

Титульний аркуш

29.12.2023

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 02-2/2/06/3 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 3 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 облігації 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 інформація 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)

5000000000

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

424

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 Олександрівна	-	-
Горбатюк Валерій Васильович	-	-
Галушак Олег Ігорович	-	-
Кулеба 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 валюті

АТ Акціонерний банк "УКРГАЗБАНК", МФО 320478

5) IBAN

UA5632047800000000016008125910

6) поточний рахунок

UA5632047800000000016008125910

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 Олександрівна

3. Рік народження

1972

4. Освіта

Вища, Київський державний економічний університет; Київський національний економічний університет, Україна
Вища, 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-імпорتنний банк України", 00032112, 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 відмовлятися від 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;

-вносить 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 ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень",

з 01.05.2018 року по теперішній час - Член Наглядової ради ПАТ "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 комплаєнс-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.

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 претензійно-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, здійснює 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 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 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)

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:

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 РИТЕЙЛ" Перший заступник фінансового директора Фінансової дирекції

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 Рубаник Ю.В. контролює:

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

Протягом звітнього 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 Сberбанк , начальник відділу організації продажів малого бізнесу
Управління регіональною мережею Департаменту по роботі з клієнтами,

з 20.05.2021 - 13.01.2022 АТ Сberбанк , 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-імпорتنний банк України", начальник Управління бек-офісного супроводження операцій,
 - з 29.07.2020 - 31.08.2021 Акціонерне товариство "Державний експортно-імпорتنний 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 проєктів 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)

19

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

АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", 33695095, Протягом останніх п'яти років

Каптіло І.Г. обіймала посади:

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

з 01.07.2019 -30.10.2020 ТОВ "МАРКОПОЛО КОММОДІТІЗ 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

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
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	9400	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	2989980	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	2999380	X	X
Опис	н/д			

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

[illegible]

IX. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3
21.12.2009	Стеценко Наталія Анатоліївна	(044)207-70-28, Natalya.Stetsenko@bisbank.com.ua
Опис	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. Функціональні обов'язки : 1) вивчення існуючих практик корпоративного управління. Подання Наглядовій раді пропозицій щодо впровадження практик корпоративного управління в Банку; 2) прийняття участі у розробці проектів статуту, внутрішніх положень та інших внутрішніх нормативних документів Банку, а також змін та доповнень до них; 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; 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; 5) забезпечення взаємодії з професійними учасниками депозитарної системи України щодо ведення обліку цінних паперів Банку; 9) забезпечення взаємодії Банку із фондовою біржею, до біржового списку якої включені цінні папери Банку; 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; 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; 12) підготовка проекту рішення Наглядової ради про скликання загальних зборів Товариства та проекту їх порядку денного; 13) забезпечення у порядку, передбаченому законодавством України, статутом та	

	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; 14) координація підготовки проектів рішень, матеріалів та документів щодо питань порядку денного загальних зборів Банку; 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; 16) узагальнення та внесення на розгляд Наглядовій раді пропозицій акціонерів щодо питань порядку денного загальних зборів Банку, проектів рішень та кандидатів до складу органів управління; 17) організація технічного супроводу проведення загальних зборів Банку, в тому числі відео-та аудіо запису; 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; 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; 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; 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; 22) забезпечення отримання членами Наглядової ради інформації, необхідної для виконання ними своїх посадових обов'язків; 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; 24) забезпечення контролю за виконанням рішень Наглядової ради; 25) надання Наглядовій раді інформації щодо виконання або невиконання прийнятих нею рішень, а також про виявлені порушення, допущені при їх виконанні; 26) організація процесу самооцінки Наглядової ради та її членів, проведення підготовки опитувальних листів, оброблення та узагальнення даних, надання інформації про результати самооцінки Наглядової ради;
--	---

	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.
--	---

X. 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	910 000	3 501 448	25,99	деPOSITNІ сертифікати НБУ	03.07.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf
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	1 160 000	3 501 448	33,13	деPOSITNІ сертифікати НБУ	04.07.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf
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	760 000	3 501 448	21,71	деPOSITNІ сертифікати	05.07.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploa

						НБУ			ds/2018/03/osobl-inf-e mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
4	30.12.2022	Наглядова рада	620 000	3 501 448	17,71	депозитні сертифікати НБУ	06.07.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.co m.ua/wp-content/uploa ds/2018/03/osobl-inf-e mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
5	30.12.2022	Наглядова рада	830 000	3 501 448	23,7	депозитні сертифікати НБУ	07.07.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.co m.ua/wp-content/uploa ds/2018/03/osobl-inf-e mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
6	30.12.2022	Наглядова рада	830 000	3 501 448	23,7	депозитні сертифікати НБУ	10.07.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.co m.ua/wp-content/uploa ds/2018/03/osobl-inf-e mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
7	30.12.2022	Наглядова рада	850 000	3 501 448	24,28	депозитні сертифікати НБУ	11.07.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.co m.ua/wp-content/uploa ds/2018/03/osobl-inf-e mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
8	30.12.2022	Наглядова рада	720 000	3 501 448	20,56	депозитні сертифікати НБУ	12.07.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.co m.ua/wp-content/uploa ds/2018/03/osobl-inf-e mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									

Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
9	30.12.2022	Наглядова рада	720 000	3 501 448	20,56	депозитні сертифікати НБУ	13.07.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-e-mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
10	30.12.2022	Наглядова рада	600 000	3 501 448	17,14	депозитні сертифікати НБУ	14.07.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-e-mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
11	30.12.2022	Наглядова рада	630 000	3 501 448	17,99	депозитні сертифікати НБУ	17.07.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-e-mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
12	30.12.2022	Наглядова рада	650 000	3 501 448	18,56	депозитні сертифікати НБУ	18.07.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-e-mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
13	30.12.2022	Наглядова рада	610 000	3 501 448	17,42	депозитні сертифікати НБУ	19.07.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-e-mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
14	30.12.2022	Наглядова рада	530 000	3 501 448	15,14	депозитні сертифікати НБУ	20.07.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-e-mitenta-30-12-2022.pdf

									mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
15	30.12.2022	Наглядова рада	520 000	3 501 448	14,85	депозитні сертифікати НБУ	21.07.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-e mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
16	30.12.2022	Наглядова рада	580 000	3 501 448	16,56	депозитні сертифікати НБУ	24.07.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-e mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
17	30.12.2022	Наглядова рада	410 000	3 501 448	11,71	депозитні сертифікати НБУ	25.07.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-e mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
18	30.12.2022	Наглядова рада	380 000	3 501 448	10,85	депозитні сертифікати НБУ	26.07.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-e mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
19	30.12.2022	Наглядова рада	380 000	3 501 448	10,85	депозитні сертифікати НБУ	31.07.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-e mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									

20	30.12.2022	Наглядова рада	370 000	3 501 448	10,57	деPOSITНІ сертифікати НБУ	02.08.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf
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	370 000	3 501 448	10,57	деPOSITНІ сертифікати НБУ	03.08.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf
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	370 000	3 501 448	10,57	деPOSITНІ сертифікати НБУ	04.08.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf
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	450 000	3 501 448	12,85	деPOSITНІ сертифікати НБУ	14.08.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf
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	450 000	3 501 448	12,85	деPOSITНІ сертифікати НБУ	24.08.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf
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	410 000	3 501 448	11,71	деPOSITНІ сертифікати НБУ	28.08.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf

Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
26	31.12.2022	Наглядова рада	440 000	3 501 448	12,57	депозитні сертифікати НБУ	04.09.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf
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 30.09.2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	1 698 942	2 147 504
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	1 955
Кошти в інших банках	1030	0	8 301
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	966 532	1 014 269
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	951 382	757 410
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	53	0
Відстрочений податковий актив	1100	230	232
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	49 772	50 612
Інші фінансові активи	1130	44 264	216 692
Інші активи	1140	9 048	12 526
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:13438,15150;	
Активи – усього за додатковими статтями	1990	13 438	15 150
Усього активів	1999	3 733 661	4 224 651
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	2 933 712	3 480 972
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	9 400	1 519
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	1 756	1 483
Інші фінансові зобов'язання	2080	15 759	14 737
Інші зобов'язання	2090	23 297	22 295
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:15456,18212; (оренди):15456,18212;	
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	15 456	18 212
Усього зобов'язань	2999	2 999 380	3 539 218
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
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	96 009
Резерви переоцінки	3050	470	-7 254
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	137 802	96 678
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	734 281	685 433
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	3 733 661	4 224 651

Примітки: -

Затверджено до випуску та підписано

22.12.2023 року

Керівник

Руда В.О.

С. Чернуха, (044) 207-70-35

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Бутенко Н.Е.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

за 3 квартал 2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	472 217	298 836
Процентні витрати	1005	-274 115	-178 941
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	198 102	119 895
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	34 004	18 187
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	232 106	138 082
Комісійні доходи	1040	63 036	40 241
Комісійні витрати	1045	-12 290	-8 203
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	9 385	1 772
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	136	76
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	701	4 923
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	5 664	3 215
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	-2 126	-2 234
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	1 154	1 426
Інші операційні доходи	1170	11 858	7 579
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-212 739	-140 565
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	96 885	46 312
Витрати на податок на прибуток	1510	-17 653	-8 204
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	79 232	38 108
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
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	д/н:0,0;	
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195	д/н:0,0;	
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
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
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:13287,-12071;	
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	13 287	-12 071
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 прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0

Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	13 287	-12 071
Усього сукупного доходу за рік	2999	92 519	26 037
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	92 519	26 037
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	158,46000	8,76000
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: -

Затверджено до випуску та підписано

22.12.2023 року

Керівник

Руда В.О.

