена амортиза-ція матеріальних та не-матеріальних активів  
Накопичене зменшення корисності

Поточний звітний період Порівня-льний звітний період Поточний звітний період  
Порівня-льний звітний період Поточний звітний період Порівня-льний звітний період  
Поточний звітний період Порівня-льний звітний період

Розкриття детальної інформації про основні засоби

Узгодження змін в основних засобах

Основні засоби на початок пе-ріоду 14 376 18 042 (12 473) (14 943) - - 1 903  
3 099

**Зміни в основних засобах**

Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	основні засоби	9	23	-	-	-
-	-	9	23			
Амортизація	основні засоби	-	-	(149)	(689)	-
				-	-	(149) (689)
Вибуття та вибуття з використання	основні засоби					
Вибуття	основні засоби	(368)	(1 763)	321	1 696	-
-	-	(47)	(67)			(47) (67)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	основні засоби	(368)	(1 763)	321	1 696	-
		(47)	(67)			
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів		(359)	(1 740)	172	1 007	-
		(187)	(733)			
Основні засоби на кінець періоду		14 016	16 301	(12 300)	(13 937)	-
		2 364				1 716

продовження

**Основні засоби**                  **Балансова вартість**

Валова балансова вар-тість      Накопичена амортиза-ція матеріальних та не-матеріальних активів  
Накопичене зменшення корисності

Поточний звітний період      Порівняльний звітний період      Поточний звітний період  
Порівняльний звітний період      Поточний звітний період      Порівняльний звітний період  
Поточний звітний період      Порівняльний звітний період

Розкриття детальної інформації про основні засоби

Узгодження змін в основних засобах

Основні засоби на початок періоду	167 648	176 882	(121 197)	(100 203)	-	-	46 451
	76 679						

**Зміни в основних засобах**

Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	основні засоби	8 216	1 960	-	-	-
-	-	8 216	1 960			

Амортизація	основні засоби	-	-	(10 866)	(16 696)	-	-	(10 866)
				(16 696)				

Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни основні засоби

Збільшення (зменшення) через інші зміни	основні засоби	834	54	(3 396)	(8 770)	-	-
		(2 562)	(8 716)				

Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби	834	54
(3 396) (8 770) - - (2 562) (8 716)		
Вибуття та вибуття з використання основні засоби		
Вибуття основні засоби (18 273) (8 724) 17 280 8 567 - - (993) (157)		
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби (18 273) (8 724) 17 280 8 567		
- - (993) (157)		
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів (9 223) (6 710) 3 018 (16 899) -		
- (6 205) (23 609)		
Основні засоби на кінець періоду 158 424 170 171 (118 178) (117 103) - - 40 246		
53 068		

Розкриття інформації про основні засоби за статусом операційної оренди.

Будівлі Усього

Є предметом

операційної оренди Не є предметом

операційної оренди

Поточний звітний

період Порівняльний звітний

період Поточний звітний

період Порівняльний

звітний

період Поточний звітний

період Порівняльний звітний

період

Розкриття детальної інформації про основні засоби

Узгодження змін в основних засобах

Основні засоби на початок періоду 18 880 39 252 15 276 10 687 34 156 49 939

Зміни в основних засобах

Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	6 631	1 937	-	-	6 631
1 937					
Амортизація основні засоби (7 800) (11 175)	(598)	(468)	(8 398)	(11 643)	
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни основні засоби					
Збільшення (зменшення) через інші зміни основні засоби (2 562) (8 716) -	-	-	(2 562) (8 716)		
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби					(2 562) (8 716)
716) - - (2 562) (8 716)					
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів (3 731) (17 954)	(598)	(468)	(4 329)	(18 422)	
Основні засоби на кінець періоду 15 149 21 298 14 678 10 219 29 827 31 517					

Станом на кінець дня 30 червня 2023 року, у Банку наявні договори операційної оренди, об'єктом яких є основні засоби, а саме: нежитлові приміщення будівель. У відповідності до вимог МСФЗ 16 всі інші орендовані нежитлові приміщення будівель обліковуються в балансі як Активи з права користування. Інші основні засоби, що обліковуються в Балансі Банку на звітну дату не є предметом операційної оренди.

продовження

Основні засоби

Усього

Є предметом

операційної оренди Не є предметом

операційної оренди

Поточний

звітний

період Порівняльний звітний

період Поточний

звітний

період Порівняльний звітний

період Поточний звітний

період Порівняльний звітний

період

Розкриття детальної інформації про основні засоби

Узгодження змін в основних засобах

Основні засоби на початок періоду 18 880 39 252 27 571 37 427 46 451 76 679

Зміни в основних засобах

Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби 6 631 1 937 1 585 23 8 216  
1 960

Амортизація основні засоби (7 800) (11 175) (3 066) (5 521) (10 866) (16 696)

Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни основні засоби

Збільшення (зменшення) через інші зміни основні засоби (2 562) (8 716) - - (2 562) (8 716)

Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби (2 562) (8 716) - - (2 562) (8 716)

Вибуття та вибуття з використання основні засоби

Вибуття основні засоби - - (993) (157) (993) (157)

Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби - - (993) (157) (993)  
(157)

Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів (3 731) (17 954) (2 474) (5 655) (6 205) (23 609)

Основні засоби на кінець періоду 15 149 21 298 25 097 31 770 40 246 53 068

Станом на звітну дату :

- Банк не мав основних засобів та нематеріальних активів стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння користування та розпорядження.
- Банк не мав оформлені у заставу основні засоби.
- Банк не мав основних засобів що тимчасово не використовується (консервація реконструкція тощо).
- Банк не мав основних засобів вилучених з експлуатації на продаж

10. Нематеріальні активи

Комп'ютерне програмне забезпечення Валова

балансова вартість

Валова

балансова вартість      Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів      Накопичене зменшення корисності

Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний
період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період
	Поточний звітний	
період	Порівняльний звітний період	

Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу

Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	42 076	41 816	(15 906)	(10
(634) - - -	26 170	31 182		

Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу

Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	нематеріальні активи за винятком гудвілу	700	103	103
- - - -	700	103		

Амортизація нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	(2 337)	(2 718)	-	-
(2 337) (2 718)						

Вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу

Вибуття, нематеріальні активи за винятком гудвілу	3	-	(1)	-	2
-					

Загальна сума вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	(1)	2	-	3

Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	697	103
(2 336) (2 718) - - -	(1 639) (2 615)	

Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	42 773	41 919	(18 242)	(13	352)
- - - -	24 531	28 567			

продовження

Ліцензії та франшизи Валова

балансова вартість

Валова

балансова вартість Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів Накопичене зменшення корисності

Поточний звітний період Порівняльний звітний період Поточний звітний період  
Порівняльний звітний період Поточний звітний період Порівняльний звітний період  
Поточний звітний період Порівняльний звітний період

Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу

Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	759	759	(399)	(171)	-
-	360	588			

Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу

Амортизація нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	(108)	(120)	-
(108)	(120)				

Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	-	-			
(108)	(120)	-	(108)	(120)	

Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	759	759	(507)	(291)	-
252	468				

продовження

Авторські права патенти та інші права на промислову власність

права на обслуговування та експлуатацію

Валова

балансова вартість

Валова

балансова вартість Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів Накопичене зменшення корисності

Поточний звітний період Порівняльний звітний період Поточний звітний період  
Порівняльний звітний період Поточний звітний період Порівняльний звітний період  
Поточний звітний період Порівняльний звітний період

Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу

Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	291	277	(272)	(269)	-
-	19	8			

Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу

Амортизація нематеріальних активів за винятком гудвілу	-	-	(1)	(2)	-	-
(1)	(2)					
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	-	-				
(1)	(2)	-	-	(1)	(2)	

Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	291	277	(273)	(271)	-	-
18	6					

продовження

Нематеріальні активи на етапі розробки Валова

балансова вартість

Валова

балансова вартість Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів Накопичене зменшення корисності

Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період
Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Порівняльний звітний період	Порівняльний звітний період
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період			

Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу

Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	1 132	1 132	-	-	-	-
-	1 132	1 132				

Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу

Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу

Вибуття нематеріальні активи за винятком гудвілу (471) - - - - - (471)

Загальна сума вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу (471) - - - - - (471) -

Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу (471) - - - - - (471) -

Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду 661 1 132 - - - -

661 1 132

продовження

Інші нематеріальні активи Валова

балансова вартість

Валова

балансова вартість Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів Накопичене зменшення корисності

Поточний звітний період Порівняльний звітний період Поточний звітний період  
Порівняльний звітний період Поточний звітний період Порівняльний звітний період  
Поточний звітний період Порівняльний звітний період

Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу

Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	748	748	(680)	(650)	-
-	68	98			

Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу

Амортизація нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	(14)	(14)	-
(14)	(14)				

Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	-	-			
(14)	(14)	-	-	(14)	(14)

Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	748	748	(694)	(664)	-
54	84				

продовження

Нематеріальні активи за винятком гудвілу Валова

балансова вартість

Валова

балансова вартість Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів Накопичене зменшення корисності

Поточний звітний період Порівняльний звітний період Поточний звітний період  
Порівняльний звітний період Поточний звітний період Порівняльний звітний період  
Поточний звітний період Порівняльний звітний період

Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу

Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	45 006	44 732	(17 257)	(11	
724)	-	-	27 749	33 008	

Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу

Приріст крім як у результатах об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу	700				
103	-	-	700	103	

Амортизація нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	(2,460)	(2,854)	-

(2,460) (2,854)

Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу

Вибуття нематеріальні активи за винятком гуд-вілу (474) - 1 - - - (473)

Загальна сума вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу (474)  
- 1 - - - (473) -

Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу 226 103  
(2 459) (2 854) - - (2 233) (2 751)

Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду 45 232 44 835 (19 716) (14) 578  
- - - 25 516 30 257

Станом на звітну дату:

- В банку відсутня вартість нематеріальних активів щодо яких є обмеження права власності;
- Банк не мав створених нематеріальних активів;

Банк протягом звітного періоду не відображав збитків від зменшення корисності нематеріальних активів.

## 11.

### 11. Оренда

На дату початку оренди Банк визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, які повинні бути здійснені протягом терміну оренди. Банк дисконтує платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди (орендні платежі), застосовуючи ставку відсотка, яка передбачена в договорі оренди. Якщо така ставка не закладена в договорі, Банк визначає ставкою додаткового запозичення орендаря ставку за внутрішнім державним запозиченням (ОВДП) станом на дату визнання зобов'язання з оренди з урахуванням строку такої оренди.

Активи з права користування

На кінець

звітного періоду На початок

звітного періоду

Активи з права користування які не відповідають визначеню інвестиційної нерухомості 15 150 18 881

Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають активи з права користування

Активи з права користування відображені у складі статті "Основні засоби" Звіту про фінансовий стан у порядку ліквідності.

Орендні зобов'язання

На кінець		
звітного		
періоду На початок		
звітного		
періоду		
Поточні зобов'язання за орендою	8 840	6 284
Непоточні орендні зобов'язання	9 372	17 105
Орендні зобов'язання	18 212	23 389

Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають зобов'язання за орендою

Орендні зобов'язання відображені у складі статті "Інші фінансові зобов'язання" Звіту про фінансовий стан у порядку ліквідності.

Активи

Основні засоби

Земля та будівлі

Будівлі

Поточний звітний період	Порівняль-ний звітний період	Поточний звітний період	Порівняль-ний звітний період
Порівняль-ний звітний період	Поточний звітний період	Порівняль-ний звітний період	Порівняль-ний звітний період
Поточний звітний період	Порівняль-ний звітний період		

Розкриття кількісної інформації про активи з права користування

Амортизація, акти-ви з права користу-вання	(7 800) (11 175)	(7 800) (11 175)	(7 800) (11 175)
	(7 800) (11 175)		

Активи з права ко-ристування на кінець періоду	15 150	21 298	15 150	21 298	15 150	21 298	15 150
21 298							

Поточний

звітний період Порівняльний

звітний період

Розкриття іншої кількісної інформації про оренду для орендаря

Процентні витрати за орендними зобов'язаннями (1 653) (2 103)

Витрати пов'язані з короткостроковою орендою до яких застосовано звільнення від визнання (1 029) (159)

Витрати пов'язані з орендою малоцінних активів до яких застосовано звільнення від визнання (579) (5 593)

Доходи від суборенди активів з права користування 42 115

Вибуття грошових коштів за договорами оренди (9 998) (9 195)

Приріст активів з права користування 6 630 1 937

Розкриття кількісної інформації про оренду для орендодавця

Поточний

звітний період Порівняльний

звітний період

Розкриття кількісної інформації про оренду для орендодавця

Дохід від операційної оренди 1 223 1 783

**12.**

12. Управління ризиками

Фінансові інструменти

Відповідно до сутті угоди, Банк класифікує фінансовий інструмент чи його складові частини, як фінансовий актив, фінансове зобов'язання або інструмент власного капіталу. Фінансові активи Банку

включаються: грошові кошти, кредити та аванси клієнтам, інвестиції в цінні папери, похідні фінансові активи та інші фінансові активи. Фінансові зобов'язання Банку включають кошти клієнтів та інші фінансові зобов'язання . Протягом звітного періоду Банк не проводив операцій з інструментами власного капіталу.

Характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів

Статті Максимальна вразливість до кредитного ризику

Зобов'язання за кредитами 390 059

Договори фінансової гарантії 620 384

Грошові кошти та їх еквіваленти 2 147 504

Договори купівлі із зворотним продажем та грошове забезпечення за отриманими в кредит цінними паперами 8 301

Іпотека 17 216

Кредити покупцям 133 404

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 863 649

Державні боргові інструменти утримувані 757 410

Контракт процентного свопу 1 955

Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами 216 692

Фінансові інструменти, клас - Усього 5 159 541

Фінансові активи

Фінансові активи

Фінансові активи за амортизованою собівартістю  
справедливою вартістю через прибуток або збиток

Фінансові активи за

Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначенні при первісному визнанні або пізніше      Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або

збиток, обов'язково оцінені за справедливою вартістю  
справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Фінансові активи, оцінені за

На кінець звітного періоду	На початок звітного												
періодуНа кінець звітного періоду	На початок звітного												
періодуНа кінець звітного періоду	На початок звітного												
періодуНа кінець звітного періоду	На початок звітного												
періодуНа кінець звітного періоду	На початок звітного												
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 045 462	1 559 380	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	2 045 462	1 559 380										
Кредити та аванси банкам													
Договори купівлі із зворотним продажем та грошове забезпечення за отриманими в кредит цінними паперами	8 301	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 301	8 301
Загальна сума кредитів та аван-сів банкам	8 301	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	8 301	8 301										
Кредити та аванси клієнтам													
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	773 728	787	43 689	921	93	935	-	-	-	-	-	89	921
93 935	-	-	863 649	881	371								
Кредити покупцям	133 404	132	146-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	133
404	132	146											
Іпотека	17 216	22 966	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17 216	22 966
Загальна сума кредитів та аван-сів клієнтам	924 348	942	54 889	921	93	935	-	-	-	-	-	89	921
-	-	1 014	269	1 036	483								
Інвестиції в цінні папери													
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
757 410	580	857	757	410	580	857							
Загальна сума інвестицій в цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
757 410	580	857	757	410	580	857							
Похідні фінансові активи													
Договір процентного свопу	-	-	-	-	-	-	1 955	6 735	1 955	6 735	-	-	-
1 955	6 735												
Загальна сума похідних фінансових активів	-	-	-	-	-	-	1 955	6 735	1 955	6 735			

- - - 1 955 6 735

Інші фінансові активи

Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами - - - 216 692103 431- -  
216 692103 431 - 216 692103 431

Загальна сума інших фінансових активів - - - 216 692103 431- - 216 692103  
431 - - 216 692103 431

Загальна сума

фінансових активів 2 978 111 2 501 928 306 613197 3661 955 6 735 308 568204 101757  
410 580 8574 044 089 3 286 886

Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю Фінансові  
зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток призначені при первісному визнанні  
або пізніше Фінансові зобов'язання

На кінець

звітного

періоду На початок

Звітного

періоду На кінець

звітного періоду На початок

звітного періоду На кінець

звітного

періоду На початок

Звітного

періоду

Кошти клієнтів	3 480 972	2 795 653	-	-	3 480 972	2 795 653
Інші фінансові зобов'язання	32 949 38 062	-	-	32 949 38 062		
Загальна сума фінансових зобов'язань	3 513 921	2 833 715	-	-	3 513 921	2 833 715

Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів

Прибутки (збитки) від фінансових інструментів

Поточний

звітний період Порівняльний

звітний період

Інший сукупний дохід, до оподаткування, зміни у вартості, фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 5 563 (9 739)

Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування 6 159 (9 728)

Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування (596) (11)

Процентні доходи та процентні витрати за фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Поточний

звітний період Порівняльний звітний період

Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями що не оцінено за справедливою вартістю через прибуток або збиток (178 941) (76 947)

Процентний дохід від фінансових активів оцінених за амортизованою собівартістю 251 825 113 849

Процентний дохід від фінансових активів оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 46 734 70 560

## Комісійні доходи та витрати

Поточний

звітний період Порівняльний звітний період

Комісійний дохід що виникає з фінансових активів не за справедливою вартістю через прибуток або збиток 40 241 51 845

Комісійні витрати що виникають з фінансових зобов'язань не за справедливою вартістю через прибуток або збиток (8 203) (6 670)

Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів

Зобов'язання за кредитами

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

Балансова вартість Балансова

вартість Балансова вартість

Валова

балансова вартість Накопичене зменшення корисності Валова

Балансова

вартість Накопичене

зменшення

корисності Валова

балансова вартість Накопичене

зменшення корисності

Поточний звітний період

Порівняльний звітний період Поточний

звітний

період

Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період
період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду 525 704626 748(888) (94) 524 816626 654- - - - -  
- 525 704626 748(888) (94) 524 816626 654

Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії

Зменшення через припинення визнання кредитування та договорами фінансових гарантій	вразливість до кредитного ризику за зобов'язаннями з кредитування та договорами фінансових гарантій
(152 438)	(179 050)
438) (178 956)	- - - -
94 (152 438)	(152 438) (179 050)

Збільшення через видачу або придбання зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії
70 532 64 370 (32)	- 70 500 64 370 -
- - - -	70 532 64 370 (32) - 70 564 64 370

Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії

Збільшення (зменшення) через інші дії зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії
(53 692)	(52 606) 873 - (52
819) (52 606)	- - - - (53 692) (52 606) 873
- (52 819)	(52 606)

Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	(53 692) (52 606)
873 - (52 819) (52 606)	- - - - (53
692) (52 606) 873 - (52 819) (52 606)	606)

Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	(135 598) (167 286) 841 94 (134 757)
(167 192)	- - - - (135 598) (167 286) 841
94 (134 757) (167 192)	

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду 390 106459 462(47) - 390 059459 462- - - - -  
390 106459 462(47) - 390 059459 462

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	390 106459 462(47) - 390 059459
462 - - - -	390 106459 462(47) - 390 059459 462

Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	- - - - - - - - - -
- - - - - - - - - -	

продовження

Договори фінансової гарантії

## Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

Балансова вартість	Балансова
вартість	Балансова вартість

Валова	
балансова вартість	Накопичене
зменшення корисності	

Балансова	
вартість	Накопичене

### Зменшення

корисності		Валова
балансова вартість		Накопичене
зменшення		
корисності		

Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний	звітний	пе-ріод
Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний		звітний
період	По-точ-ний звіт-ний пері-од	Порівняльний звітний період	Поточ-ний звітний	період
Порівняльний звітний період	По-точ-ний звіт-ний пері-од	Порівняльний		звітний
період	Поточний звітний пе-ріод	Порівняльний звітний період	Поточ-ний звітний	період
Порівняльний звітний період	Поточний звітний пе-ріод	Поточний звітний пе-ріод	Порівняльний	звітний
період				

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду 944 2732 156 004 (1 910) (4 512) 942 3632 151 492 - - -  
- - - 944 2732 156 004 (1 910) (4 512) 942 3632 151 492

Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії

Зменшення через припинення визнання вразливість до кредитного ризику за зобов'язаннями з кредитування та договорами фінансових гарантій (503 269) (1 305 886) 1 088 2 802 (502 181) (1 303 084) - - - - - (503 269) (1 305 886) 1 088 2 802 (502 181) (1 303 084)

Збільшення через видачу або придбання вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії 180 566292 893(306) (553) 180 260292 340-  
- - - - 180 566292 893(306) (553) 180 260292 340

Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії

Збільшення (зменшення) через інші дії вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії 250 (48 189) (308) 101 (58) (48 088) - - - - - 250 (48 189) (308) 101 (58) (48 088)

Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій 250 (48 189) (308) 101 (58) (48 088) - - - - - 250 (48 189) (308) (308) 101 (58) (48 088)

Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій (322 453) (1 061 182) 474 2 350 (321 979) (1 058 832) - - - - - (322 453) (1 061 182) 474 2 350 (321 979) (1 058 832)

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду 621 8201 094 822 (1 436) (2 162) 620 3841 092 660 - - - - - - - - - - 621 8201 094 822 (1 436) (2 162) 620 3841 092 660

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою 621 8201 094 822 (1 436) (2 162) 620 384 1092 660 - - - - - - - - - - 621 8201 094 822 (1 436) (2 162) 620 384 1092 660

Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою -

продовження

Грошові кошти та їх еквіваленти крім готівки

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

Балансова вартість Балансова

вартість Балансова вартість

Валова

балансова вартість Накопичене

зменшення

корисності Валова

балансова

вартість Накопичене

зменшення

корисності Валова

балансова вартість Накопичене

Зменшення

корисності

Поточний звітний

період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	період
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	По-точ-ний звіт-ний	Порівняльний звітний	пері-од
	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний	Порівняльний звітний	звітний
період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	період
	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний	Порівняльний звітний	період
	Поточний звітний пе-ріод	Порівняльний звітний період			

Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів

Фінансові активи на початок періоду	1 561 124	1 312 210	(1 744) (3 353)	1 559 380	1 308
857	-	1 561 124	1 312 210	(1 744) (3 353)	1 559
380	1 308 857				

У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 545 986	1 302	733		
(1 402) (3 192)	1 544 584	1299 541	-		
1 545 986	1 302 733	(1 402) (3 192)	1 544 584	1 299 541	

У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	15 138 9 478	(343)	(161)		
1 4795 9 317	-	-	-		
9 317	15 138 9 478	(343)	(161)	14 795	

Збільшення (зменшення) фінансових активів

Зменшення через припинення визнання	фінансові активи	(1 561 124)	(930 284)	-	2
(1 381 739)	(930 282)	-	-	(1 561 124)	(930
284)	-	2	(1 381 739)	(930 282)	

Збільшення через видачу або придбання	фінансові активи	1 740 966	111 070-	-	1 740
966	111 070-	-	-	111 070-	-
966	111 070				1 740

Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи

Збільшення (зменшення) через інші дії	фінансові активи	127 246(225 394)	(391)	2 211	126
855	(223 183)	-	-	127 246(225 394)	(391)
	126 855(223 183)				

Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	фінансові активи	127			
246	(225 394)	(391)	2 211	126 855(223 183)	-
	127 246(225 394)	(391)	2 211	126 855(223 183)	-

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових ак-тивів	486 473(1 044 608)	(391)	2 213	486
082 (1 042 395) - - - - - - -	486 473(1 044 608)	(391)	2 213	
486 082(1 042 395)				
Фінансові активи на кінець періоду	2 047 597	267 602(2 135) (1 140)	2 045 462	266 462-
- - - - - - -	2 047 597	267 602(2 135) (1 140)	2 045 462	266
462				
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю		2 042 595	202 571(2	
028) (163) 2 040 567 202 408- - - - - - -		2 042 595	202	
571 (2 028) (163) 2 040 567 202 408				
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю		5 002	65 031 (107) (977)	
4 895 64 054 - - - - - - -		5 002	65 031 (107) (977)	4 895
64 054				
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою		2 047 597	267 602(2 135) (1 140)	2 045
462 266 462- - - - - - -		2 047 597	267 602(2 135) (1 140)	2 045
462 266 462				
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	- - - - - - -	- - - - - - -	- - - - - - -	- - -
- - - - - - -	- - - - - - -	- - - - - - -	- - - - - - -	- - -

продовження

Договори купівлі із зворотним продажем та грошове забезпечення за отриманими в кредит цінними паперами

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

Балансова вартість

Балансова

вартість	Балансова вартість		
Валова			
балансова вартість	Накопичене		
Зменшення			
корисності	Валова		
балансова			
вартість	Накопичене		
зменшення			
корисності	Валова		
балансова вартість	Накопичене		
зменшення			
корисності			
Поточний звітний пе-ріод	Порівня-льний звітний період	Поточ-ний звітний	період
Порів-няль-ний звітний період	Поточ-ний звітний період	Порівня-льний	звітний
період	Поточ-ний звітний період	Порів-няль-ний звітний	період
Порів-няль-ний звітний період	Поточ-ний звітний період	Поточ-ний звітний	звітний
період	Поточний звітний період	Порів-няльний звітний	період
Порів-няль-ний звітний період	Поточ-ний звітний період	Порів-няль-ний	звітний
період	Поточний звітний період	Порівня-льний звітний	період
Порівня-льний звітний пе-ріод	Поточний звітний пе-ріод	Порівня-льний	звітний
період			

Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів

Фінансові активи на початок періоду - - - - - - - - -

У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю - - - - -

У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю - - - - -

#### Збільшення (зменшення) фінансових активів

Збільшення через видачу або придбання	фінансові активи	8 468	--	(167)	-	8 301	-
-	-	8 468	--	(167)	-	8 301	-

#### Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	8 468	-	(167)	-	8 301	-	
-	-	8 468	--	(167)	-	8 301	-

Фінансові активи на кінець періоду	8 468	-	(167)	-	8 301	-	-	-	-
-	-	-	8 468	--	(167)	-	8 301	-	-
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	8 468	-	(167)	-	8 301	-	-	-	-
8 301	-	-	-	-	-	-	8 468	--	(167) - 8 301
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	8 468	-	(167)	-	8 301	-	-	-	-
-	-	-	8 468	--	(167)	-	8 301	-	-

?

### продовження

#### Іпотека

##### Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

12-місячні очікувані кредитні збитки    Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

Балансова вартість	Балансова
--------------------	-----------

вартість	Балансова вартість
----------	--------------------

Валова

балансова вартість	Накопичене
--------------------	------------

#### Зменшення

корисності	Валова
------------	--------

балансова

вартість	Накопичене
----------	------------

#### зменшення

корисності	Валова
------------	--------

балансова вартість	Накопичене
--------------------	------------

#### зменшення

корисності

Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний	звітний	період
Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний	звітний	

період	Поточ-ний звітний період	Порів-няль-ний звітний період	Поточ-ний звітний період
	Порів-няль-ний звітний період	Поточ-ний звітний період	Порів-няль-ний звітний період
період	Поточний звітний період	Порів-няльний звітний період	Поточ-ний звітний період
	Порівня-льний зві-тний пе-ріод	Поточний звітний пе-ріод	Порівня-льний звітний період

Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів

Фінансові активи на початок періоду 20 777 28 444 (869) (784) 19 908 27 660 8 322 4 927 (5 264) (3 173) 3 058 1 754 29 099 33 371 (6 133) (3 957) 22 966 29 414

У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 6 925 7 943 (11) (5) 6 914 7 938 - - - - - - 6 925 7 943 (11) (5) 6 914 7 938

У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю 13 852 20 501 (858) (779) 1 994 19 722 8 322 4 927 (5 264) (3 173) 3 058 1 754 22 174 25 428 (122) (3 952) 16 052 21 476

#### Збільшення (зменшення) фінансових активів

Зменшення через припинення визнання фінансові активи (810) (1 505) 14 19 (796) (1 486) (2 637) - 358 - (2 279) - (3 447) (1 505) 372 19 (3 075) 1 486

Збільшення через видачу або придбання фінансові активи - - - - - - - - - - - - - - - - - -

Зменшення через списання фінансові активи - - - - - - - - - - - - - - - - (2 365) - 2 365 - - (2 365) - 2 365 - - - - - - - - - - (2)

Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями - (4 043) - 176 - (3 867) - 4 458 - (1 266) - 3 192 - 415 - (1 090) - (675)

#### Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи

Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи (3 189) (1 081) 534 72 (2 655) (1 009) (120) 306 100 (783) (20) (477) (3 309) (775) 634 (711) (2 675) (1 486)

Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи (3 189) (1 081) 534 72 (2 655) (1 009) (120) 306 100 (783) (20) (477) (3 309) (775) 634 (711) (2 675) (1 486)

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів (3 999) (6 629) 548 267 (3 451) (6 362) (5 122) 4 764 2 823 (2 049) (2 299) 2 715 (9 121) (1 865) 3 371 (1 782) (5 750) (3 647)

Фінансові активи на кінець періоду 16 778 21 815 (321) (517) 16 457 21 298 3 200 9 691 (2 441) (5 222) 759 4 469 19 978 31 506 (2 762) (5 739) 17 216 25 767

У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 7 800 7 695 (23) (6) 7 777 7 689 - - - - - - 7 800 7 695 (23) (6) 7 777 7 689

У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю 8 978 14 120 (298) (511) 8 680 13 609 3 200 9 691 (2 441) (5 222) 759 4 469 12 178 23 811 (2 739) (5 733) 9 439

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	16 778	21 815	(321)	(517)	16 457	21 298
3 200	9 691	(2 441)	(5 222)	759	4 469	19 978
					31 506	(2 762)
					(5 739)	17 216
						25 767

Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-

продовження

#### Кредити покупцям

##### Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

Балансова вартість

Балансова вартість

Балансова вартість

Валова балансова вар-тість	Накопичене зме-ншення корисності	Валова балансова
вартість	Накопичене змен-шення корисності	ва-ртість
змен-шення корисності		Накопичене

Поточний звітний пе-ріод	Порівня-льний звітний період	Поточ-ний звітний	період
Порів-няль-ний звітний період	Поточний звітний період	Порівня-льний звітний	
період	Поточ-ний звітний період	Порів-няль-ний звітний	період
Порів-няль-ний звітний період	Поточ-ний звітний період	Порів-няль-ний звітний	
період	Поточний звітний період	Порів-няльний звітний період	Поточ-ний зві-тний
Порівня-льний звітний період	Поточний звітний період	Порівня-льний звітний	період

Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів

Фінансові активи на поча-ток періоду	100 303219 813(2 184) (7 170)	98 119	212 643140 361113 527(106
334) (94 784)	34 027	18 743	240 664333 340(108 518) (101 954)
			132 146231 386

У тому числі фінансові ін-струменти з непогіршеною кредитною якістю	26 758	90 480	(586) (1
847)	26 172	88 633	658 1 226 (497) (945)
	161	281	27 416 91 706 (1 083) (2 792)
	88 914		26 333

У тому числі фінансові ін-струменти з погіршеною кредитною якістю	73 545	129 333(1 598) (5
323) 71 947	124 010139	703112 301(105 837) (93 839)
		33 866 18 462 213 248241 634(107
435) (99 162)	105 813142	472

Збільшення (зменшення) фінансових активів

Зменшення через припинення визнання	фінансові активи	(11 188)	(33 945)	286	4 078
(10 902)	(29 867)	(3 762)	(2 478)	2 288	67
423)	2 574	4 011	(12 376)	(32 412)	

Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	22 031	7 895	(241)	(62)	21 790	7 833
37	3 435	(9)	(1 004)	28	2 431	22 068
					11 330	(250)

Зменшення через списання фінансові активи	-	-	-	-	-	-	(26)
107)	(39 958)	26 107	39 958	-	-	(26 107)	

Збільшення (зменшення) через переведення між ста-діями	1 881	(44 564)	(67)	874	1 814
(43 690)	(2 489)	46 049	1 496	(22 492)	
618)	821	(20 133)		(993)	23 557

Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи

Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	(8 377)	(11 055)	(156)	(305)	(8)
533)	(11 360)	2 219	4 896	(2 691)	(12 406)
711)	(9 005)	(18 870)		(472)	(7 510)

Загальна сума збільшення (зменшення) через валю-тний курс та інші зміни фінансові активи	(8										
377)	(11 055)	(156)	(305)	(8 533)	(11 360)	2 219	4 896	(2 691)	(12 406)	(472)	
	(7 510)	(6 158)	(6 159)	(2 847)	(12 711)	(9 005)	(18 870)				

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	4 347	(81 669)	(178)	4 585	4 169					
(77 084)	(30 102)	11 944	27 191	3 989	(2 911)	15 933	(25 755)		(69)	725)
27 013	8 574	1 258	(61 151)		(93 381)					

Фінансові активи на кінець періоду	104 650	138 145	(2 362)	(2 586)	102 288	135 559	110 259	125 471	(79)	
143)	(90 795)	31 116	34 676	214 909	263 616	(81 505)		(93 381)	133 404	170 235

У тому числі фінансові ін-струменти з непогіршеною кредитною якістю	25 679	49 550	(774)	(1								
362)	24 906	48 188	213	17 636	(211)	(10 153)	2	7 483	25 892	67 186	(985)	(11
515)	24 907	55 671										

У тому числі фінансові ін-струменти з погіршеною кредитною якістю	78 971	88 595	(1 588)	(1							
224)	77 383	87 371	110 046	107 835	(78 932)	(80 562)	31 114	27 273	189 017	196 430	(80
520)	(81 786)		108 495	114 644							

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	90 139	106 730	(1 504)	(1 246)	88 635	105				
484	73 629	75 013	(42 962)	(47 780)	30 667	27 233	163 768	181 743	(44 466)	(49
026)	119 302	132 717								

Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	14 511	31 417	(858)	(1 340)	13 653	30 075	36 630		
50 377	(36 181)	(42 934)	449	7 443	51 141	81 792	(37 039)	(44	273)
14 102	37 519								

продовження

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

Балансова вартість	Балансова
вартість	Балансова вартість
Валова балансова	
вартість	Накопичене
зменшення	
корисності	Валова балансова вартість
зменшення корисності	Валова балансова
вартість	Накопичене зменшення корисності

Поточний звітний

період Порівняльний звітний період Поточний звітний період Порівняльний звітний період  
Поточний звітний період Порівняльний звітний період Поточний звітний період Поточний звітний період  
Порівняльний звітний період Поточний звітний період Порівняльний звітний період  
період Поточний звітний період Порівняльний звітний період Поточний звітний період  
Порівняльний звітний період Поточний звітний період Порівняльний звітний період  
Поточний звітний період Порівняльний звітний період

Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів

Фінансові активи на початок періоду	565 549767 433(25 398)	(60 143)	540 151707 290598
712 431 764(257 492)	(180 568)	341 220251 1961 164 261	1 199 197
(240 711)	881 371958 486		(282 890)

У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	89 318 87 224 (1 159) (1 470)	88 159 85 754 -	-	-	-	-	89 318 87 224 (1 159) (1 470) 88 159 85 754
--	-------------------------------	-----------------	---	---	---	---	---

У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	476 231680 210(24 239)	(58 673)	451 992621 537598 712431 764(257 492)	(180 568)	341 220251 1961 074
943 1 111 974	(281 731)	(239 241)	793 212872 733		

Збільшення (зменшення) фінансових активів

Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(305 952)	(246 734)	15 794 34 005		
(290 158)	(212 729)	(118 067)	(39 207)	22 719 4 362 (95 348)	(34
845) (424 019)	(285 941)	38 513 38 367	(385 506)	(247 574)	

Збільшення через видачу або придбання	фінансові активи	261 374341 104(1 924)	(3 977) 259 450337
127 178 75740 021	(56 285)	(9 866) 122 47230 155 440 131381 125	(58 209)
(13 843)	381 922367 282		
Зменшення через списання, фінансові активи -	-	-	-
- (55 143)	-	(55 143)	(55 143)
-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між ста-діями	(5 530)	(127 222)	2 342 5 319
(3 188) (121 903)	4 371 132 682(3 817)	(27 511) 554 105 171(1 159)	5 460 (1
475)	(22 192)	(2 634) (16 732)	
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи			
Збільшення (зменшення) через курсові різниці фінансові активи	-	-	-
- (5)	(6) (5)	(6)	(5) (6) (5) (6)
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	(1 444)	(14 704)	(1 345) 3 181 (2
789) (11 523)	(21 842) 2 650 13 132 (14 511)	(8 710) (11 861)	(23 286)
(12 054)	11 787 (11 330)	(11 499) (23 384)	
Загальна сума збільшення (зменшення) через валю-тний курс та інші зміни фінансові активи			
444) (14 704)	(1 345) 3 181 (2 789) (11 523)	(21 842) 2 650 13 127 (14	517)
(8 715) (11 867)	(23 286) (12 054)	11 782 (11 336) (11 504)	(23
390)			
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(51 552)	(47 556)	14 867 38 528
(36 685) (9 028) (11 924)	136 14630 887 (47 532)	18 963 88 614 (63	476)
88 590 45 754 (9 004) (17 722)	79 586		
Фінансові активи на кінець періоду	513 997719 878(10 531)	(21 615)	503 466698 263586
788 567 910(226 605)	(228 100) 360 183339 8101 100 785	1 287 788	(237 136)
(249 715)	863 6491 038 073		
У тому числі фінансові ін-струменти з непогіршеною кредитною якістю	16 405 84 550 (442)	(1	
514) 15 963 83 036 -	-	16 405 84 550 (442)	(1 514) 15 963
83 036			
У тому числі фінансові ін-струменти з погіршеною кредитною якістю	497 592635 328(10	089)	
(20 101) 487 503615 227586 788567 910(226 605)	(228 100) 360 183339 8101 084		
380 1 203 238	(236 694) (248 201) 847 686955 037		
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	513 997719 878(10 531)	(21	
503 466698 263586 788567 910(226 605)	(228 100) 360 183339 8101 100 785	1 615) 287	
788 (237 136)	(249 715) 863 6491 038 073		

продовження

Державні боргові інструменти утримувані

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

Балансова вартість

Балансова вартість

Балансова вартість

Валова балансова вар-тість	Накопичене змен-шення корисності	Валова балансова
вартість	Накопичене змен-шення корисності	валансова
зменшення корисності		Накопичене

Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточ-ний звітний	період
Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний	період
Поточ-ний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточ-ний звітний	період
Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний	період
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний	період
Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний	період

Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів

Фінансові активи на поча-ток періоду	593 7131 048 806	(12 856)	(1 722) 580 8571 047 084
- - - - -	593 7131 048 806	(12 856)	(1 722) 580
857	1 047 084		

У тому числі фінансові ін-струменти з непогіршеною кредитною якістю	475 060973 261(12 853)
(1 605) 462 207971 656-	- - - - -
(1 605) 462 207971 656	475 060973 261(12 853)

У тому числі фінансові ін-струменти з погіршеною кредитною якістю	118 65375 544 (3) (117)
118 65075 427 - - - - -	118 65375 544 (3) (117)
650 75 427	118

Збільшення (зменшення) фінансових активів

Зменшення через припинення визнання	фінансові активи	(378 119)	(251 426) 2 658 53
(375 461)	(251 373)	- - - - -	(378 119) (251
426)	2 658 53	(375 461)	(251 373)

Збільшення через видачу або придбання	фінансові активи	548 439382 514(2 612) (818) 545 827381
696 - - - - -	548 439382 514(2 612) (818)	545 827381 696

Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи

Збільшення (зменшення) через інші дії	фінансові активи	667 (5 356) 5 520 (4 229) 6 187 (9 585)
- - - - -	667 (5 356) 5 520 (4 229) 6 187 (9 585)	