С. Чернуха, (044) 207-70-35

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Бутенко Н.Е.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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	79 232	79 232	0	79 232
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	13 287	0	13 287	0	13 287
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	470	137 802	734 281	0	734 281

Примітки: -

Затверджено до випуску та підписано

22.12.2023

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 3 квартал 2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	492 236	314 845
Процентні витрати, що сплачені	1015	-269 990	-175 079
Комісійні доходи, що отримані	1020	63 760	40 817
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-11 458	-7 740
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	2 036	595
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	16 256	6 551
Результат операцій з іноземною валютою	1080	701	4 923
Інші отримані операційні доходи	1100	9 821	7 059
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-139 831	-92 513
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-50 419	-31 806
Податок на прибуток, сплачений	1800	-1 632	-13
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	111 480	67 639
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	-8 468
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	71 403	18 371
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	56 164	-115 738
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	1 852	-1 786
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	135 832	677 783
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	182	-433
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	-2 440	-3 726
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	374 473	633 642
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-345 524	-163 993

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	-2 289	-661
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-463	-230
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-348 276	-164 884
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
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	-14 074	-9 215
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	-14 074	-9 215
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	4 820	5 962
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	16 943	465 505
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	1 681 999	1 681 999
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	1 698 942	2 147 504

Примітки: -

Затверджено до випуску та підписано

22.12.2023 року

Керівник

Руда В.О.

С.Чернуха, (044) 207-70-35

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Бутенко Н.Е.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 3 квартал 2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
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
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
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 вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
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 валютного 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 прчмий метод

Затверджено до випуску та підписано

22.12.2023 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 3 квартал 2023 року

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

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 вересня 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 2023-09-30

Період який охоплюється фінансовою звітністю

9 місяців, що закінчуються 30 вересня 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'єкта господарювання що звітує або інші засоби ідентифікації

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"

Ідентифікаційний код юридичної особи 33695095

Походження суб'єкта 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'єкта господарювання

Акціонерне товариство

Країна реєстрації

Україна

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

вулиця Юрія Ілленка буд. 83-Д м. КИЇВ 04119

Основне місце ведення господарської діяльності

вулиця Юрія Ілленка буд. 83-Д м. КИЇВ 04119

Філіали суб'єкта господарювання що звітує адреси та телефони

Регіональна мережа: загальна кількість діючих відділень становить 32, забезпечуючи безперебійну роботу Банку у переважній більшості областей України. Діяльність Херсонського регіонального відділення тимчасово призупинена на час військового стану.

Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання

Основними контрагентами Банку є підприємства реального сектору економіки, що диверсифіковані за галузями та представлені 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.

Незалежним рейтинговим агентством "Рюрік" 07 вересня 2023 року оновлено довгостроковий кредитний рейтинг Банку на рівні uaAA інвестиційної категорії з прогнозом "в розвитку", а також 28 серпня 2023 року - 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 загибель людей та завдаючи руйнації цивільній та критичній інфраструктурі, житловим комплексам, майну громадян та економіці.

Міжнародний валютний фонд у жовтні 2023 року залишив прогноз зростання світової економіки цього року на рівні 3%, прогноз щодо 2024 року зменшився з 3% до 2,9%. Також, за прогнозами Міжнародного валютного фонду період високої інфляції у світі може затягнутися. Пожвавлення світової економіки відбувається досить повільно, при цьому наявні розриви між різними регіонами.

Прогноз зростання ВВП України у 2023 році Міжнародний валютний фонд покращив до 2%, у 2024 році прогнозується зростання до 3,2%, що свідчить про очікування подальшої стабільності національної економіки в умовах продовження активних бойових дій. НБУ також поліпшив прогноз економічного зростання у 2023 році до 4,9%, та у 2024 році до 3,6%. Основні причини поліпшення прогнозу на цей рік - висока адаптивність бізнесу та населення, вплив високих врожаїв на динаміку продовольчих цін, розширення альтернативних шляхів експортних поставок, а також суттєвіші обсяги бюджетних видатків.

Поступове відновлення темпів виробництва, налагодження нових шляхів поставок продукції, зниження темпів зростання витрат на сировину та енергію, поліпшення інфляційних і курсових очікувань, сталий внутрішній попит сприяли поліпшенню очікувань респондентів. Незважаючи на активні бойові дії, індекс очікувань ділової активності у вересні підвищився до 50,1 порівняно з 49,3 у серпні, перевищивши "нейтральний" рівень у 50 пунктів.

Поряд з цим зберігаються високі ризики блекаутів під час опалювального сезону, що може створити додаткові перешкоди для економічного зростання.

Споживча інфляція сповільнювалася швидше, ніж очікувалося. У вересні 2023 року споживча інфляція в річному вимірі знизилась до 7,1% з 8,6% у серпні. Базова інфляція також була дещо нижчою за прогноз НБУ та знизилась у вересні до 8,4% р/р із 10,0% р/р у серпні. Такий ціновій динаміці сприяло розширення пропозиції продуктів харчування, а також поліпшення інфляційних і курсових очікувань. Окремим стримуючим фактором росту споживчих цін залишається запровадження урядом мораторію на підвищення житлово-комунальних тарифів впродовж дії воєнного стану в Україні. За оцінкою МВФ, індекс споживчих цін в Україні в 2023 році складе 17,7%, у 2024 році скоротиться до 13%. Прогноз інфляції на 2023 р. за даними НБУ покращено з 10,6% до 5,8%.

За результатами сповільнення інфляції протягом 3 кварталу 2023 року НБУ двічі знизив облікову ставку (з 25% до 22% річних з 28 липня 2023 року та до 20% з 15 вересня 2023 року). Оновлений макропрогноз НБУ передбачає подальше зниження облікової ставки.

Спричинена війною криза на ринку праці України продовжується, однак зростання попиту на працівників зумовлює поступове поліпшення зайнятості. За прогнозами Мінекономіки та МВФ, рівень безробіття у 2023 році буде знаходитися на доволі високому рівні та за підсумками поточного року знизиться до 19-19,4%. Згідно з даними Євростату, загальна кількість громадян України, які користуються тимчасовим захистом, повільно збільшується. Проте за оцінками ООН, кількість мігрантів за межами України поступово скорочувалася улітку та станом на 03 жовтня становила 6.2 млн осіб проти 6.3 млн у червні. Адаптація мігрантів триває, за результатами липневого опитування групи Рейтинг, 49% українців, які переїхали після вторгнення, не хотіли б залишитися жити за кордоном.

Протягом третього кварталу 2023 відбулися зміни у фінансовій політиці країни, зокрема 1 серпня 2023 року набрав чинності Закон України № 3219-IX "Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо особливостей оподаткування у період дії воєнного стану", яким скасовано більшість податкових пільг, введених на період дії воєнного стану, та повернена довоєнна система оподаткування платників податків з деякими особливостями. Також відновлене проведення документальних планових перевірок платників податків з окремих сфер діяльності, в тому числі у сфері фінансів та платіжних послуг.

Державний бюджет за січень-вересень 2023 року виконано з дефіцитом у сумі 802,6 млрд. грн.

Основні податкові та митні надходження склали 845,3 млрд. грн. Важливим джерелом доходів державного бюджету у січні-вересні 2023 року стали кошти, отримані Україною у вигляді міжнародної допомоги (грантів) у розмірі 362,9 млрд грн. Найбільшим донором грантової підтримки є США (356,5 млрд. грн). Також на безповоротній основі Україна отримала фінансування від Німеччини, Іспанії, Фінляндії, Ірландії, Швейцарії, Бельгії, Ісландії загальним обсягом до 6,4 млрд. грн.

Основними джерелами фінансування дефіциту залишалася міжнародна допомога та внутрішні залучення. Державні запозичення до державного бюджету за січень-вересень 2023 року становили 1 225,8 млрд. грн., з яких від розміщення ОВДП - на суму 388,2 млрд. грн, у тому числі в іноземній валюті 120,6 млрд. грн. (2 525,7 млн. дол. США та 709,3 млн. євро). При цьому, за рахунок випуску військових ОВДП залучено 183,2 млрд. грн. або 89,0% від запланованих на цей період. Із зовнішніх джерел залучено 837,6 млрд. грн. (або 22,9 млрд. дол. США).

Міжнародні валютні резерви станом на 01.10.2023 становили близько 39,7 млрд дол. США. Рівень

золотовалютних резервів періодично поповнювався за рахунок коштів міжнародних донорів.

Від початку 2023 року Національний банк України продовжував зважену курсову політику, утримуючи фіксований курс гривні до долара США. Протягом 3 кварталу 2023 року НБУ поступово пом'якшував встановлені валютні обмеження. Зважаючи на стійкий прогрес у зниженні інфляції, накопичення значного рівня міжнародних резервів, збільшення привабливості гривневих активів, НБУ з 03.10.2023 перейшов до режиму керованої гнучкості обмінного курсу.

Загалом з початку 2023 року макроекономічна ситуація в Україні залишається складною переважно через ведення активних бойових дій на півдні 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.

Банківська система зберігає високу ліквідність та прибутковість. Зважаючи на стале відновлення економіки та адаптацію банківської системи до роботи в умовах воєнного стану Національний банк України продовжує поступово повертати вимоги до банків, які були тимчасово послаблені на початку повномасштабного вторгнення, у тому числі стосовно здійснення оцінки кредитного ризику.

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 вересня 2023 року, активи Банку становили 3,73 млрд грн., прибуток Банку після оподаткування склав 79,2 млн грн. Банк продовжує здійснювати свою діяльність в умовах війни, обслуговуючи клієнтів у відповідності до укладених договорів 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.