Загальна сума збільшення (зменшення) через валю-тний курс та інші зміни	фінансові активи	667 (5
(5 356) 5 520 (4 229) 6 187 (9 585) - - - - -	- - - - -	667 (5
356) 5 520 (4 229) 6 187 (9 585)		

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	170 987125 7325 566 (4 994) 176 553120
738 - - - - -	170 987125 7325 566 (4 994) 176 553120 738

Фінансові активи на кі-нець періоду	764 7001 174 538 (7 290) (6 716) 757 4101 167 822
- - - - -	764 7001 174 538 (7 290) (6 716) 757 4101 167 822

У тому числі фінансові ін-струменти з непогіршеною кредитною якістю	564 8161 138 090	(7
290) (6 716) 557 5261 131 374	- - - - -	564 8161 138 090
(7 290) (6 716) 557 5261 131 374		
У тому числі фінансові ін-струменти з погіршеною кредитною якістю	199 88436 448	-
199 88436 448	- - - - -	199 88436 448 - - 199
884 36 448		
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	764 7001 174 538	(7 290) (6 716) 757
410 1 167 822	- - - - -	764 7001 174 538 (7 290) (6
716) 757 4101 167 822		
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	- - - - -	- - - - -
- - - - -		

продовження

#### Інші боргові інструменти утримувані

##### Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

12-місячні очікувані кредитні збитки    Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

Балансова вартість	Балансова вартість	Балансова вартість
--------------------	--------------------	--------------------

Валова

балансова вартість	Накопичене
--------------------	------------

зменшення

корисності	Валова
------------	--------

Балансова вартість	Накопичене
--------------------	------------

Зменшення

корисності	Валова
------------	--------

балансова вартість	Накопичене
--------------------	------------

## Зменшення

корисності

Поточний звітний період Порівняльний звітний період Поточний звітний період  
Порівняльний звітний період Поточний звітний період Порівняльний звітний  
період Поточний звітний період Порівняльний звітний період Поточний звітний  
Порівняльний звітний період Поточний звітний період Порівняльний звітний  
період Поточний звітний період Порівняльний звітний період Поточний звітний  
Порівняльний звітний період Поточний звітний період Порівняльний звітний  
період Поточний звітний період Порівняльний звітний період Поточний звітний  
Порівняльний звітний період Поточний звітний період Порівняльний звітний

## Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів

Фінансові активи на початок періоду 6 735 2 559 - - - 6 735 2 559 - - -

У тому числі фінансові інструменти з непогірше-ною кредитною якістю 6 735 2 559 - -  
 6 735 2 559 - - - - - - 6 735 2 559 - - - 6 735  
 2 559

У тому числі фінансові інструменти з поганою кредитною якістю - - - -

#### Збільшення (зменшення) фінансових активів

Зменшення через припинення визнання фінансові активи (6 735) (2 559) - - - (6 735) (2 559)

Збільшення через видачу або придбання фінансові активи 1 955 9 719 - - - 1 955 9 719

Загальна сума збіль-шення (зменшення) фінансових активів (4 780) 7 160 - - - (4 780) 7 160  
 - - - - - - - (4 780) 7 160 - - - (4 780) 7 160

Фінансові активи на кінець періоду 1 955 9 719 - - 1 955 9 719 - -

У тому числі фінансові інструменти з непогірше-ною кредитною якістю 1 955 9 719 - -  
 1 955 9 719 - - - - - - 1 955 9 719 - - - 1 955  
 9 719

У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю - - - -

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою 1 955 9 719 - - - 1 955 9 719

Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою - - - - -

продовження

#### Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами

##### Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

Балансова вартість

Балансова вартість

Балансова вартість

Валова балансова вар-тість Накопичене змен-шення корисності Валова балансова  
вартість Накопичене зме-ншення корисності Валова балансова вар-тість Накопичене  
зменшення корисності

Поточний звітний період Порів-няльний звітний період Поточ-ний звітний період  
Порівня-льний звітний період Поточний звітний період Порів-няльний звітний період  
Поточ-ний звітний період Порівня-льний звітний період Поточ-ний звітний період  
Порів-няль-ний звітний період Поточ-ний звітний період Порів-няльний звітний  
період Поточний звітний період Порівня-льний звітний період Поточний звітний період  
Порівня-льний звітний період Поточний звітний період Порів-няльний звітний період

Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової  
вартості для фінансових інструментів

Фінансові активи на початок періоду	110 62762 369	(7 196)	(17 342)	103 43145 027	17 538	24 078
	(17 538)	(24 078)	-	128 16586 447	(24 734)	(41 420)
431	45 027					103

У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 97 083 50 379 (6 986) (17)  
 164) 90 097 33 215 - - - - - 97 083 50 379 (6 986) (17) 164)  
 90 097 33 215

У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю 13 544 11 990 (210) (178)  
 13 334 11 812 17 538 24 078 (17 538) (24 078) - - 31 082 36 068 (17)  
 748) (24 256) 13 334 11 812

#### Збільшення (зменшення) фінансових активів

Зменшення через припинення визнання фінансові активи (66 714) (32 716) 235 14 922  
 (66 479) (17 206) (407) (237) 407 237 - - (67 121) (32)  
 953) 642 15 159 (66 479) (17 794)

Збільшення через видачу або придбання фінансові активи 183 20996 291 (183) (1 630) 183 02694 661  
 1 705 9 (1 705) (9) - 184 91496 300 (1 888) (1 639) 183 02694 661

Зменшення через списання фінансові активи - - - - - - - - (178)  
 - 178 - - - (178) - 178 - - - - - (178)

Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями (488) (1 494) 244 747 (244) (747)  
 487 1 496 (487) (1 496) - - (1) 2 (243) (749) (244) (747)

#### Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи

Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи (2 749) 7 984 (293) (546) (3 042) 7 438  
 366 (50) (366) 50 - - (2 383) 7 934 (659) (496) (3 042) 7 438

Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи (2  
 749) 7 984 (293) (546) (3 042) 7 438 366 (50) (366) 50 - - (2 383) 7 934  
 (659) (496) (3 042) 7 438

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів 113 25870 065 3 13 493 113 26183 558  
 1 973 1 218 (1 973) (1 218) - 115 23171 283 (1 970) 12 275 113 26183 558

Фінансові активи на кінець періоду 223 885132 433(7 193) (3 849) 216 692128 58419 511 25 296 (19  
 511) (25 296) - - 243 396157 729(26 704) (29 145) 216 692128 584

У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 212 359117 413(6 965) (3  
 626) 205 394113 787- - - - - - 212 359117 413(6 966) (3 626) 205  
 393 113 787

У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю 11 526 15 020 (228) (223)  
 11 298 14 797 19 511 25 296 (19 511) (25 296) - - 31 037 40 316 (19  
 739) (25 519) 11 298 14 797

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою 213 887119 711(7 193) (3 849) 206 694115  
 862 19 511 25 296 (19 511) (25 296) - - 233 398145 007(26 704) (29  
 145) 206 694115 862

Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою 9 999 12 722 - - 9 999 12 722 -  
 - - - - 9 999 12 722 - - 9 999 12 722

продовження

Фінансові інструменти клас Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

Балансова вартість	Балансова		
вартість	Балансова		
вартість			
Валова			
балансова вартість	Накопичене		
Зменшення			
корисності	Валова		
балансова			
вартість	Накопичене		
зменшення			
корисності	Валова		
балансова вартість	Накопичене		
зменшення			
корисності			
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період
Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Порівняльний звітний період
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період
Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Порівняльний звітний період
період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Порівняльний звітний період
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів

Фінансові активи на початок періоду	2 958 828	3 441 634	(50 247)	(90 514)	2 908
581	3 351 120	764 933 574	296(386 628)	(302 603)	378 305 271
930	(436 875)	(393 117)	3 286 886	3 622 813	723 761
					4 015

У тому числі фінансові інструменти з не погрішеною кредитною якістю	2 247 865	2 514	579		
(22 997)	(25 283)	2 224 868	2 489 296	658	
281	2 248 523	2 515 805	(23 494)	(26 228)	
					2 225 029
					2 489 577

У тому числі фінансові інструменти з погрішеною кредитною якістю	710 963 927	055(27	251)	
(65 231)	683 712 861	824 764	275 573	
	070(386 131)			
		(301 658)	378 144 271	
			4121	475

238	1 500 125	(413 382)	(366 889)	1 061 856	1 133 237
-----	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------

## Збільшення (зменшення) фінансових активів

Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(2 151 257)	(1 499 169)	18 987	53 079
(2 132 270)	(1 446 090)	(124 873)	25 772	4 532
390)	(2 276 130)	(1 541 091)	44 759	57 611
		(2 231 371)	(1 483 480)	

Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	2 766 442	948 593	(5 127)	(6 487)	2 761
315	942 106 180	499 43 465	(57 999)	(10 879)	122 500 32 586
126)	(17 366)	2 883 815	974 692	2 946 941	992 058(63

Зменшення через списання фінансові активи	-	-	-	-	-	(83
793)	(39 958)	83 793	39 958	-	(39 958)	83 793
						39 958

Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(4 137)	(177 323)	2 519	7 116	(1
618)	(170 207)	2 369	184 685	(2 808)	(52 765)
			(439)	131 920	(1 768)
649)	(2 057)	(38 287)		7 362	(289)
					(45

## Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи

Збільшення (зменшення) через курсові різниці фінансові активи	-	-	-	-	-	-
-	-	(5)	(6)	(5)	(6)	(5)

Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	112 154	(249 606)	3 869	384	116
023	(249 222)	(19 377)	7 802	10 175	(27 650)
			(9 202)	(19 848)	92 777
804)	14 044	(27 266)	106 821	(269 070)	(241

Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	112				
154	(249 606)	3 869	384	116	023(249 222)
	(9 207)	(19 854)	92 777	(241 804)	14 039
			(27 272)		(269 076)
				106 816	(269 076)

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	723 202	(977 505)	20 248	54 092	743
450	(923 413)	(45 175)	154 072 589	28 (46 810)	13 753
			(46 810)	107 262 678	027(823
79 176	7 282	757 203	(816 151)		433)

Фінансові активи на кінець періоду	3 682 030	2 464 130	(29 999)	(36 423)	3 652
031	2 427 707	719 758 728	368(327 700)	(349 413)	392 058 378
498	(357 699)	(385 836)	4 044 089	2 806 662	9554 401 788
					3 192

У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	2 871 609	1	609	588
(17 523)	(13 387)	2 854 086	1 596 201	213
2	7 399	2 871 822	1 627 140	17 552
600			(17 734)	(211)
			(23 540)	(10
				153)
				2 854 088
				1 603

У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	810 419 854	542(12	477)
(23 036)	797 942 831	506 719 544 710	732(327 486)
963	1 565 274	(339 963)	(362 215)
			1 190 000
			1 203 059

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобо-в'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду	1 469 977	2 782 752	(2 798)	(4 606)	1 467 179	2 778 146	-
-	-	-	-	-	1 469 977	2 782 752	(2 798)
2 778 146					(4 606)	1 467	179

Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії

Зменшення через припинення визнання вразливість до кредитного ризику за зобов'язаннями з кредитування та дого-ворами фінансових гарантій (655 707) (1 484 936) 1 088 2 896 (654 619) (1 482 040) - - - - - (655 707) (1 484 936) 1 088 2 896 (654 619) (1 482 040)

Збільшення через видачу або придбання вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії 251 098357 263(338) (553) 250 760356 710-  
- - - - - 251 098357 263(338) (553) 250 760356 710

Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії

Збільшення (зменшення) через інші дії вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії (53 442) (100 795) 565 101 (52 877) (100 694) - - - - - (53 442) (100 795) 565 101 (52 877) (100 694)

Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій (53 442) (100 795)  
565 101 (52 877) (100 694) - - - - - (53 442) (100 795) 565 101 (52 877) (100 694)

Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій (458 051) (1 228 468) 1 315 2 444 (456 736) (1 226 024) - - - - - (458 051) (1 228 468) 1 315 2 444 (456 736) (1 226 024) (1 226 024)

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду 1 011 926 1 554 284 (1 483) (2 162) 1 010 443 1 552 122 -  
- - - - 1 011 926 1 554 284 (1 483) (2 162) 1 010 443 1 552 122

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою 4 712 288 2 777 923 (37 165)  
(30 012) 4 675 123 2 747 911 685 314668 218(293 695) (301 175) 391  
619 367 0435 397 602 3 446 141 (330 860) (331 187) 5 066 742 3 114 954

Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою 24 508 44 139 (858) (1 339) 23 650 42 800 36 631  
50 375 (36 180) (42 934) 451 7 441 61 139 94 514 (37 038) (44 273)  
24 101 50 241

## Кредитні рейтинги

Загальна сума суб'єкта господарювання щодо внутрішніх кредитних рейтингів

Класи фінансових активів Величина кредитного

ризику 1 Величина кредитного ризику 2 Величина кредитного ризику 3 Величина  
кредитного ризику 4 Величина кредитного ризику 5