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 Банку щоденно контролює стан Банку та вживає усіх можливих заходів, необхідних для скорочення потенційних ризиків та загроз економічного характеру. На підставі аналізу поточних та прогнозних показників діяльності, керівництво Банку вважає, що є відповідні підстави для того, щоб ця фінансова звітність продовжувала складатися на основі безперервної діяльності.

4.

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 дев'ять місяців що закінчилися 30 вересня 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 дев'ять 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 B3.3.6 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 дисконтовані за первісною ефективною ставкою відсотка відрізняється принаймні на 10 % від дисконтованої 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'єкти 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 визначенню 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'єкти 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 призвести до збільшення розміру оціночних резервів.

З 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 завилювання 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 впливають 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. Дostroкове 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 гудвілу 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 першого 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).

З 01 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 звітної 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 відстрочити 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 звітної періоду.

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" - Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні (2020 рік) набирають чинності 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 дев'ять місяців що закінчилися 30 вересня 2023 року зміни в МСФЗ вплину не мають.

7.

7. Підкласифікації активів зобов'язань та власного капіталу

На кінець

звітної періоду На початок

звітної року

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти

Готівка 111 937122 619

Кореспондентські рахунки депозити та кредити овернайт у банках 293 877177 641

України 293 877177 641

Загальна сума грошових коштів 405 815300 260

Грошові еквіваленти

Короткострокові розміщення в НБУ 1 293 127 1 381 739

Депозитні сертифікати Національного банку України 1 293 127 1 381 739

Загальна сума грошових еквівалентів 1 293 127 1 381 739

Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів 1 698 942 1 681 999

Кредити та аванси банкам

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

Загальна сума кредитів та авансів банкам - -

Кредити та аванси клієнтам

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 829 597881 371

Кредити покупцям 116 333132 146

Іпотека 20 602 22 966

Загальна сума кредитів та авансів клієнтам 966 5321 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 87 860 93 935

Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток обов'язково оцінені за справедливою вартістю - 6 735

Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток 87 860 100 670

Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Фінансові активи оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 951 382580 857

Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 951 382580 857

Фінансові активи за амортизованою собівартістю 2 509 940 2 605 359

Загальна сума фінансових активів 3 549 182 3 286 886

Нематеріальні активи та гудвіл

Нематеріальні активи за винятком гудвілу

Комп'ютерне програмне забезпечення 23 941 26 170

Ліцензії та франшизи 198 360

Авторська права патенти та інші права на промислову власність права на обслуговування та експлуатацію 17 19

Нематеріальні активи на етапі розробки 69 1 132

Інші нематеріальні активи 280 68

Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу 24 505 27 749

Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу 24 505 27 749

Основні засоби

Земля та будівлі

Земля 87 87

Будівлі 27 862 34 156

Загальна сума землі та будівель 27 949 34 243

Транспортні засоби

Автомобілі 1 313 -

Загальна сума транспортних засобів 1 313 -

Пристосування та приладдя 349 634

Офісне обладнання 3 300 3 356

Комп'ютерне обладнання 4 035 6 012

Незавершені капітальні вкладення в основні засоби 85 303

Інші основні засоби 1 674 1 903

Загальна сума основних засобів 38 705 46 451

Різні активи

Похідні фінансові активи - 6 735

Похідні фінансові інструменти утримані для торгівлі - 6 735

Боргові інструменти утримувані

Державні боргові інструменти утримувані 951 382580 857

Загальна сума боргових інструментів утримуваних 951 382580 857

Відстрочені податкові активи 230 251

Поточні податкові активи 53 6 652

Інші фінансові активи

Дебіторська заборгованість за цінними паперами 4 66 221

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 10 691 11 354

Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 14 628 -

Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти 11 414 18 884

Інша дебіторська заборгованість 7 527 6 972

Загальна сума інших фінансових активів 44 264 103 432

Інші нефінансові активи

Майно що перейшло у власність банку як заставодержателя 5 842 7 791

Попередні платежі та нарахований дохід за винятком договірних активів

Попередні платежі 3 084 2 584

Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу за винятком договірних активів 3 084
2 584

Банківські метали 4 217

Інші активи 118 247

Загальна сума інших нефінансових активів 9 048 10 839

Категорії фінансових зобов'язань

Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю 2 964 927 2 833 715

Загальна сума фінансових зобов'язань 2 964 927 2 833 715

Класи інших забезпечень

Різні інші резерви за зобов'язанням

Резерви за кредитними зобов'язаннями 61 888

Резерви за контрактами фінансової гарантії 1 695 1 910

Усього різні інші резерви за зобов'язанням 1 756 2 798

Інші фінансові зобов'язання

Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) 15 456 23 389

Інші фінансові зобов'язання 6 674 5 588

Усього інших фінансових зобов'язань 22 130 28 977

Різні зобов'язання

Дивіденди до сплати 9 085 9 085

Депозити від клієнтів

Залишки на строкових депозитах від клієнтів 2 292 185 2 019 774

Залишки на поточних рахунках від клієнтів 635 278 772 562

Залишки на інших депозитах від клієнтів 6 249 3 317

Загальна сума депозитів від клієнтів 2 933 712 2 795 653

Поточні податкові зобов'язання 9 400 -

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 4 178 2 765

Загальна сума відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями 4 178 2 765

Загальна сума нарахувань і відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями 4 178 2 765

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 11 743 10 509

Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток 3 154 1 997

Кредиторська заборгованість за іншими податками	3 154	1 997
Інша кредиторська заборгованість	4 222	7 903
Загальна сума інших нефінансових зобов'язань	23 297	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	79 232	4 382
Нерозподілений прибуток за винятком прибутку (збитку) за звітний період	58 570	54 407
Загальна сума нерозподіленого прибутку	137 802	58 789

Накопичений інший сукупний дохід

Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	470	(12 817)
Загальна сума накопиченого іншого сукупного доходу	470	(12 817)

Різний власний капітал

Резервні та інші фонди банку	96 009	95 790
------------------------------	--------	--------

Чисті активи (зобов'язання)

Активи	3 733 661	3 501 448
Зобов'язання	(2 999 380)	(2 859 686)
Чисті активи (зобов'язання)	734 281	641 762

8.

8. Аналіз доходів та витрат

Поточний

звітний період Порівняльний звітний період

Дохід від звичайної діяльності

Процентні доходи 472 217 281 081

Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в інших банках 299 420

Процентні доходи від грошових коштів та їх еквівалентів 248 894 46 697

Процентні доходи від боргових інструментів утримуваних 80 417 93 344

Процентні доходи від депозитів 438 166

Процентні доходи від кредитів та авансів банкам 478 121

Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам 132 941 134 345

Процентні доходи від договорів купівлі із зворотним продажем та грошове забезпечення за отриманими в кредит цінними паперами 2 206 -

Процентні доходи за фінансовою орендою 6 544 5 988

Інший дохід від звичайної діяльності 7 556 1 861

Комісійні доходи

Пов'язана з кредитом плата та комісійні доходи 1 581 759

Доходи від розрахунково-касового обслуговування 33 270 39 742

Доходи за позабалансовими операціями 9 028 23 774

Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів 17 591 9 188

Інші комісійні доходи 1 566 568

Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів 63 036 74 031

Загальна сума доходу від звичайної діяльності 542 809 356 973

Суттєві доходи та витрати

Часткове списання (сторнування часткового списання) основних засобів

Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку, основні засоби - 616

Чисті часткові списання (сторнування часткових списань) основних засобів - 616

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 38 979 114 588

Сторнування збитку від зменшення корисності визнаного у складі прибутку або збитку кредити та аванси (69 361) (53 796)

Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності) визнаний у складі прибутку або збитку кредити та аванси (30 382) 60 792

Прибуток від відшкодування кредитів та авансів списаних раніше 1 426 165

Прибутки (збитки) від вибуття основних засобів

Прибутки від вибуття основних засобів 590

Збитки від вибуття основних засобів (84) (383)

Чисті прибутки (збитки) від вибуття основних засобів 506 (383)

Процентні витрати 274 115 129 323

Процентні витрати за депозитами від клієнтів 271 687 111 994

Процентні витрати за зобов'язаннями перед центральними банками - 14 276

Процентні витрати за іншими фінансовими зобов'язаннями 2 406 2 792

Процентні витрати за договорами продажу із зворотним викупом та грошове забезпечення за наданими в кредит цінними паперами 22 261

Витрати на ремонт і обслуговування 13 329 8 393

Інші операційні доходи (витрати) 5 378 1 797

Різний інший операційний дохід 29 -

Витрати на благодійні внески та субсидії - 600

Орендний дохід 1 647 2 492

Орендні витрати 3 090 6 507

Доходи від штрафів та пені 2 178 64

Операційні витрати 19 980 24 061

Прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів

Комісійні витрати

Витрати від розрахунково-касового обслуговування 11 902 11 291

Витрати за операціями з цінними паперами 318 181

Витрати за позабалансовими операціями 19 4

Інші комісійні витрати 51 9

Загальна сума комісійних витрат 12 290 11 485

Доходи (витрати) від продажу

Доходи (витрати) від продажу боргових інструментів 136 754

Доходи (витрати) від продажу похідних фінансових інструментів 9 385 653

Загальна сума доходів (витрат) від продажу 9 521 1 407

Витрати за характером

Витрати на оплату професійних послуг 5 250 6 495

Витрати на відрядження 123 42

Витрати на комунікацію 3 410 3 122

Комунальні витрати 5 474 6 165

Витрати на рекламу 651 416

Класи витрат на виплати працівникам

Короткострокові витрати на виплати працівникам

Заробітна плата 115 448 119 011

Внески на соціальне забезпечення 24 532 25 689

Інші короткострокові виплати працівникам 1 086 1 066

Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам 141 066 145 766

Загальна сума витрат на виплати працівникам 141 066 145 766

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 16 151 24 601

Витрати на амортизацію нематеріальних активів 3 705 2 855

Загальна сума амортизаційних витрат 19 856 27 456

Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності) визнаний у прибутку або збитку (1 154) (692)

Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності) визнаних у прибутку або збитку 18 702 26 764

Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток 426 392

Загальна сума витрат за характером 160 194172 922

Сукупний дохід від діяльності що триває та за припиненої діяльності

Сукупний дохід від діяльності що триває 92 519 (18 298)

Загальна сума сукупного доходу 92 519 (18 298)

9.

9. Основні засоби

Земля Балансова вартість

Валова

балансова вартість Накопичена амортизація матеріальних та

нематеріальних 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	Поточний звітний період	Порівня-льний 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 пе-ріоду	87	87	-	-	-	-	87	87
-----------------------------------	----	----	---	---	---	---	----	----

продовження

Будівлі

Валова

балансова вартість Накопичена амортизація матеріальних та не-матеріальних активів Накопичене

зменшення корисності Балансова вартість

Поточний звітний період	Порівня-льний звітний період		Поточний	Порівня-льний		Поточний	Порівня-льний	
звітний період	Порівня-льний звітний період		звітний період	Порівня-льний звітний період		звітний період	Порівня-льний звітний період	
звітний період	Поточний звітний період	Порівня-льний звітний період	звітний період	Поточний звітний період	Порівня-льний звітний період	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	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 за-соби	9 381	13 082	-	-	-	-	-	-
- 6 631 1 937								
Амортизація основні засоби -	-	(12 479)	(20 233)	-	-	(12 479)		
(20 233)								
Збиток від зменшення корис-ності, визнаний у прибутку чи збитку, основні засоби								
(548)	(548)							
Збільшення (зменшення) че-рез інші зміни основні засоби	834	6 240	(4 030)	(14 323)	-	-	-	-
- (3 196) (8 083)								
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби	834	6 240						
(4 030) (14 323) - - (3 196) (8 083)								
Вибуття основні засоби								
(15 144)	(19 307)	15 144	19 307	-	-	-	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(15 144)	(19 307)	15 144					
19 307 - - -								
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засо-бів	(4 929)	15	(1 365)	(15 249)	-	-	-	-
(548) (6 294) (15 782)								
Основні засоби на кінець пе-ріоду	90 696	95 625	(62 834)	(60 920)	-	(548)	27 862	
34 157								

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 звітний 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

Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби 1 335 - - - -
- 1 335 -

Амортизація, основні засоби (22) (22)

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 засо-бів (207) - 1 520 - - -
1 313 -

Основні засоби на кінець пе-ріоду 1 335 1 542 (22) (1 542) - - 1 313 -

продовження

Пристосування та приладдя 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 6 954 7 060 (6 320) (5 734) - - 634 1 326

Зміни в основних засобах

Амортизація основні засоби - - (282) (684) - - (282) (684)

Вибуття та вибуття з використання основні засоби

Вибуття основні засоби (154) (106) 151 98 - - (3) (8)

Загальна сума вибуття та ви-буття з використання основ-ні засоби (154) (106) 151 98 -
- (3) (8)

Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(154)	(106)	(131)	(586)	-	-
(285) (692)						

Основні засоби на кінець періоду	6 800	6 954	(6 364)	(6 320)	-	-	349	634
----------------------------------	-------	-------	---------	---------	---	---	-----	-----

продовження

Офісне обладнання Балансова вартість

Валова балансова вартість Накопичена амортизація 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	898	604	-	-	-
- 898 604					

Амортизація основні засоби	-	-	(934)	(1 580)	-	(934)	(1 580)
----------------------------	---	---	-------	---------	---	-------	---------

Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку, основні засоби	(55)	(55)
--	------	------

Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни основні засоби

Вибуття основні засоби	(134)	(318)	114	233	-	-	(20)	(85)
------------------------	-------	-------	-----	-----	---	---	------	------

Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(134)	(318)	114	233	-
- (20) (85)					

Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	764	286	(820)	(1 347)	-	(55)
(56) (1 116)						

Основні засоби на кінець періоду	16 546	15 408	(13 210)	(11 930)	-	(55)	3	300
3 294								

продовження

Комп'ютерне обладнання Балансова вартість

Валова балансова вартість Накопичена амортизація 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 за-соби	229	85	-	-	-
- 229 85					

Амортизація основні засоби -	-	(2 206)	(5 683)	-	(2 206)	(5 683)
------------------------------	---	---------	---------	---	---------	---------

Збиток від зменшення корис-ності, визнаний у прибутку чи збитку, основні засоби	(1)	(1)
---	-----	-----

Вибуття та вибуття з використання основні засоби

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

Загальна сума вибуття та ви-буття з використання основ-ні засоби (8)	-	8	-	-
- - -				

Загальна сума збільшення (зменшення) основних засо-бів	221	85	(2 198)	(5 683)	-	(1)
(1 977) (5 599)						

Основні засоби на кінець пе-ріоду	32 943	32 729	(28 908)	(26 715)	-	(1)
4 035 6 013						

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	2 297	875	-	-	-
-		2 297	875			
Вибуття	основні засоби	(2 515)	(6 778)	-	-	(2 515) (6 778)
Загальна сума вибуття та ви-буття з використання	основ-ні засоби	(2 515)	(6 778)	-	-	-
-		(2 515)	(6 778)			
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засо-бів		(218)	(5 903)	-	-	-
		(218)	(5 903)			
Основні засоби на кінець пе-ріоду		85	303	-	-	85 303

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	45	74	-	-	-
-		45	74			

Амортизація	основні засоби	-	-	(226)	(1 015)	-	(226)	(1 015)
-------------	----------------	---	---	-------	---------	---	-------	---------

Збиток від зменшення корис-ності, визнаний у прибутку чи збитку, основні засоби
(12) (12)

Вибуття та вибуття з використання основні засоби

Вибуття основні засоби	(369)	(3 740)	321	3 498	-	-	(48)	(242)
------------------------	-------	---------	-----	-------	---	---	------	-------

Загальна сума вибуття та вибуття з використання	основні засоби	(369)	(3 740)	321	3 498	-
-		(48)	(242)			

Загальна сума збільшення (зменшення) основних засо-бів	(324)	(3 666)	95	2 483	-	(12)
(229)	(1 195)					

Основні засоби на кінець пе-ріоду 1 902	14 051 14 375 (12 377)	(12 461)	-	(12)	1 674
--	------------------------	----------	---	------	-------

продовження

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 76 679	167 648176 882(121 197)	(100 203)	-	-	46 451
---	-------------------------	-----------	---	---	--------

Зміни в основних засобах

Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	14 185 14 720	-	-	-
- 14 185 14 720				

Амортизація основні засоби -	-	(16 149)	(29 195)	-	-	(16 149)
(29 195)						

Збиток від зменшення корис-ності, визнаний у прибутку чи збитку, основні засоби	-	-	-	-
- - (616) - (616)				

Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни основні засоби

Збільшення (зменшення) через інші зміни основні засоби	834 6 240 (4 030) (14 323)	-
- (3 196) (8 083)		

Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби	834 6 240
(4 030) (14 323) - - (3 196) (8 083)	

Вибуття та вибуття з використання основні засоби

Вибуття основні засоби	(19 866)	(30 249)	17 280 23 136	-	-	(2 586) (7 113)
------------------------	----------	----------	---------------	---	---	-----------------

Загальна сума вибуття та ви-буття з використання основ-ні засоби	(19 866)	(30 249)	17 280
23 136 - - (2 586) (7 113)			

Загальна сума збільшення (зменшення) основних засо-бів	(4 847) (9 289) (2 899) (20 382)	-
(616) (7 746) (30 287)		

Основні засоби на кінець пе-ріоду 46 390	162 800167 592(124 095)	(120 586)	-	(616)	38 705
---	-------------------------	-----------	---	-------	--------

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	9 381	6 932	-	6 150	9 381			
13 082									
Амортизація основні засоби	(11 582)	(19 220)	(897)	(1 013)	(12 479)	(20 233)			
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку, основні засоби	-	-	-	-	-	-			
(548)	-	(548)							
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни	основні засоби								
Збільшення (зменшення) через інші зміни	основні засоби	(3 196)	(8 083)	-	-	(3 196)	(8 083)		

Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні за-соби	(3 196) (8 083)	-	-	(3 196) (8 083)
---	-----------------	---	---	-----------------

Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(5 397) (20 371)	(897) 4 589	(6 294) (15 782)
---	------------------	-------------	------------------

Основні засоби на кінець періоду	13 483 18 881 14 379 15 276 27 862 34 157
----------------------------------	---

Станом на кінець дня 30 вересня 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 9 381 6 932 4 804 7 788 14 185
14 720

Амортизація основні засоби (11 582) (19 220) (4 567) (9 975) (16 149) (29 195)

Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку, основні засоби - - -
(616) - (616)

Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни основні засоби

Збільшення (зменшення) через інші зміни основні засоби (3 196) (8 083) - - (3 196) (8 083)

Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби (3 196) (8 083) - - (3 196) (8 083)

Вибуття та вибуття з використання основні засоби

Вибуття основні засоби - - (2 586) (7 113) (2 586) (7 113)

Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби - - (2 586) (7 113) (2 586) (7 113)

Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів (5 397) (20 371) (2 349) (9 916) (7 746) (30 287)

Основні засоби на кінець періоду 13 483 18 881 25 222 27 509 38 705 46 390

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.