На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи усього	2 854 087	2 225 030
987 38 051 80 712		428 87269 850 146 083111 93860 354 146
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	2 294 606	1 756 087
083 111 93860 354 146 98738 051 80 712		228 98869 850 146
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	2 040 566	1 544 584
- 84 - - -		4 812 14 795 -
Кредити та аванси банкам	8 301	-
- - - - -		- - - - -
Договори з купівлі і зворотного продажу, укладені з іншими банками	-	8 301 -
- - - - -		- - - - -
Іпотека	7 777 6 915 - - -	5 110 1 980 - - -
Кредити покупцям	24 907 26 333 - - -	37 001 20 689 - - -
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	15 963 88 159 204 57641 767 103 97289 222 60 270	
146 98738 051 80 712		
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	12 552 90 096 11 299 13 288 -	47 -
- - - - -		- - - - -
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	205 393	90 096 11 299 13 288 -
47 - - - - -		- - - - -
Фінансові активи за справедливою вартістю	559 481468 943199 884-	- - - - -
- - - - -		- - - - -
Боргові цінні папери	557 526462 208199 884-	- - - - -
Державні боргові інструменти утримувані	557 526462 208199 884-	- - - - -
- - - - -		- - - - -
Інші фінансові активи за справедливою вартістю	1 955 6 735 - - -	- - - - -
- - - - -		- - - - -
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	1 955 6 735 - - -	- - - - -
- - - - -		- - - - -

продовження

Класи фінансових активів	Величина кредитного ризику 6	Величина кредитного ризику 7
Величина кредитного ризику 8	Величина кредитного ризику 9	Величина кредитного ризику 10

На кінець звітного періоду	На поча-ток звіт-ного пері-оду	На кі-нець звітного періоду
На по-чаток звітного періоду	На кі-нець звітного періоду	На по-чаток звітного періоду
На кі-нець звітного періоду	На по-чаток звітного періоду	На кі-нець звітного періоду
Фінансові активи усього	82 974 56 137 -	502 11 053 10 704 15 991 87 059 406 627379
320		
Фінансові активи за амортизова-ною собівартістю	82 974 56 137 -	502 11 053 10 704 15 991
87 059 316 706285 385		
Грошові кошти та їх еквіваленти крім готівки -	-	-
-	-	-
Іпотека 1 555 4 325 -	-	2 774 9 748
Кредити покупцям	17 076 14 835 -	10 640 10 222 -
Кредити корпора-тивним суб'єктам господарювання	64 343 36 977 -	502 413 482 15 991
87 059 270 151215 569		
Фінансові активи за справедливою вартістю	-	-
89 921 93 935		
Кредити корпора-тивним суб'єктам господарювання	-	-
-	89 921 93 935	-

### Величини кредитного ризику

Кредитний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Кредитний ризик присутній в усіх видах діяльності Банку, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли Банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи концептуальних угод незалежно від того де відображається операція - на балансі чи поза балансом. Банк оцінює кредитний ризик за активом як на індивідуальній так і на груповій основі. Джерелом кредитного ризику на індивідуальній основі є окремий контрагент Банку - позичальник боржник емітент цінних паперів. Оцінка кредитного ризику на індивідуальній основі передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями. Кредитний ризик на груповій основі реалізується у зменшенні вартості активів Банку (інший ніж унаслідок зміни ринкової процентної ставки). Джерелом портфельного кредитного ризику є сукупна заборгованість перед Банком за операціями яким притаманний кредитний ризик (кредитний портфель, портфель цінних паперів, портфель дебіторської заборгованості за фінансовими активами тощо). Оцінка портфельного кредитного ризику передбачає оцінку концентрації та диверсифікації активів Банку.

### Принципи управління кредитним ризиком

Процес кредитування повинен ґрунтуватися на дотриманні базових принципів кредитування та аналізі кредитного ризику. Це є необхідною умовою для визначення та мінімізації ризику неповернення кредиту. Вимоги та форма кредитного аналізу можуть змінюватись в залежності від типу контрагента та

складності структури угоди. Ретельний аналіз є ключовим фактором при прийнятті зваженого кредитного рішення.

Мінімальний кредитний аналіз юридичних осіб повинен включати:

- вивчення цілі та необхідності кредитування;
- юридичний статус контрагента та його роль в групі;
- вивчення відомостей про керівництво компанії, її власників (їх ділової репутації);
- аналіз ділової активності контрагента;
- оцінку фінансової діяльності компанії та грошового потоку на період кредитування, який буде генерувати компанія/група;
- кредитну історію та репутацію боржника;
- визначення існуючої фінансової позиції та ліквідності;
- аналіз ринкових факторів;
- оцінку забезпечення (при наявності);
- інші суттєві фактори.

Мінімальний кредитний аналіз фізичних осіб повинен включати:

- вивчення цілей кредитування (у відповідності до умов стандарту продукту);
- оцінку доходів та витрат позичальника та фінансових поручителів (за наявності);
- співвідношення сукупних боргових зобов'язань позичальника та фінансових поручителів (за наявності) до сукупних доходів;
- верифікацію вищезазначених даних для окремих клієнтів, анкетні дані яких потребують додаткового вивчення;
- аналіз працевлаштування позичальника;
- оцінку забезпечення (при наявності);
- аналіз кредитної історії Позичальника згідно інформації отриманої з Бюро кредитних історій;
- інші суттєві фактори.

За угодами на міжбанківському ринку здійснюється аналіз фінансового стану банків-контрагентів за комплексом факторів якісного й кількісного характеру, що дозволяє оцінити як стан контрагента в окремо взятому періоді, так і в динаміці, і зробити припущення відносно майбутнього фінансового стану.

Ключові фактори ризику повинні визначатись та оцінюватись з врахуванням платоспроможності та кредитоспроможності позичальника та поручителів, можливості генерувати достатній грошовий потік, ліквідності, а також достатності капіталу для того, щоб запобігти потенційним ризикам.

Достатнє розкриття інформації клієнтом також є важливим при аналізі. У випадку, якщо з будь-яких

причин клієнт не може надати Банку адекватну інформацію для проведення відповідного аналізу, потрібно виділити ризик, викликаний нестачею інформації, та запропонувати заходи щодо його зменшення до прийняття кредитного рішення.

При проведенні аналізу кредиту до уваги має прийматись структура кредитної угоди. Якісне структурування кредитної операції може зменшити загальний рівень ризику операції зі слабким контрагентом.

При проведенні складних кредитних операцій (наприклад, проектне кредитування юридичних осіб), кредит, як правило, близько корелює із сумою забезпечення та зобов'язаннями, які обмежують дії позичальника для зменшення ризику по операції, також ризик зменшується за рахунок порук власників проекту.

Принцип керованості кредитним ризиком:

- обмеження концентрації на одного позичальника (групу позичальників);
- обмеження галузевої концентрації портфелю юридичних осіб;
- обмеження за строками кредитування;
- визначення цільових напрямів кредитування в розрізі географічних регіонів (або обмеження географічної концентрації);
- обмеження концентрації кредитного портфелю за продуктами для роздрібного кредитного портфелю;
- інші продуктові обмеження.

Принцип кредитного адміністрування

Функції кредитного адміністрування забезпечують належне супроводження кредиту, підтримку бізнес-підрозділів та підрозділів ризик-менеджменту протягом всього життєвого циклу кредиту.

Принцип постійного моніторингу кредитних ризиків

Метою моніторингу кредитних ризиків є контроль якості кредитного портфеля за допомогою вчасної ідентифікації (вручну, або автоматично) ризик-факторів, негативних симптомів або збиткових подій, які можуть вплинути на кредитоспроможність боржників. Забезпечувати, при виявленні негативних ознак, прийняття всіх необхідних заходів для їх вирішення та мінімізації кредитних ризиків.

Процеси моніторингу складається з трьох напрямків:

- щоденний моніторинг;
- діяльність періодичного моніторингу;
- моніторинг портфеля.

Принцип завчасного виявлення та попередження виникнення проблемної заборгованості

Банк затверджує положення та процедури щодо здійснення моніторингу та раннього попередження проблемної заборгованості, де визначає підходи, методи, учасників та їх відповідальність при здійсненні

моніторингу виявлення, запобігання виникненню та управлінню майбутніми проблемами, що пов'язані зі здатністю позичальника здійснювати обслуговування боргу.

#### Величина кредитного ризику - Внутрішні кредитні рейтинги

Для розкриття інформації за внутрішніми кредитними рейтингами, величина кредитного ризику розподілені/згруповані за класом фінансового стану боржника/контрагента Банка станом на 30 червня 2023 року:

#### Сума

#### Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1	2 854 088
Величина кредитного ризику 2	228 987
Величина кредитного ризику 3	345 967
Величина кредитного ризику 4	60 354
Величина кредитного ризику 5	38 051
Величина кредитного ризику 6	82 973
Величина кредитного ризику 8	11 052
Величина кредитного ризику 9	15 991
Величина кредитного ризику 10	406 626

#### Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 1	883 801
Величина кредитного ризику 2	17 893
Величина кредитного ризику 3	2 380
Величина кредитного ризику 5	55 240
Величина кредитного ризику 9	77 355
Величина кредитного ризику 10	24 243

Величина кредитного ризику - Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

Усього

12-місячні очікувані

кредитні збитки	Очікувані кредитні
збитки за весь строк дії	

На кінець

звітного періоду	На початок звітного року	На кінець звітного періоду	На початок звітного
	На кінець звітного періоду	На початок звітного року	

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1	2 854 086	2 224 869	2	159	2 854 088	2 225
028						

Величина кредитного ризику 2	228 987 69 851	-	-	228 987 69 851
------------------------------	----------------	---	---	----------------

Величина кредитного ризику 3	345 959 230 5888	-	-	345 967 230 588
------------------------------	------------------	---	---	-----------------

Величина кредитного ризику 4	60 354 146 987	-	-	60 354 146 987
------------------------------	----------------	---	---	----------------

Величина кредитного ризику 5	37 707 42 713 344	37 999 38 051 80 712				
------------------------------	-------------------	----------------------	--	--	--	--

Величина кредитного ризику 6	82 752 55 911 221	225	82 973 56 136			
------------------------------	-------------------	-----	---------------	--	--	--

Величина кредитного ризику 7	-	-	502	-	502	
------------------------------	---	---	-----	---	-----	--

Величина кредитного ризику 8	10 338 7 986 714	2 717	11 052 10 703			
------------------------------	------------------	-------	---------------	--	--	--

Величина кредитного ризику 9	15 991 87 059	-	15 991 87 059			
------------------------------	---------------	---	---------------	--	--	--

Величина кредитного ризику 10	15 855 42 619 390 771 336 700 406 626 379 319					
-------------------------------	---	--	--	--	--	--

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 1	883 8011 184 047	-	-	883 8011 184 047		
------------------------------	------------------	---	---	------------------	--	--

Величина кредитного ризику 2	17 893 123 435-	-	-	17 893 123 435		
------------------------------	-----------------	---	---	----------------	--	--

Величина кредитного ризику 3	2 380 35 219 -	-	2 380 35 219			
------------------------------	----------------	---	--------------	--	--	--

Величина кредитного ризику 4	- 11 731 -	-	-	11 731		
------------------------------	------------	---	---	--------	--	--

Величина кредитного ризику 5	55 240 55 049 -	-	55 240 55 049			
------------------------------	-----------------	---	---------------	--	--	--

Величина кредитного ризику 7	- - - -	-	-	-		
------------------------------	---------	---	---	---	--	--

Величина кредитного ризику 9	77 355 24 425 -	-	77 355 24 425			
------------------------------	-----------------	---	---------------	--	--	--

Величина кредитного ризику 10	24 243 83 843 -	-	24 243 83 843			
-------------------------------	-----------------	---	---------------	--	--	--

Величина кредитного ризику - Методи оцінки очікуваних кредитних збитків

Статті Усього

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою      Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою

На кінець

звітного періоду      На початок

звітного року      На кінець

звітного періоду      На початок

звітного року      На кінець

звітного періоду      На початок

звітного року

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1	2 830 766	2 199 134	23 322	25 894	2 854 088	2 225
------------------------------	-----------	-----------	--------	--------	-----------	-------

028						
Величина кредитного ризику 2	228 98769 851	-	-	228 98769 851		

Величина кредитного ризику 3	345 628229 829339	759	345 967230 588			
------------------------------	-------------------	-----	----------------	--	--	--

Величина кредитного ризику 4	60 354 146 987-	-	60 354 146 987			
------------------------------	-----------------	---	----------------	--	--	--

Величина кредитного ризику 5	38 051 80 712	-	-	38 051 80 712		
------------------------------	---------------	---	---	---------------	--	--

Величина кредитного ризику 6	82 752 55 911	221	225	82 973 56 136		
------------------------------	---------------	-----	-----	---------------	--	--

Величина кредитного ризику 7	-	502	-	-	502	
------------------------------	---	-----	---	---	-----	--

Величина кредитного ризику 8	10 920 10 554	132	149	11 052 10 703		
------------------------------	---------------	-----	-----	---------------	--	--

Величина кредитного ризику 9	15 991 87 059	-	-	15 991 87 059		
------------------------------	---------------	---	---	---------------	--	--

Величина кредитного ризику 10	406 539379 14487	175	406 626379 319			
-------------------------------	------------------	-----	----------------	--	--	--

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 1	883 8011 184 047	-	-	883 8011 184 047		
------------------------------	------------------	---	---	------------------	--	--

Величина кредитного ризику 2	17 893 123 435-	-	17 893 123 435			
------------------------------	-----------------	---	----------------	--	--	--