10. Нематеріальні активи

Комп'ютерне програмне забезпечення Валова

балансова вартість

Валова

балансова вартість Накопичена амортизація матеріальних та немате-ріальних активів Накопичене змен-шення корисності

Поточний звітний період		Порівня-льний звітний період		Поточний звітний		Порів-няльний		звітний		період	
період	Порівняль-ний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний	період	Порів-няльний	звітний	період	Порівняль-ний звітний період	Поточний звітний	період	Порівняль-ний 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	1 291	259			-	-	-	-	1 291	259	
Амортизація нематеріа-льні активи за винятком гудвілу	-	-	(3 520)	(5 272)	-	-	(3 520)	(5 272)			
Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу											
Вибуття нематеріальні активи за винятком гуд-вілу	(1)	-	1	-							
Загальна сума вибуття та вибуття з викорис-тання нематеріальні активи за винятком гу-двілу											
	-	1	-	-	-	-					(1)
Загальна сума збіль-шення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	1 290	259			(3 519)	(5 272)	-	-	(2 229)	(5 013)	
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	43 366	42 075	(19 425)	(15 906)	-	-	23 941	26 169			

продовження

Ліцензії та франшизи Валова

балансова вартість

Валова

балансова вартість Накопичена амортизація матеріальних та немате-ріальних активів Накопичене змен-шення корисності

Поточний звітний період	Порівня-льний звітний період	Поточний	звітний	період
Порівняль-ний звітний період	Поточний звітний період	Порів-няльний	звітний	період
Поточний звітний період	Порівняль-ний 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 нематеріальних активів за винятком гудвілу	-	-	(162)	(228)	-	-
(162) (228)						

Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу					-	-
(162) (228) - - (162) (228)						

Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	759	759	(561)	(399)	-	-
198 360						

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	звітний період
Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	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

Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, нематеріальні активи за винятком гудвілу	14
---	----

Амортизація нематеріальних активів за винятком гудвілу	-	-	(2)	(3)	-	-
(2) (3)						

Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу					-	14
(2) (3) - - (1) (2)						

Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	291	277	(274)	(272)	-	-
17 19						

продовження

Нематеріальні активи на етапі розробки Валова

балансова вартість

Валова

балансова вартість Накопичена амортизація матеріальних та немате-ріальних активів Накопичене змен-шення корисності

Поточний звітний період	Порівня-льний звітний період	Поточний	звітний	період
Порівняль-ний звітний період	Поточний звітний період	Порів-няльний	звітний	період
Поточний звітний період	Порівняль-ний 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 гуд-вілу (1 063) -	-	-	-	-	(1 063) -
---	---	---	---	---	-----------

Загальна сума вибуття та вибуття з викорис-тання нематеріальні активи за винятком гу-двілу	(1 063) -
--	-----------

Загальна сума збіль-шення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	(1 063) -
--	-----------

Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	69	1 132	-	-	-	-
69 1 132						

продовження

Інші нематеріальні активи Валова

балансова вартість

Валова

балансова вартість Накопичена амортизація матеріальних та немате-ріальних активів Накопичене змен-шення корисності

Поточний звітний період	Порівняль-ний звітний період	Поточний	звітний	період
Порівняль-ний звітний період	Поточний звітний період	Порів-няльний	звітний	період
Поточний звітний період	Порівняль-ний 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

Приріст крім як у резуль-таті об'єднання бізнесу, нематеріальні активи за винятком гудвілу	233	-
- - - - 233 -		

Амортизація нематеріа-льні активи за винятком гудвілу	-	-	(21)	(30)	-	-
(21) (30)						

Загальна сума збіль-шення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	233	-
(21) (30) - - 212 (30)		

Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	981	748	(701)	(680)	-	-
280 68						

продовження

Нематеріальні активи за винятком гудвілу Валова

балансова вартість

Валова

балансова вартість Накопичена амортизація матеріальних та немате-ріальних активів Накопичене змен-шення корисності

Поточний звітний період	Порівняль-ний звітний період	Поточний	звітний	період
Порівняль-ний звітний період	Поточний звітний період	Порів-няльний	звітний	період
Поточний звітний період	Порівняль-ний звітний період			

Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу

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

Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу

Приріст крім як у резуль-таті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу	1	524
273 - - - - 1 524 273		

Амортизація нематеріа-льні активи за винятком гудвілу	-	-	(3 705)	(5 533)	-
(3 705) (5 533)					

Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу

Вибуття нематеріальні активи за винятком гуд-вілу (1 064) -	1	-	-	-	(1 063)
Загальна сума вибуття та вибуття з викорис-тання нематеріальні активи за винятком гу-двілу	(1 064)	-	1	-	-
Загальна сума збіль-шення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	(3 704)	(5 533)	-	-	(3 244) (5 260)
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	45 466	45 005	(20 961)	(17	257)
-	-	24 505	27 748		

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 визначенню інвестиційної нерухомості 13 483 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
звітнього
періодуНа початок
звітнього
періоду

Поточні зобов'язання за орендою 6 680 6 284

Непоточні орендні зобов'язання 8 776 17 105

Орендні зобов'язання 15 456 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	Поточний 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	(11 582)	(15 116)	(11 582)	(15 116)
(11 582)	(15 116)	(11 582)	(15 116)		

Активи з права ко-ристування на кі-нець періоду	13 483	14 457	13 483	14 457	13 483	14 457	13 483
14 457							

Поточний

звітний період Порівняльний

звітний період

Розкриття іншої кількісної інформації про оренду для орендаря

Процентні витрати за орендними зобов'язаннями (2 406) (2 792)

Витрати пов'язані з короткостроковою орендою до яких застосовано звільнення від визнання (1 449) (159)

Витрати пов'язані з орендою малоцінних активів до яких застосовано звільнення від визнання (6 355) (949)

Доходи від суборенди активів з права користування 63 136

Вибуття грошових коштів за договорами оренди (15 514) (14 009)

Приріст активів з права користування 8 847 3 899

Розкриття кількісної інформації про оренду для орендодавця

Поточний

звітний період Порівняльний

звітний період

Розкриття кількісної інформації про оренду для орендодавця

Дохід від операційної оренди 1 647 2 492

12.

12. Управління ризиками

Фінансові інструменти

Відповідно до суті 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.

[illegible]

Грошові кошти та їх еквіваленти	1 587 004	1 559 380	-	-	-	-	-
-	-	1 587 004	1 559 380				
Кредити та аванси клієнтам							
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	741 737787	43687 860	93 935	-	-	87 860	
93 935	-	829 597881	371				
Кредити покупцям	116 333132	146-	-	-	-	-	116
333	132 146						
Іпотека	20 602	22 966	-	-	-	-	20 602 22 966
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	878 672942	54887 860	93 935	-	-	87 860	93 935
-	-	966 5321	036 483				
Інвестиції в цінні папери							
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	-	-	-	-
951 382580	857951	382580	857				
Загальна сума інвестицій в цінні папери	-	-	-	-	-	-	-
951 382580	857951	382580	857				
Похідні фінансові активи							
Договір процентного свопу	-	-	-	-	6 735	-	6 735 -
-	6 735						-
Загальна сума похідних фінансових активів	-	-	-	-	-	6 735	- 6 735
-	-	-	6 735				
Інші фінансові активи							
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	-	-	44 264	103 431-	-		
44 264	103 431-	-	44 264	103 431			
Загальна сума інших фінансових активів	-	-	44 264	103 431-	-	44 264	103
431	-	-	44 264	103 431			
Загальна сума							
фінансових активів	2 465 676	2 501 928	132 124197	366-	6 735	132 124204	101951
382	580 8573	549 182	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

звітнього

періодуНа початок

Звітнього

періоду На кінець

звітнього періоду На початок

звітнього періоду На кінець

звітнього

періодуНа початок

Звітнього

періоду

Кошти клієнтів	2 933 712	2 795 653	-	-	2 933 712	2 795 653
----------------	-----------	-----------	---	---	-----------	-----------

Інші фінансові зо-бов'язання	31 215 38 062	-	-	31 215 38 062	
------------------------------	---------------	---	---	---------------	--

Загальна сума фі-нансових зо-бов'язань	2 964 927	2 833 715	-	-	2 964 927
	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 13 287 (18 580)

Прибутки (збитки) від фінансових активів оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до оподаткування 15 323 (18 569)

Коригування перекласифікації фінансових активів оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до оподаткування (2 036) (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 (274 115) (129 323)

Процентний дохід від фінансових активів оцінених за амортизованою собівартістю 383 050181
749

Процентний дохід від фінансових активів оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 86 961 99 332

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 63 036 74 031

Комісійні витрати що виникають з фінансових зобов'язань не за справедливою вартістю через прибуток або збиток (12 290) (11 485)

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
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	Поточний звітний період	Порівняльний 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	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний 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 вразливості до кредитного ризику за зобов'язаннями з кредитування та договорами фінансових гарантій (208 062) (310 529) 268 91 (207 794)

(310 438) - - - - - (208 062) (310 529) 268

91 (207 794) (310 438)

Збільшення через видачу або придбання вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії 217 935168 533(19) (310) 217 916168 223-

- - - - - 217 935168 533(19) (310) 217 916168 223

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

Збільшення (зменшення) через інші дії вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії (28 703) 34 016 578 3 (28 125)

34 019 - - - - - - (28 703) 34 016 578 3 (28 125)

125) 34 019

Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій(28 703) 34 016 578

3 (28 125) 34 019 - - - - - (28 703) 34 016

578 3 (28 125) 34 019

Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями

та конт-рактами фінансових гарантій (18 830)	(107 980)	827	(216)	(18 003)	(108
196) - - - - -	(18 830)	(107 980)	827	(216)	(18
003) (108 196)					

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду 506 874568 957(61) (310) 506 813568 647- - - - -

506 874568 957(61) (310) 506 813568 647

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	15 905 568 957(61)	(310)	15 844 568
647 - - - - -	15 905 568 957(61)	(310)	15 844 568 647

Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	490 969-	-	-	490 969-	-
- - - - -	490 969-	-	-	490 969-	

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

зменшен-ня.корисності

Валова

балансова

вартість

Накопичене

Зменшення

корисності

Валова

балансова вартість

Накопичене

зменшення

корисності

Поточний звітний період	Порівня-льний звітний період	Поточ-ний	зві-тний	пе-ріод
Порів-няль-ний звітний період	Поточний звітний період	Порівня-льний	звітний	звітний
період По-точ-ний звіт-ний пері-од	Порів-няль-ний звітний період	Поточ-ний	звітний	період
Порів-няль-ний звітний період	По-точ-ний звіт-ний пері-од	Порів-няль-ний	звітний	звітний
період Поточний звітний пе-ріод	Порівня-льний звітний період	Поточ-ний	звітний	період
Порів-няль-ний звітний період	Поточний звітний період	Порівня-льний	звітний	звітний
період				

Вразливість до кредитного ри-зику за кредитними зо-бов'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 креди-тного ризику за зобов'язаннями з кредитування та договорами фінансових гарантій	(565 331)	(2 156 004)	1 219	4 512	(564 112)	(2 151 492)	-	-	-	-	-	-
4 512	(564 112)	(2 151 492)										

Збільшення через видачу або придбання вразливість до кре-дитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	374 9121 068 902	(706)	(2 230)	374 2061	066 672	-	-	-	-	-	-	-
374 9121 068 902	(706)	(2 230)	374 2061	066 672								

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 кредит-ного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	250	-	(298)	-	(48)	-	-
-	-	-	250	-	(298)	-	(48)

Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни вразливість до кредитного ризику за кре-дитними зобов'язаннями та контрактами фінансових га-рантій	250	-	(298)	-	
(48)	-	-	-	-	-
-	-	-	250	-	(298)
-	-	-	-	-	(48)

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

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зо-бов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду	754 1041 068 902	(1 695)	(2 230)	752 4091 066 672	-	-	-
-	-	754 1041 068 902	(1 695)	(2 230)	752 4091 066 672		

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	754 1041 068 902	(1 695)	(2 230)	752 409	1 066 672	-	-	-	-
752 4091 066 672	-	-	-	-	-	-	754 1041 068 902	(1 695)	(2 230)

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	Порівня-льний звітний період	Поточ-ний звітний період	Порів-няль-ний звітний період
	Поточний звітний період	Порівня-льний звітний період	По-точ-ний звіт-ний пері-од
	Порів-няль-ний звітний період	Поточ-ний звітний період	Порів-няль-ний звітний
період	Поточ-ний звітний період	Порів-няль-ний звітний період	Поточний звітний період
	Порівня-льний звітний період	Поточ-ний звітний період	Порівня-льний звітний період
	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	1 561 124	1 312 210	(1 744) (3 353) 1 559 380
857 - - - - -	-	1 561 124	1 312 210 (1 744) (3 353) 1 559
380 1 308 857			
У тому числі фінансові інструме-нти з непогіршеною кредитною якістю	1 545 986	1 302 733	1 545 986
(1 402) (3 192)	1 544 584	1 299 541	- - - -
1 545 986	1 302 733	(1 402) (3 192)	1 544 584 1 299 541
У тому числі фінансові інструме-нти з погіршеною кредитною якістю	15 138 9 478	(343) (161)	15 138 9 478 (343) (161) 14 795
1 4795 9 317 - - - - -	-	-	-
9 317			

Збільшення (зменшення) фінансових активів

Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(1 385 147)	(930 285)	53	2
(1 385 094) (930 283) - - - - -	-	-	(1 385 147)	(930 285)
285) 53 2 (1 385 094) (930 283)				

Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	1 293 879	930 586(15)	-	1 293
864 930 586- - - - -	1 293 879	930 586(15)	-	1 293
864 930 586				

Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи

Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	118 459(284 447)	396	2 490	118
855 (281 957) - - - - -	-	118 459(284 447)	396	2 490
118 855(281 957)				

Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи				118
459 (284 447) 396 2 490 118 855(281 957) - - - - -	-	-	-	-
118 459(284 447) 396 2 490 118 855(281 957)				

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	27 191 (284 146)	434	2 492	27 625
(281 654) - - - - -	-	27 191 (284 146)	434	2 492
27 625 (281 654)				

Фінансові активи на кінець періоду	1 588 315	1 028 064	(1 310) (861)	1 587 005	1 027
203 - - - - -	-	1 588 315	1 028 064	(1 310) (861)	1 587
005 1 027 203					

У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 584 250	1 021 470		
(1 229) (621) 1 583 021 1 020 849 - - - - -	-	-	-	1 584
250 1 021 470 (1 229) (621) 1 583 021 1 020 849				

У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	4 065	6 594	(81)	(240)
3 984 6 354 - - - - -	4 065	6 594	(81)	(240)
6 354				

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1 588 315	1 028 064	(1 310) (861)	
1 587 005 1 027 203 - - - - -	-	-	1 588 315	1 028
064 (1 310) (861) 1 587 005 1 027 203				

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

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

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 інстру-менти з непогіршеною креди-тною якістю	6 925	7 943	(11)	(5)
--	-------	-------	------	-----

[illegible]

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 вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	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 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
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 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 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 інструменти 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) 26 333 88 914

У тому числі фінансові інструменти 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 (17 827) (218 793) 424 7 079 (17 403) (211 714) (15 491) (70 899) 13 009 52 298 2 482 18 601 (33 318) (289 692) 13 433 59 377 (19 885) (230 315)

Збільшення через видачу або придбання фінансові активи 24 386 94 068 (366) (1 612) 24 020 92 456 205 153 484(121) (108 061) 84 45 423 24 591 247 552(487) (109 673) 24 104 137 879

Зменшення через списання фінансові активи - - - - - - (26 107) (41 975) 26 107 41 975 - - (26 107) (41 975) 26 107 41 975 -

Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями 13 386 (492) (1 463) 25 11 923 (467)

(15 700)	397	3 041	(174)	(12 659)	223	(2 314)	(95)	1 578	(149)	(736)
(244)										

Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи

Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	(10 468)	(182)	(386)	27	(10 854)	(155)	3 971	(107)	(12 413)	5	(8 442)	(102)	(6 497)	(289)	(12 799)	32

Загальна сума збільшення (зменшення) через валю-тний курс та інші зміни фінансові активи	(10 468)	(182)	(386)	27	(10 854)	(155)	3 971	(107)	(12 413)	5	(8 442)	(102)	(6 497)	(289)	(12 799)	32

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	9 477	(125 399)	(1 791)	5 519	7 686	(119 880)	(53 122)	40 900	29 623	(13 957)	(23 499)	26 943	(43 645)

Фінансові активи на кінець періоду	109 780	94 414	(3 975)	(1 652)	105 805	92 762	87 239	154 427	(76 711)	(108 741)	10 528	45 686	197 019	248 841	(80 686)	(110 393)	116 333	138 448
------------------------------------	---------	--------	---------	---------	---------	--------	--------	---------	----------	-----------	--------	--------	---------	---------	----------	-----------	---------	---------

У тому числі фінансові ін-струменти з непогіршеною кредитною якістю	23 738	31 662	(767)	(584)	22 971	31 078	149 677	(97)	(235)	52 442	23 887	32 339	(864)	(819)	23 023	31 520
---	--------	--------	-------	-------	--------	--------	---------	------	-------	--------	--------	--------	-------	-------	--------	--------

У тому числі фінансові ін-струменти з погіршеною кредитною якістю	86 042	62 752	(3 208)	(1 067)	82 834	61 685	87 089	153 752	(76 614)	(108 508)	10 475	45 244	173 131	216 504	(79 822)	(109 575)	93 309	106 929
---	--------	--------	---------	---------	--------	--------	--------	---------	----------	-----------	--------	--------	---------	---------	----------	-----------	--------	---------

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	96 018	77 563	(3 144)	(845)	92 874	76 718	59 269	94 171	(49 187)	(52 972)	10 082	41 199	155 287	171 734	(52 331)	(53 817)	102 956	117 917
---	--------	--------	---------	-------	--------	--------	--------	--------	----------	----------	--------	--------	---------	---------	----------	----------	---------	---------

Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	13 762	16 852	(831)	(806)	12 931	16 046	27 969	60 258	(27 524)	(55 770)	445	4 488	41 731	77 110	(28 355)	(56 13 376)	20 534
---	--------	--------	-------	-------	--------	--------	--------	--------	----------	----------	-----	-------	--------	--------	----------	-------------	--------

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 Накопичене

зменшення корисності Валова балансова

вартість Накопичене зменшення корисності

Поточний звітний

період	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
Поточний звітний період	Порівня-льний звітний період	Поточ-ний звітний період	Порівня-льний звітний період	Поточ-ний звітний період	Порівня-льний звітний період	Поточ-ний звітний період
Порів-няль-ний звітний період	Поточний звітний період	Порівня-льний звітний період	Поточ-ний звітний період	Порівня-льний звітний період	Поточ-ний звітний період	Порівня-льний звітний період
Поточ-ний звітний період	Порівня-льний звітний період	Поточ-ний звітний період	Порівня-льний звітний період	Поточ-ний звітний період	Порівня-льний звітний період	Поточ-ний звітний період
Порівня-льний звітний період	Поточний звітний період	Порівня-льний звітний період	Поточ-ний звітний період	Порівня-льний звітний період	Поточ-ний звітний період	Порівня-льний звітний період
Поточний звітний період	Порівня-льний звітний період	Поточ-ний звітний період	Порівня-льний звітний період	Поточ-ний звітний період	Порівня-льний звітний період	Поточ-ний 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	565 549 767 433 (25 398)	(60 143)	540 151 707 290 598
712 431 764 (257 492)	(180 568)	341 220 251 196 164 261	1 199 197 (282 890)
(240 711)	881 371 958 486		