Величина кредитного ризику 3	2 380 35 219	-	2 380 35 219			
------------------------------	--------------	---	--------------	--	--	--

Величина кредитного ризику 4	-	11 731	-	-	11 731
Величина кредитного ризику 5	55 240	55 049	-	-	55 240 55 049
Величина кредитного ризику 9	77 355	24 425	-	-	77 355 24 425
Величина кредитного ризику 10	24 243	83 843	-	-	24 243 83 843

Величина кредитного ризику - Зменшення корисності за кредитними фінансовими інструментами

Усього зменшення корисності

#### Фінансові інструменти

не кредитно-знецінені                  Фінансові

інструменти

кредитно-знецінені

Фінансові

інструменти

кредитно-знецінені пі-сля придбання

або створення

На кінець звітного періоду	На поча-ток звіт-ного року	На кінець звітного періоду	На
пocha-tok зvіt-nogo roku	Na kіnecz zvіt-nogo perіodu	Na pocha-tok zvіt-nogo roku	Na
zvіt-nogo perіodu	Na pochatok zvіt-nogo		kіnecz
roku			

На кінець звітного періоду

На поча-ток звіт-ного року

На кінець звітного періоду

На

пocha-tok zvіt-nogo roku

Na kіnecz zvіt-nogo perіodu

Na pocha-tok zvіt-nogo roku

Na

zvіt-nogo perіodu

Na pochatok zvіt-nogo

kіnecz

роku

#### Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1	796 221741 0422 057 867	1 483 986	2 057 867	1 483
986      2 854 088      2 225 028				
Величина кредитного ризику 2	228 98769 851	-	-	228 98769 851
Величина кредитного ризику 3	146 083111 938199 884118 650199 884118 650345 967230 588			
Величина кредитного ризику 4	60 354 146 987-	-	-	60 354 146 987

Величина кредитного ризику 5	38 051	80 712	-	-	-	-	38 051	80 712
Величина кредитного ризику 6	82 973	56 136	-	-	-	-	82 973	56 136
Величина кредитного ризику 7	-	502	-	-	-	-	-	502
Величина кредитного ризику 8	11 052	10 703	-	-	-	-	11 052	10 703
Величина кредитного ризику 9	15 991	87 059	-	-	-	-	15 991	87 059
Величина кредитного ризику 10	316 706285	38489 920	93 935	89 920	93 935	406 626379	319	
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій								
Величина кредитного ризику 1	424 417591	530459	384592	517459	384592	517883	8011	184 047
Величина кредитного ризику 2	17 893	123 435-	-	-	-	-	17 893	123 435
Величина кредитного ризику 3	2 380	35 219	-	-	-	-	2 380	35 219
Величина кредитного ризику 4	-	11 731	-	-	-	-	-	11 731
Величина кредитного ризику 5	51 873	54 364	3 367	685	3 367	685	55 240	55 049
Величина кредитного ризику 9	76 843	16 849	512	7 576	512	7 576	77 355	24 425
Величина кредитного ризику 10	23 953	83 452	290	391	290	391	24 243	83 843

Величина кредитного ризику - Балансова вартість, зменшення корисності та валова балансова вартість

Статті                    Балансова вартість

Валова балансова вартість                    Накопичене зменшення

корисності

На кінець звітного пе-ріоду	На початок звітного року	На кінець звітного пе-ріоду	На
початок звіт-ного року	На кінець звіт-ного періоду	На початок зві-тного року	

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1 088	2 871 823 2 225 028	2 248 523	(17 735)	(23 495)	2 854
Величина кредитного ризику 2	250 38689 131	(21 399)	(19 280)	228 98769 851	
Величина кредитного ризику 3	347 458233 426	(1 491) (2 838)	345 967230 588		
Величина кредитного ризику 4	60 885	149 050(531)	(2 063) 60 354	146 987	
Величина кредитного ризику 5	38 365	82 064 (314)	(1 352) 38 051	80 712	
Величина кредитного ризику 6	84 562	57 903 (1 589)	(1 767) 82 973	56 136	

Величина кредитного ризику 7	-	633	-	(131)	-	502
Величина кредитного ризику 8	12 997	12 255	(1 945)	(1 552)	11 052	10 703
Величина кредитного ризику 9	20 464	92 935	(4 473)	(5 876)	15 991	87 059
Величина кредитного ризику 10	714 845	757 839	(308 219)	(378 520)	406 626	379 319

#### Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 1	884 983	1 185 375	(1 182)	(1 328)	883 801	1 184 047
Величина кредитного ризику 2	17 912	124 060(19)	(625)	17 893	123 435	
Величина кредитного ризику 3	2 391	35 500	(11)	(281)	2 380	35 219
Величина кредитного ризику 4	-	12 000	-	(269)	-	11 731
Величина кредитного ризику 5	55 356	55 148	(116)	(99)	55 240	55 049
Величина кредитного ризику 9	77 452	24 459	(97)	(34)	77 355	24 425
Величина кредитного ризику 10	24 300	84 005	(57)	(162)	24 243	83 843

#### Здійснюване управління ризиком ліквідності

Розкриття інформації про те, як суб'єкт господарювання здійснює управління ризиком ліквідності

Ризик ліквідності - це ризик неможливості Банку своєчасно та у повному обсязі виконати свої зобов'язання перед своїми клієнтами та контрагентами. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок збалансування Банком власної структури активів та зобов'язань по строкам повернення/погашення (у тому числі, в розрізі основних валют, в яких Банк проводить операції).

Серед методів, що Банк використовує при управлінні ризиком ліквідності, слід виділити: ГЕП-аналіз та встановлення лімітів концентрації та на максимально можливі розриви ліквідності; використання платіжного календаря; дотримання показників ліквідності (у тому числі, обов'язкових економічних нормативів Національного банку України, коефіцієнту покриття ліквідністю (LCR), коефіцієнту чистого стабільного фінансування (NSFR) та норми обов'язкового резервування); диверсифікація активів та пасивів; підтримка в актуальному стані плану на випадок непередбачуваних ситуацій; проведення стрес-тестування позицій ліквідності Банку при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Розкриття аналізу фінансових активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення.

Строки погашення визначаються від дати звітності до дати погашення згідно з контрактом.

Для вимірювання ризику ліквідності Банк визначає наступні основні припущення:

- Строкові операції, які включені у розрахунок ризику ліквідності, приймаються зі строком, що відповідає договірному строку погашення (виконання) активів (зобов'язань). Дане припущення базується на відсутності статистично суттєвих історичних даних щодо порушення договірних строків Банком та контрагентами (позичальниками, банками - контрагентами).

- Вкладення Банку в державні цінні папери у визначених випадках можуть оцінюватись як активи з строком погашення до 1 дня (в окремих випадках до 7 днів), зважаючи на їх високоліквідний характер.
- Припущення щодо якості обслуговування кредитів (дострокового погашення або прострочки щодо погашення кредитів юридичних та фізичних осіб) під час специфічної кризи ліквідності, поведінки коштів клієнтів на рахунках з невизначеним строком закінчення та / або можливістю дострокового розірвання договорів базуються на власній статистиці або експертній думці працівників Банку.
- Припущення для оцінки використання клієнтами права на отримання коштів у рамках наданих Банком зобов'язань з кредитування базуються на специфічних умовах щодо відповідних договорів - для юридичних осіб ці кошти є безумовно відкличними і їх відтік регулюється Банком, обсяги використання відкритих зобов'язань фізичним особам оцінюються з урахуванням історичного коефіцієнта кредитної конверсії.
- Інші припущення, які базуються на статистиці Банку та експертних судженнях.

Дані фінансових активів у таблиці наведені за балансовою вартістю тобто з урахуванням дисконтованих грошових потоків.

Строки погашення аванси клієнтам	Грошові кошти та їх еквіваленти Інвестиції в цінні папери	Кредити та аванси банкам Похідні фінансові активи	Кредити та Інші фінансові активи
На кінець звітного періоду поча-ток звіт-ного періоду кі-нець звіт-ного періоду поча-ток звіт-ного пе-ріоду	На початок звітного періоду На кінець звітного періоду На поча-ток звіт-ного пе-ріоду На кінець звітного періоду	На кінець звітного періоду На поча-ток звіт-ного пе-ріоду На кінець звітного періоду На поча-ток звіт-ного пе-ріоду	На На На На
Не більше одного року 6 735 216 69293 880	2 147 504 1 681 999 8 301 -	500 389527 581398 915525 4861 955	
Не більше трьох місяців 834 1 955 -	2 147 504 1 681 999 8 301 -	192 684365 320302 064151	
Не більше одного місяця - - -	1 496 962 203 62288 081	1 681 999 - -	162 788111 408141 924-
Більше одного місяця та не більше трьох місяців 140 151 8341 955 -	5 481 97	650 542- 8 301 -	29 896 253 912160
Більше трьох місяців та не більше одного року 373 652- 6 735 7 589 5 702		- - - -	307 705162 26196 851
Більше трьох місяців та не більше шести місяців 229 897- - -	169	- - - -	73 027 43 231 67 605
Більше шести місяців та не більше одного року 143 755- 6 735 7 589 5 533		- - - -	234 678119 03029 246

Більше одного року	-	-	-	-	513 880508 902358 49555 371	-	-	-
9 552								
Більше одного року та не більше п'яти років	-	-	-	-	409 153388 113358 49555 371			
9 552								
Більше одного року та не більше трьох років	-	-	-	-	322 402322 329358 49555 371			
9 552								
Більше одного року та не більше двох років	-	-	-	-	213 183182 125292 28655 371			
9 552								
Більше двох років та не більше трьох років	-	-	-	-	109 219140 20466 209	-		
Більше трьох років та не більше п'яти років	-	-	-	-	86 751 65 784	-		
Більше трьох років та не більше чотирьох років	-	-	-	-	-	43 050 34 469	-	
Більше чотирьох років та не більше п'яти років	-	-	-	-	-	43 701 31 315	-	
Більше п'яти років	-	-	-	-	104 727120 789-	-	-	-
Більше п'яти років і не більше десяти років	-	-	-	-	-	101 031113 822-	-	
Більше п'яти років і не більше сіми років	-	-	-	-	-	65 548 70 450	-	
Більше семи років і не більше десяти років	-	-	-	-	-	35 483 43 372	-	
Більше десяти років	-	-	-	-	3 696 6 967	-	-	-
Більше десяти років і не більше п'ятнадцяти років	-	-	-	-	-	3 256 5 995	-	
Більше п'ятнадцяти років і не більше двадцяти років	-	-	-	-	-	440 972	-	
Усього фінансові активи	2 147 504	1 681 999	8 301	-	1 014 269	1 036	483	
757 410580 8571 955	6 735	216 692103 432						

Аналіз чутливості

## Принципи управління процентним ризиком банківської книги

IRRBB є для Банку суттєвим ризиком який повинен підлягати обов'язковій ідентифікації вимірюванню моніторингу і контролю.

Наглядова рада Банку несе відповідальність за створення комплексної адекватної ефективної системи управління IRRBB і за відповідність профілю ризику затвердженому ризик-апетиту Банку до IRRBB. Банк забезпечує адекватний підхід до організації управління IRRBB включаючи регулярний незалежний аналіз оцінку та звітність Наглядовій раді щодо ефективності системи.

Ризик-апетит Банку до IRRBB формується з точки зору як економічної вартості так і прибутку. Банк впроваджує лімітну політику націлену на підтримку позицій під IRRBB відповідно до затвердженого Наглядовою радою Банку ризик-апетиту.

Вимірювання IRRBB Банку ґрунтуються на результататах оцінки як економічної вартості капіталу так і прибутку шляхом застосування широкого і відповідного переліку сценаріїв щодо шокової величини зміни процентних ставок у кризових умовах.

При вимірюванні IRRBB Банк застосовує ключові поведінкові і модельні припущення які є повністю зрозумілими концептуально надійними і задокументованими. Такі припущення мають бути ретельно перевірені та приведені у відповідність до Стратегії Банку.

Системи і моделі вимірювання які використовуються для IRRBB Банку розробляються на точних даних і супроводжуються належною документацією тестуванням і контролем для гарантування точності розрахунків.

Результати вимірювання IRRBB і стратегії хеджування на відповідних рівнях агрегування (за рівнем консолідації і валюти) повинні регулярно доводитись до Наглядової ради Банку та Правлінню.

Інформація про рівень схильності IRRBB і практики вимірювання і контролю IRRBB повинні регулярно розкриватися зацікавленим особам.

Фіксована ставка відсотка	За усіма типами ставок			
На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На
Розкриття інформації про фінансові інструменти за ти-пом ставки відсотка				
Фінансові активи	3,922,526	3 486 173	3,922,526	3 486 173
Фінансові зобов'язання	3,402,789	2 726 425	3,402,789	2 726 425

Проміжну скорочену фінансову звітність за 2 кв. 2023 року опубліковано на сайті банку <https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2023/06/promizhna-skorochena-finansova-zvitnist-za-period-s-hcho-zakinchivsia-30-chervnia-2023r.pdf>

## 13.

### 13. Зменшення корисності активів

## Розкриття інформації про зменшення корисності активів

### Розкриття інформації про зменшення корисності активів

Зменшення корисності - це втрата економічної вигоди в сумі перевищення залишкової вартості активу над сумаю очікуваного відшкодування.