У тому числі фінансові ін-струменти 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 ін-струменти з погіршеною кредитною якістю	476 231 680 210 (24 239)	(58 673)	451 992 621 537 598 712 431 764 (257 492)	(180 568)	341 220 251 196 1 074
943 1 111 974	(281 731)	(239 241)	793 212 872 733		

Збільшення (зменшення) фінансових активів

Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(331 930)	(761 677)	16 636 59 951
(315 294)	(701 726)	(120 710)	(401 822)
196) (452 640)	(1 163 499)	41 460 210 577 (411 180)	(952 922)

Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	308 552 243 458 (2 643) (8 190)	305 909 235
268 172 587 1 020 201	(58 917)	(261 456)
(61 560)	(269 646)	419 579 994 013

Зменшення через списання фінансові активи	- - - - -	- - - - -	(75 711)
711) (29 942)	75 711 29 942 - -	(75 711)	(29 942)
-			75 711 29 942 -

Збільшення (зменшення) через переведення між ста-діями	(2 408) (333) 448 6	(1 960) (327)
513 264	(1 298) (264) (785) -	(1 895) (69) (850) (258)
		(2 745) (327)

Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи

Збільшення (зменшення) через курсові різниці фінан-сові активи												
-	-	-	(5)	(4 743)	(5)	(4 743)	-	-	(5)	(6)	(5)	(6)
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи												
634)	262	(44 276)	(4 743)	22 487	4 743	(21 789)	-	183	569	79	(35	
	4 822	(57 423)	262					(80 479)		(4 560)	23 056	
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи												
	(36 203)	183	569	79	(35 634)	262	(44 276)		(4 743)	22 482	-	
	(21 794)	(4 743)	(80 479)		(4 560)	23 051	79	(57 428)	(4 481)			
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів												
	51 846	(46 979)	(466 523)	(67 597)	583 958	62 802	(81 152)		(518 369)	15 010		
806	(129 586)	65 589	77 812	(29 306)	(51 774)	36 283						
Фінансові активи на кінець періоду												
115	583 958	(194 690)	(81 152)	336 425	502 806	1 034 675	(8 297)	493 172	240 767	531		
449)	829 597	743 573						833 022	(205 078)	(89		
У тому числі фінансові ін-струменти з непогіршеною кредитною якістю												
265)	21 043	71 549	-	-	-	-	-	21 479	72 814	(436)	(1	
	71 549								(1 265)	21 043		
У тому числі фінансові ін-струменти з погіршеною кредитною якістю												
033)	472 129	169 217	531 115	583 958	(194 690)	(81 152)	336 425	502 806	1 013 196	(7		
208	(204 642)	(88 185)	808 554	672 023								
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою												
	493 172	240 767	531 115	583 958	(194 690)	(81 152)	336 425	502 806	1 034 675	833		
022	(205 078)	(89 449)	829 597	743 573								

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	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 інструменти з непогіршеною кредитною якістю	475 060973 261(12 853)	
(1 605) 462 207971 656- - - - -	475 060973 261(12 853)	
(1 605) 462 207971 656		

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

Збільшення (зменшення) фінансових активів

Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(480 895)	(440 761)	5 827 215
(475 068) (440 546) - - - - -	- (480 895)	(440 761)	
761) 5 827 215 (475 068) (440 546)			

Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	839 640133 999(367) (2 704) 839 273131
295 - - - - -	839 640133 999(367) (2 704) 839 273131 295

Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи

Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	1 581 10 899 4 739 (15 188)	6 320
(4 289) - - - - -	1 581 10 899 4 739 (15 188)	6 320
(4 289)		

Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	1 581
10 899 4 739 (15 188) 6 320 (4 289) - - - - -	1 581
10 899 4 739 (15 188) 6 320 (4 289)	

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	360 326(295 863)	10 199 (17 677)
370 525(313 540) - - - - -	360 326(295 863)	10 199
(17 677) 370 525(313 540)		

Фінансові активи на кінець періоду	954 039752 943(2 657) (19 399)	951 382733 544-	-
- - - - -	954 039752 943(2 657) (19 399)	951 382733 544	

У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	954 039752 943(2 657) (19 399)	951 382733 544-	-
399) 951 382733 544- - - - -	954 039752 943(2 657) (19 399)	951 382733 544	
951 382733 544			

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	954 039752 943(2 657) (19 399)	951
382 733 544- - - - -	954 039752 943(2 657) (19 399)	951
382 733 544		

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	Порівня-льний звітний період	Поточ-ний	звітний	період
Порів-няль-ний 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	Порівня-льний	звітний	період
Поточ-ний звітний період	Порівня-льний звіт-ний період	Поточ-ний	звіт-ний	пе-ріод
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 початок періоду	6 735	2 559	-	-	6 735	2 559	-	-	-
-	-	-	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	-	-	-	-	6 735	2 559	-	-	-	6 735
2 559												
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- - - - - - - -	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-												
Збільшення (зменшення) фінансових активів												
Зменшення через припи-нення визнання фінансові активи	(6 735)	(2 559)	-	-	-	-	(6 735)	(2 559)	-	-	(6 735)	(2 559)
559) - - - - - (6 735) (2 559) -	(6 735)	(2 559)	-	-	-	-	(6 735)	(2 559)	-	-	(6 735)	(2 559)
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	-	8 700	-	-	-	-	-	8 700	-	-	-	8 700
- - - - - - - 8 700 -	-	8 700	-	-	-	-	-	8 700	-	-	-	8 700
Загальна сума збіль-шення (зменшення) фінансових активів	(6 735)	6 141	-	-	-	-	(6 735)	6 141	-	-	(6 735)	6 141
- - - - - (6 735) 6 141 -	(6 735)	6 141	-	-	-	-	(6 735)	6 141	-	-	(6 735)	6 141
Фінансові активи на кінець періоду	-	8 700	-	-	-	-	-	8 700	-	-	-	-
- - - - 8 700 - - - 8 700	-	8 700	-	-	-	-	-	8 700	-	-	-	-
У тому числі фінансові інструменти з непогірше-ною кредитною якістю	-	8 700	-	-	-	-	-	8 700	-	-	-	-
- 8 700 - - - - - 8 700 -	-	8 700	-	-	-	-	-	8 700	-	-	-	-
8 700												
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	-	8 700	-	-	-	-	-	8 700	-	-	-	8 700
- - - - - 8 700 - - - 8 700	-	8 700	-	-	-	-	-	8 700	-	-	-	8 700

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 вар-тість		Балансова вартість	
Валова балансова вар-тість	Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вар-тість	Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вар-тість	Накопичене зменшення корисності
Поточний 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	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період
Поточний 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	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період
Поточний 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	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний 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) 103
 431 45 027

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 (72 360) (41 875) 352 14 977
 (72 008) (26 898) (2 646) (3 862) 2 646 3 862 - - (75 006) (45 737)
 2 998 18 839 (72 008) (26 898)

Збільшення через видачу або придбання фінансові активи 15 453 142 779(413) (1 909) 15 040 140
 870 1 868 750 (1 868) (750) - - 17 321 143 529(2 281) (2 659) 15 040 140 870

Зменшення через списання фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	(3
507) (8 445) 3 507 8 445 - - (3 507) (8 445) 3 507 8 445 - -								
Збільшення (зменшення) через переведення між ста-діями	(486)	(2 281)	243	1 140	(243)	(1		
141) 486 2 130 (486) (2 130) - - - (151) (243) (990) (243) (1 141)								
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи								
Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінан-сові активи	-	-	-	279	-			
279 - - - - - - - - 279 - 279								
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	(1 212)	3 665	(745)	(689)	(1			
957) 2 976 (3 217) 8 446 3 217 (8 446) - - (4 429) 12 111 2 472 (9 135) (1 957) 2 976								
Загальна сума збільшення (зменшення) через валю-тний курс та інші зміни фінансові активи	(1 212)	3 665	(745)	(410)	(1 957)	3 255	(3 217) 8 446 3 217 (8 446) - -	(4
429) 12 111 2 472 (8 856) (1 957) 3 255								
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(58 605)	102 288	(563)	13 798				
(59 168) 116 086(7 016) (981) 7 016 981 - - (65 621) 101 3076 453								
14 779 (59 168) 116 086								
Фінансові активи на кінець періоду	52 023	164 657	(7 759)	(3 544)	44 264	161 113	10 522 23 097 (10	
522) (23 097) - - 62 545 187 754(18 281) (26 641) 44 264 161 113								
У тому числі фінансові ін-струменти з непогіршеною кредитною якістю	40 496	151 143	(7 531)	(3				
335) 32 965 147 808- - - - - 40 496 151 143(7 531) (3 335) 32 965								
147 808								
У тому числі фінансові ін-струменти з погіршеною кредитною якістю	11 527	13 514	(228)	(209)				
11 299 13 305 10 522 23 097 (10 522) (23 097) - - 22 049 36 611 (10								
750) (23 306) 11 299 13 305								
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	41 332	164 657	(7 759)	(3 544)	33 573	161		
113 17 537 23 097 (17 537) (23 097) - - 58 869 187 754(25 296) (26								
641) 33 573 161 113								
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	10 691	17 040	-	-	10 691	17 040	-	
- - - - - 10 691 17 040 - - 10 691 17 040								