про зменшення корисності активів можуть свідчити, зокрема, такі ознаки:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на суттєво більшу величину, ніж очікувалось;
- застаріння або фізичне пошкодження активу;
- суттєві негативні зміни в технологічному, ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє підприємство, що відбулися протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність підприємства.

Розкриття інформації про збиток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності.

Банк на кожну звітну дату визначає чи мають ознаки зменшення корисності нефінансові активи.

Банком на постійній основі здійснюється оцінка зменшення корисності інших нефінансових активів враховуючи внутрішні та зовнішні фактори, визначається вартість відшкодування нефінансових активів. Визнання зменшення корисності інших нефінансових активів протягом звітного періоду пов'язане з необхідністю визнання дебіторської заборгованості з придбання активів та послуг для здійснення господарської діяльності Банку.

### Активи

#### Інші активи, корисність

яких зменшилась

#### Поточний

звітний період Порівняльний звітний період Поточний звіт-ний період Порівняльний звітний період

Розкриття інформації про збиток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності

Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку 103 212 103 212

## 14.

### 14. Оцінка справедливої вартості активів

## Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості

Справедлива вартість визначається Банком як сума за яку фінансовий інструмент може бути обмінений між обізнаними та зацікавленими учасниками за звичайних умов інших ніж примусові чи ліквідаційні. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ринкова ціна фінансового інструмента.

## Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю

Банк розрахував справедливу вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідної методики оцінки.

Для активів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняно високою терміновістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінової заборгованості інших банків та перед іншими банками відсоткові ставки що застосовуються відображають ринкові ставки і відповідно справедлива вартість наближається до балансової.

Балансова вартість цінних паперів наявних для продажу є адекватною оцінкою їх справедливої вартості. Процентні цінні папери передбачають процентні ставки що відображають справедливі ринкові ставки і відповідно справедлива вартість наближається до балансової вартості цих інструментів.

Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та відсоткової ставки окремих кредитів у кожному секторі портфелю. Оцінка резервування на покриття збитків за кредитами проводиться з урахуванням премії за ризик що застосовується до різних видів кредитів виходячи з таких факторів як: поточна ситуація у секторі економіки в якому функціонує позичальник, фінансовий стан кожного позичальника та отримані гарантії. Відповідно резерв на покриття збитків за кредитами розглядається як зважена оцінка можливих втрат яка потрібна для відображення впливу кредитного ризику.

В основному кредити надаються за ринковими ставками і тому поточні балансові залишки представляють собою зважену оцінку справедливої вартості. Відповідно балансова вартість обчислена як амортизована вартість таких інструментів є поміркованим наближенням до їх справедливої вартості.

## Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю на кінець звітного періоду:

### Активи - Усього

Боргові цінні папери Похідні інструменти Земля Будівлі Інші активи

Всі рівні ієрархії справедливої вартості			
вартості	вартості	справедливої вартості	справедливої вартості

Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2
3 ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 1
ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Рівень 1

ієпархії справе-дливої вартості	Рівень 2 ієпархії справе-дливої вартості	Рівень 3 ієпархії
справе-дливої вартості	Рівень 1 ієпархії справе-дливої вартості	2 ієпархії
справе-дливої вартості Рівень 3 ієпархії справе-дливої вартості	Рівень 1 ієпархії справе-дливої вартості	1 ієпархії
справе-дливої вартості Рівень 2 ієпархії справе-дливої вартості	Рівень 3 ієпархії справе-дливої	3 ієпархії
вартості	Рівень 1 ієпархії справе-дливої вартості	2 ієпархії справе-дливої
вартості	Рівень 3 ієпархії справе-дливої вартості	1 ієпархії

Активи 757 410-	-	757 4101 955	-	-	1 955	-	87	-	87	-
29 828 -	29 828 -	89 921	1 230 961		1 320 882		759 365119	8361	230	961
	2 110 162									

У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розк-ривається

757 410-	-	757 4101 955	-	-	1 955	-	87	-	87	-
-	87	-	87	-	29 828 -	29 828 -	89 921	1 230 961	1 320	961
882	759 365119	8361	230 961		2 110 162					

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю на початок звітного року:

#### Активи - Усього

Боргові цінні папери Похідні інструменти Земля Будівлі Інші активи

Всі рівні ієпархії справедливої вартості	Всі рівні ієпархії справедливої
вартості	вартості
Всі рівні ієпархії справедливої вартості	Всі рівні ієпархії
справедливої вартості	справедливої вартості
Всі рівні ієпархії справедливої вартості	Всі рівні ієпархії
справедливої вартості	справедливої вартості

Рівень 1 ієпархії справе-дливої вартості	Рівень 2 ієпархії справе-дливої вартості	Рівень
3 ієпархії справе-дливої вартості	Рівень 1 ієпархії справе-дливої вартості	2
ієпархії справе-дливої вартості	Рівень 3 ієпархії справе-дливої вартості	1
ієпархії справе-дливої вартості	Рівень 2 ієпархії справе-дливої вартості	3 ієпархії
справе-дливої вартості	Рівень 1 ієпархії справе-дливої вартості	2 ієпархії
справе-дливої вартості Рівень 3 ієпархії справе-дливої вартості	Рівень 1 ієпархії справе-дливої вартості	1 ієпархії
справе-дливої вартості Рівень 2 ієпархії справе-дливої вартості	Рівень 3 ієпархії справе-дливої	3 ієпархії
вартості	Рівень 1 ієпархії справе-дливої вартості	2 ієпархії справе-дливої
вартості	Рівень 3 ієпархії справе-дливої вартості	1 ієпархії

Активи 580 857-	-	580 8576 735	-	-	6 735	-	87	-	87	-
34 156 -	34 156 -	93 935	942 5481	036 483			587 592128	178942	5481	658 318

У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розк-ривається

580 857-	-	580 8576 735	-	-	6 735	-	87	-	87	-
-	87	-	87	-	34 156 -	34 156 -	93 935	942 5481	036	483
587 592128	178942	5481	658 318							

Періодичні оцінки справедливої вартості, що належать до 3-го рівня ієпархії справедливої вартості за Поточний звітний період:

Поточний звітний період      Порівняльний звітний період

За всіма

класами акти-вів      Інші акти-ви      За всіма

класами акти-вів

Інші активи

Узгодження змін в оцінці справедливої вартості, активи

Активи на початок періоду      942 548942 5481 121 617      1 121 617

У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається      942 548942 5481 121 617      1 121 617

Зміни в оцінці справедливої вартості, активи

Прибутки (збитки), визнані в іншому сукупному доході, оцінка за справедливою вартістю, активи

Придбання, оцінка за справедливою вартістю, активи 288 413288 413 -

Продаж, оцінка за справедливою вартістю, активи - - (179 069) (179 069)

Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості, активи 288 413288 413 (179 069) (179 069)

Активи на кінець періоду      1 230 961      1 230 961      942 548942 548

У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається      1 230 961      1 230 961      942 548942 548

Проміжну скорочену фінансову звітність за 2 кв. 2023 року опубліковано на сайті банку <https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2023/06/promizhna-skorochena-finansova-zvitnist-za-period-s-hcho-zakinchivsia-30-chervnia-2023r.pdf>

## 15.

15.      Оцінка справедливої вартості зобов'язань

Розкриття інформації про оцінку зобов'язань за справедливою вартістю

Для депозитів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівнянням короткостроковістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових депозитів відсоткові ставки що застосовуються відображають ринкові ставки і відповідно справедлива вартість наближається до балансової.

На кінець звітного періоду      Зобов'язання

Всі рівні ієрархії справедливої вартості

Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості
Зобов'язання - 3 513 921	- 3 513 921	- 3 513 921

Зобов'язання - 3 513 921 - 3 513 921

У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається - 3 513 921 - 3 513 921

На початок звітного року      Зобов'язання

Всі рівні ієрархії справедливої вартості

Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості
Зобов'язання - 2 810 326	- 2 810 326	- 2 810 326

Зобов'язання - 2 810 326 - 2 810 326

У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається - 2 810 326 - 2 810 326

## 16.

### 16. Вплив змін валютних курсів

Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням валютного курсу на початок дня дати здійснення операції (дати визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

Опис функціональної валюти

Функціональною валютою, в якій ведеться бухгалтерський облік та складається фінансова звітність Банку, є гривня. Залишки коштів, які станом на звітну дату обліковуються у валюті, що є іншою, ніж функціональна валюта, перераховані у функціональну валюту за офіційними курсами гривні до іноземних валют.

Опис валюти подання

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України - гривня.

Поточний

звітний період Порівняльний

звітний період

Прибуток (збиток) від курсових різниць

Прибуток від курсових різниць 3 545 12 049

Збиток від курсових різниць 330 755

Чистий прибуток (збиток) від курсових різниць 3 215 11 294

Чистий прибуток від курсових різниць 3 215 11 294

Валютні курси різних типів валют	Курс валюти на початок періоду	Валютний курс на кінець
періоду Середній валютний курс		

Долар США 36.568600 36.568600 36.568600

Євро 38.951000 40.000600 44.711683

Швейцарський франк 39.563600 40.883900 40.104123

Фунт стерлінгів 44.004800 46.283000 45.077196

Злотий 8.298400 8.983100 8.543754

**17.**

17. Пов'язана сторона

Розкриття інформації про пов'язані сторони

У звітному році підхід до визначення пов'язаних з Банком осіб не змінився. Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються зв'язаними якщо вони належать під спільним контролем або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО 24 "Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін". При розгляді кожного можливого випадку відносин з зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин а не лише юридична форма.

У ході діяльності проводяться банківські операції з основними акціонерами, провідним управлінським персоналом, асоційованими особами та іншими пов'язаними сторонами.

Ці операції включають здійснення розрахунків надання кредитів проведення документарних операцій залучення депозитів операції з іноземною валютою.

Суб'екти господарювання, які здійснюють спільний контроль або значний вплив над суб'ектом господарювання - відсутні

Дочірні підприємства - відсутні

Спільні підприємства, в яких суб'ект господарювання виступає контролюючим учасником - відсутні

Інші пов'язані сторони - Інші пов'язані сторони, включають в себе також фізичних осіб - власників власниками істотної участі в капіталі Банку.

Інформація щодо компенсації провідному управлінському персоналу

Сума винагороди провідному управлінському персоналу  
управлінському персоналу  
Поточний  
звітний  
період Порівняльний  
звітний  
період  
Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам 7 415 7 861  
Винагорода провідному управлінському персоналу - Усього 7 415 7 861

Асоційовані  
підприємства Провідний управлінський персонал суб'екта господарювання або ма-теринського підприємства Інші пов'язані сторони Пов'язані сторони - .Усього

Поточний звітний період Порівняльний  
звітний  
період Поточний звітний  
період Порівняль-ний звітний період Поточний звітний

період Порівняльний звітний період Поточний звітний

період Порівняльний звітний період

Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами

Опис операцій зі по-в'язаною стороною Надання кредитів, залучення депозитів, обслуговування поточних рахунків та надання банківських гарантій Залучення депозитів, обслуговування поточних рахунків та надання банківських гарантій, виплати працівникам Надання кредитів, залучення депозитів, обслуговування поточних рахунків та надання банківських гарантій

Операції між пов'язаними сторонами

Активи

Кредити та аванси клієнтам 36 - 1 - 90 498 63 233 90 535 63 233

Загальна сума активів 36 - 1 - 90 498 63 233 90 535 63 233

Зобов'язання

Кошти клієнтів 768 617238 9382 765 2 044 317 947112 5481 089 329 353 530

Інші фінансові зобов'язання - - - - 9 085 9 085 9 085 9 085

Загальна сума зобов'язань 768 617238 9382 765 2 044 327 032121 6331 098 414 362 615

Доходи та витрати

Дохід від звичайної діяльності 1 632 2 126 18 25 19 901 8 877 21 551 11 028

Процентні доходи 2 45 1 - 19 276 8 375 19 279 8 420

Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка 2 45 1  
- 19 276 8 375 19 279 8 420

Процентні витрати (22 570) (7 539) (11) (20) (4 118) (2 198) (26 699) (9 757)

Комісійні доходи 1 630 2 081 17 25 625 502 2 272 2 608

Прибуток від зменшення корисності та стортнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9 - (268) - - - (102 081)  
- (102 349)

Витрати на виплати працівникам - - (7 415) (7 861) - - (7 415) (7 861)

Прибуток (збиток) від операційної діяльності (20 938) (5 681) (7 408) (7 856) 15 783 (95 402)  
(12 563) (108 939)

## **18.**

18. Податки на прибуток

Поточний

звітний період      Порівняльний звітний період

Значні компоненти витрат на сплату податку (доходу від повернення податку)

Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) та коригування щодо поточного податку попередніх періодів

Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) 8 185 5 045

Коригування поточного податку попередніх періодів 19 121

Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди 8 204 5 166

Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) 8 204 5 166

Поточний та відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображається безпосередньо на рахунках власного капіталу

Поточний податок, що пов'язаний із статтями, які відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу 8 185 5 045

Відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу 19 121

Сумарний поточний та відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу 8 204 5 166

Поточний звітний період      Порівняльний звітний період

Невикористані податкові збитки      Тимчасові різ-ниці, невико-ристані подат-кові збитки та невикористані податкові ви-годи      Невикористані податкові збитки      Тимчасові рі-зниці, неви-користані по-даткові збит-ки та невико-ристані пода-ткові вигоди

Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди

Відстрочені податкові активи та зобов'язання

Відстрочені податкові активи (232) (232) (371) (371)

Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив) (232) (232) (371) (371)

Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)

Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду (251) (251) (492) (492)

Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)

Відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу 19 19 121 121

Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого по-даткового зобов'язання (активу) 19 19  
121 121

Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду (232) (232) (371) (371)

Поточний

звітний

період Порівняльний звітний

період

Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування

Обліковий прибуток 46 312 27 779

Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування  
8 336 5 000

Податковий вплив податкових збитків (151) 45

Інший податковий вплив на узгодження облікового прибутку з витратами на сплату податку (доходами від повернення податку) 19 121

Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) 8 204 5 166

Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування

Обліковий прибуток 46 312 27 779

Застосувана ставка оподаткування 18.00% 18.00%

Загальна середня ефективна ставка оподаткування 18.00% 18.00%

**19.**

19. Прибуток на акцію

Поточний

звітний період Порівняльний

звітний період

Прибуток (збиток), що відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства	
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває, який відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію	38 108 22 613
Прибуток (збиток), який відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію	38 108 22 613
Середньозважена кількість звичайних акцій, що використовується для обчислення базового та розбавленого прибутку на акцію	
Середньозважена кількість звичайних акцій, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію	500 000500 000
Базовий прибуток на акцію	
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	76.22 45.23
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	76.22 45.23

## 20.

### 20. Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі

Розкриття інформації про акціонерний капітал, резерви та інший додатковий капітал

Статутний капітал Банку був сформований за рахунок вкладів акціонерів в грошових коштах. Всі об'явлені акції оплачені.

Додаткових внесків акціонерів у статутний капітал на звітну дату Банк не має.

Резервний фонд формується відповідно до вимог законодавства України щодо загальних банківських ризиків.

Інші фонди, що формують сукупні доходи, Банком не створювались.

В капіталі Банку враховано нерозподілений прибуток (збиток) минулих років та результат діяльності протягом звітного періоду.

Розкриття інформації про класи акціонерного капіталу

Протягом звітного року Банк не здійснював додаткову емісію акцій. На звітну дату всього випущено 500 000 простих акцій номінальна вартість однієї акції - 1 000 грн. Кожна проста іменна акція надає акціонеру право одного голосу при вирішенні всіх питань з яких приймаються рішення Загальними зборами акціонерів.

Прості акції надають їх власникам право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів на

участь в управлінні Банком на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації та інші права передбачені Законом України "Про акціонерні товариства". Прості акції надають їх власникам однакові права.

Поточний звітний період      Порівняльний звітний період

Звичайні акції Привілейовані акції      Звичайні акції Привілейовані акції

Кількість акцій випущених

Кількість акцій випущених та повністю оплачених 500 000- 500 000-

Загальна кількість випущених акцій 500 000- 500 000-

Номінальна вартість акції (в гривнях) 500 000 000 - 500 000 000 -

Узгодження кількості акцій в обігу

Кількість акцій в обігу на початок періоду 500 000- 500 000-

Кількість акцій в обігу на кінець періоду 500 000- 500 000-

## 21.

### 21. Операційні сегменти

Розкриття інформації про операційні сегменти суб'єкта господарювання

Для цілей складання звітності операції Банку поділяються на такі сегменти:

Послуги корпоративним клієнтам: цей бізнес-сегмент включає обслуговування поточних рахунків юридичних осіб залучення депозитів надання кредитних ліній у формі "овердрафт" обслуговування карткових рахунків надання кредитів та інших видів фінансування операції з іноземною валютою.

Послуги фізичним особам: надання банківських послуг приватним фізичним особам. Цей сегмент включає ті самі види банківських продуктів, що й сегмент корпоративного банківського обслуговування, а також послуги з відкриття та ведення рахунків та фізичних осіб у тому числі рахунків для особистого використання поточних та ощадних рахунків залучення депозитів обслуговування кредитних карток за зарплатними проектами.

Міжбанківський бізнес: операції на міжбанківському ринку операції з цінними паперами що емітовані НБУ операції з валютою.

Інше сегменти та операції: включає операції з метою забезпечення діяльності Банку основні засоби та нематеріальні активи відстрочені податкові активи передоплату та дебіторську заборгованість пов'язані з адміністративно-господарською діяльністю Банку.

Послуги корпоративним клієнтам

Звітний сегмент 2

Послуги фізичним особам

Звітний сегмент 3

Міжбанківський бізнес

Всі інші сегменти

Інші сегменти та операцій

Поточний

звітний період Операційні сегменти Загальна сума суб'єкта господарювання щодо консолідованих сегментів

	Сегменти		Сегменти
Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти
Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти
Розкриття інформації про операційні сегменти			
Процентні доходи	75 169 17 552 206 115-	298 836 75 169 17 552 206 115-	298 836
Процентні витрати	(116 009) (61 257)	(22) (1 653) (178 941)	(116 009) (61 257)
Комісійні доходи	21 586 17 658 997 -	40 241 21 586 17 658 997 -	40 241
Комісійні витрати	(76) (6 495) (1 406) (226)	(8 203) (76) (6 495) (1 406) (226)	(8 203)
Амортизаційні витрати	- - -	(13 329) (13 329)	- - -
Суттєві статті доходів і витрат	7 175 16 323 9 582 (125 372) (92 292)	(92 292)	7 175 16 323 9 582
Витрати на сплату пода-тку (доходи від повернення податку)	- - -	- - -	(8 204) (8 204)
Прибуток (збиток) до оподаткування	(12 154) (16 219)	(16 219)	215 265(140 580) 46 312
Прибуток (збиток) від діяльності що триває	(12 154) (16 219)	(16 219)	215 265(148 784) 38 108
Прибуток (збиток)	(12 154) (16 219)	(16 219)	215 265(148 784) 38 108
	215 265(148 784) 38 108	215 265(148 784) 38 108	(12 154) (16 219)

Активи	872 795	167 466	3 105	874	78 516	4 224	651	872 795	167 466	3 105	874	78 516	4 224
Зобов'язання	1 867	924	1 620	176	51 118	3 539	218	1 867	924	1 620	176		
	51 118	3 539	218		(103)	(103)						(103)	(103)
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	633 642	633 642-	-	-	633 642	633 642	-	-	-	-	-	(164 884)	(164 884)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(164 884)	(164 884)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(164 884)	(164 884)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(9 215)	(9 215)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9 215)	(9 215)

### Порівняльний

звітний період Загальна сума суб'єкта господарювання щодо консолідованих сегментів

#### Операційні сегменти

	Сегменти			Сегменти		
	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Всі інші сегменти	
Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3			
Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3			

Розкриття інформації про операційні сегменти

Процентні доходи	184 409	67 687	29 345	87 377	184 409	
Процентні витрати	(28 126)	(39 175)	(7 543)	(2 103)	(76 946)	(28 126)
	(175)	(7 543)	(2 103)	(76 946)		(39)
Комісійні доходи	51 845	28 743	21 187	1 915	51 845	
Комісійні витрати	(10)	(4 689)	(1 903)	(68)	(6 670)	(6 670)
Амортизаційні витрати	-	-	-	-	(19 550)	(19 550)
	(19 550)	(19 550)				-
Суттєві статті доходів і витрат	48 395	(131 856)	(25 327)	48 395	(105 309)	3 479
	327)	(131 856)	(105 309)			(25)
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	-	-	-	-	-	(5 166)
	(166)	-	-	(5 166)	(5 166)	(5)
Прибуток (збиток) до оподаткування	128 241	(153 577)	71 773	(18 659)	27 779	71 773
	659)	128 241(153 577)		(18 659)		(18)
			27 779			

Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	71 773 (18 659)	128 241(158 743)	22 613	71 773
(18 659)	128 241(158 743)	22 613		
Прибуток (збиток)	71 773 (18 659)	128 241(158 743)	22 613	71 773 (18 659)
241 (158 743)	22 613			128
Активи	1 051 956	212 9371 636 592	98 352 2 999 837	1 051 956
	98 352 2 999 837			212 9371 636 592
Зобов'язання	777 4791 373 719	119 95562 486 2 333 639	777 4791 373 719	119 95562 486
	2 333 639			
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у прибутку чи збитку	-	-	-	-
(212) (212) - - -	(212) (212)			
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	-	-	-	-
- (1 032 250) (1 032 250) - - -	(1 032 250) (1 032 250)			
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	-	-	-	-
- - (123 687) (123 687) - - -	(123 687) (123 687)			
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	-	-	-	-
- (7 068) (7 068) - - -	(7 068) (7 068)			

## 22.

22. Події після звітного періоду

Розкриття інформації про події після звітного періоду

За оцінкою керівництва, суттєвих подій між звітною датою і датою затвердження фінансової звітності Банку за період що закінчився 30 червня 2023 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів, не відбувалося.

Пояснення про орган затвердження

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за період, що закінчився 30 червня 2023 року, затверджена Головою Правління Банку та Головним бухгалтером 28 серпня 2023 року.

Затверджено до випуску та підписано

"28" серпня 2023 року Голова Правління

Вікторія Руда

Світлана Чернуха

(044) 207-70-35

Головний бухгалтер

Наталія Бутенко



## **XV. Проміжний звіт керівництва**

Проміжний звіт керівництва за 2 квартал 2023 року:

Керівництво АТ "Банк інвестицій та заощаджень" доводить до відома, що протягом другого кварталу 2023 року:

1. Національне рейтингове Агентство "Рюрік" та рейтингове агентство ТОВ "Кредит-Рейтинг" підтвердили довгостроковий кредитний рейтинг АТ "Банк інвестицій та заощаджень" на рівні uaAA ("інвестиційний рівень") з прогнозом "у розвитку".

2. Банк продовжував здійснювати свою діяльність в умовах ведення бойових дій на території країни, обслуговуючи клієнтів та забезпечуючи надання максимально можливого переліку банківських послуг. Станом на кінець дня 30 червня 2023 року прибуток Банку після оподаткування склав 38,1 млн. грн. Активна робота зберігається у регіонах де відсутні бойові дії. Банк вчасно виконував свої зобов'язання та забезпечував платежі клієнтів у строк.

Банк підтримує ліквідність на достатньому рівні, забезпечуючи дотримання коефіцієнтів ліквідності, встановлені регулятором. Достатність капіталу Банку також перевищує нормативні значення, зберігаючи оптимальне співвідношення власного капіталу до позикових коштів.

3. Економічні нормативи регулювання діяльності Банком виконуються і станом на 01.07.2023 перебувають в межах встановлених НБУ.

4. Банк є учасником фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

5. Злиття, приєднання, поділ, виділення Банку у звітному періоді не відбувалось.

Валюта балансу за 2 квартал 2023 року збільшилась на 0,064 млрд. грн. і склала на 01.07.2023р. 4,225 млрд. грн. Доля ліквідних активів (залишки в касі банку, на кореспондентських рахунках в НБУ та в банках, кошти в депозитних сертифікатах НБУ та ОВДП) на кінець 2 кварталу 2023 року складає 69% в загальних активах Банку та дорівнює 2,912 млрд. грн.

Кредитний портфель юридичних осіб протягом другого кварталу поточного року збільшився та складає на 01.07.2023р. 0,864 млрд. грн. Кредитний портфель фізичних осіб за квітень-червень 2023р. майже не змінився та станом на 01.07.2023р. складає 0,150 млрд. грн.

Розміщення коштів в ОВДП зменшилось на 0,035 млрд. грн. та складає 0,757 млрд. грн.

Обсяг коштів, що розміщені в депозитні сертифікати НБУ незначно збільшився і складає станом на 01.07.2023 - 1,741 млрд. грн, кошти, що розміщені на коррахунках інших банках зменшилися і складають 0,185 млрд. грн відповідно.

Портфель депозитів та коштів на поточних рахунках клієнтів протягом другого кварталу 2023 року збільшився і складає станом на 01.07.2023 по юридичним особам 1,854 млрд. грн., по фізичним особам 1,619 млрд. грн.

Фінансова звітність за період, який закінчився 30 червня 2023 року, підготовлена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), прийнятих та випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ).

Фінансова звітність за 2 квартал 2023 року підготовлена на підставі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі щонайменше протягом 12 місяців. 28 лютого 2022 року Правлінням Банку було затверджено заходи Банку, спрямовані на підтримку діяльності АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" протягом дії воєнного стану, які постійно оновлюються. Управлінський персонал щоденно контролює стан Банку та вживає усіх можливих заходів, необхідних для скорочення потенційних ризиків та загроз економічного характеру. На думку керівництва застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу, а також історичний досвід, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності.

Функціональна валюта та валюта подання.

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік та складається фінансова звітність Банку, є українська гривня. Звітність представлена у гривнях та округлена до тисяч, якщо не вказано інше. Залишки коштів, які станом на звітну дату обліковуються у валюті, що є іншою, ніж функціональна валюта, перераховані у функціональну валюту за офіційними курсами гривні до іноземних валют.

## **XVI. Твердження щодо проміжної інформації**

Керівництво АТ "Банк інвестицій та заощаджень" стверджує, що, наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента.

Проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".