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	Порівня-льний звітний період	Поточ-ний звітний період	Порівня-льний звітний період	Поточ-ний 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	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
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	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	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	Поточний звітний період	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	2 958 828	3 441 634	(50 247)	(90 514)	2 908
581 3 351 120	764 933574 296(386 628)	(302 603)	378 305271 6933 723 761	4 015	
930 (436 875)	(393 117)	3 286 886	3 622 813		

У тому числі фінансові ін-струменти з не погіршеною кредитною якістю	2 247 865	2 514 579			
(22 997)	(25 283)	2 224 868	2 489 296 658	1 226 (497)	(945) 161
281 2 248 523	2 515 805	(23 494)	(26 228)	2 225 029	2 489 577

У тому числі фінансові ін-струменти з погіршеною кредитною якістю	710 963927 055(27 251)				
(65 231)	683 712861 824764 275573 070(386 131)	(301 658)	378 144271 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	(2 299 079)	(2 397 455)	23 327 82 243		
(2 275 752)	(2 315 212)	(141 485)	(481 510)	40 837 209 959(100 648)	(271 551)
(2 440 564)	(2 878 965)	64 164 292 202(2 376 400)	(2 586 763)		

Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	2 488 265	1 553 590	(3 817) (14 415)		
2 484 448	1 539 175	174 6601 174 435	60 906 370 267113 754804 1682	662 925	
2 728 025	(64 723)	(384 682)	2 598 202	2 343 343	

Зменшення через списання фінансові активи	-	-	-	-	(107 690)
(80 362)	107 69080 362 -	-	(107 690)	(80 362)	107 69080 362 -

-

Збільшення (зменшення) через переведення між ста-діями	9 671	(9 418)	(321)	1 648	9 350	(7
770) (14 450)	9 366	1 082	(5 438)	(13 368)	3 928	(4 779) (52)
018) (3 842)					761	(3 790) (4

Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи

Збільшення (зменшення) через курсові різниці фінан-сові активи	-	-	-	279	-
279 - - (5) (4 743) (5) (4 743) - - (5) (4 464) (5) (4					
464)					

Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	69 940	(271 720)	4 834	(13	321)
(285 041) (285 041) (43 483) 4 094 13 225 (4 680) (30 258) (586) 26 457					
(267 626) 18 059 18 001 44 516 (285 627)					

Загальна сума збільшення (зменшення) через валю-тний курс та інші зміни фінансові активи	69 940
(271 720) 4 834 (13 042) (284 762) (284 762) (43 483) 4 094 13 220	
(9 423) (30 263) (5 329) 26 457 (267 626) 18 059 (22 465) 44 511 (290 091)	

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	268 797	(1 125 003)	24 023	56 434	292
820 (1 068 569) (132 448) 626 023 101 923 (94 807) (30 525) 531 216 136 349 (498					
980) 125 946 (38 373) 262 295 (537 353)					

Фінансові активи на кінець періоду	3 227 626	2 316 631	(26 224)	(34 081)	3 201
402 2 282 550 632 485 768 555 (284 705) (216 842) 347 780 551 7133 860 111 3 085					
186 (310 929) (250 923) 3 549 182 2 834 263					

У тому числі фінансові ін-струменти з непогіршеною кредитною якістю	2 630 746	2 037	176
(12 638) (25 209) 2 618 108 2 011 967 149 677 (97) (235) 52			
442 2 630 895 2 037 853 (12 735) (25 444) 2 618 160 2 012 409			

У тому числі фінансові ін-струменти з погіршеною кредитною якістю	596 880	270 755	(13	586)
(8 872) 583 294 261 883 632 335 767 880 (284 608) (216 609) 347 727 551 2711 229 215				
1 038 635 (298 194) (225 481) 931 021 813 154				

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та конт-рактами фінансових гара-нтій 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) (4 606) 1 467 179							
2 778 146							

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 креди-тування та договорами фінансових гарантій	(773 393)	(2 466 533)	1 487	4 603	(771
906) (2 461 930) - - - - - (773 393) (2 466 533) 1 487					
4 603 (771 906) (2 461 930)					

Збільшення через видачу або придбання вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	592 847	1 237 435	(725)	(2 540)	592 122	234
895 - - - - - 592 847 1 237 435 (725) (2 540) 592 122 234						
895						

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 (28 453) 34 016 280 3 (28 173) 34 019 -
- - - - - (28 453) 34 016 280 3 (28 173) 34 019

Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій (28 453) 34 016 280
3 (28 173) 34 019 - - - - - (28 453) 34 016
280 3 (28 173) 34 019

Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій (208 999) (1 195 082) 1 042 2 066 (207 957) (1 193 016)
- - - - - (208 999) (1 195 082) 1 042 2 066 (207 957) (1 193 016)

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду 1 260 978 1 637 859 (1 756) (2 540) 1 259 222 1 635 319 -
- - - - - 1 260 978 1 637 859 (1 756) (2 540) 1 259 222
1 635 319

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою 3 973 184 3 679 875 (27 150)
(27 517) 3 946 034 3 652 358 611 531 129 269 (264 196) (83 093) 347
335 46 176 4 584 715 3 809 144 (291 346) (110 610) 4 293 369 3 698 534

Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою 515 422 33 892 (831) (806) 514 591 33 086 27 969
60 258 (27 524) (55 770) 445 4 488 543 391 94 150 (28 355) (56 576)
515 036 37 574

Кредитні рейтинги

Загальна сума суб'єкта господарювання щодо внутрішніх кредитних рейтингів

Класи фінансових активів Величина кредитного

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

На кінець звітної періоду На початок звітної періоду На кінець звітної періоду
На початок звітної періоду На кінець звітної періоду На початок звітної періоду На
кінець звітної періоду На початок звітної періоду На кінець звітної періоду На початок
звітної періоду

Фінансові активи усього 2 529 392 2 225 030 235 808 69 850 231 083 111 938 85 359 146
987 13 269 80 712

Фінансові активи за амортизованою собівартістю 1 666 778 1 756 087 224 509 69 850 142
315 111 938 85 359 146 987 13 269 80 712

Грошові кошти та їх еквіваленти крім готівки 1 583 021 1 544 584 3 902 14 795 82
- - - - -

Іпотека	6 727	6 915	6 343	-	4 583	1 980	-	-	-	-
Кредити покупцям		23 023	26 333	-	-	33 936	20 689	-	-	-
Кредити корпора-тивним суб'єктам господарювання	21 043	88 159	214 264	41 767	103 714	89 222	85 359			
	146 987	13 269	80 712							
Інші фінансові ак-тиви за амортизо-ваною вартістю	32 964	90 096	11 299	13 288	-	-	-			
-	-	-	-							
Інша дебітор-ська заборгова-ність за фінансо-вими активами	32 964	90 096	11 299	13 288	-	-	-			
-	-	-	-							
Фінансові активи за справедливою вартістю	862 614	468 943	-	88 768	-	-	-			
-	-	-								
Боргові цінні папе-ри	862 614	462 208	-	88 768	-	-	-	-	-	-
Державні боргові інструменти утримувані	862 614	462 208	-	88 768	-	-	-	-	-	-
-	-	-								
Інші фінансові ак-тиви за справедли-вою вартістю	-	6 735	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-								
Інша дебітор-ська заборгова-ність за фінансо-вими активами	-	6 735	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-							

продовження

Класи фінансових активів	Величина кредитного ризику 6				Величина кредит-ного ризику 7					
Величина кредит-ного ризику 8	Величина кредит-ного ризику 9				Величина кредит-ного ризику 10					
На кінець звіт-ного періоду	На поча-ток звіт-ного пері-оду				На кі-нець звіт-ного періоду					
На по-чаток звіт-ного періоду	На кі-нець звіт-ного періоду				На по-чаток звіт-ного періоду					
кі-нець звіт-ного періоду	На по-чаток звіт-ного періоду				На кі-нець звіт-ного періоду					
звіт-ного періоду	На по-чаток звіт-ного періоду				На по-чаток звіт-ного періоду					
Фінансові активи усього 320	56 004	67 436	-	502	9 718	10 704	15 697	87 059	372 852	379
Фінансові активи за амортизованою собівартістю 87 059	284 992	285 385		63 650	67 436	-	502	9 718	10 704	15 697
Грошові кошти та їх еквіваленти крім готівки -	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Іпотека 491	4 325	-	-	-	-	2 458	9 748			
Кредити покупцям	16 639	14 835	-	9 624	10 222	-	-	33 111	60 068	
Кредити корпорати-вним суб'єктам гос-подарювання	38 874	36 977	-	502	94	482	15 697			

Фінансові активи за справедливою вартістю - - - - -
87 860 93 935

Кредити корпоративним суб'єктам гос-подарювання - - - - -
- 87 860 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 вересня 2023 року:

Сума

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1	2 529 392
Величина кредитного ризику 2	235 808

Величина кредитного ризику 3	231 083
Величина кредитного ризику 4	85 359
Величина кредитного ризику 5	13 269
Величина кредитного ризику 6	56 004
Величина кредитного ризику 8	9 718
Величина кредитного ризику 9	15 697
Величина кредитного ризику 10	372 852

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

Величина кредитного ризику 1	1 060 033
Величина кредитного ризику 2	14 725
Величина кредитного ризику 3	2 563
Величина кредитного ризику 5	56 989
Величина кредитного ризику 9	100 922
Величина кредитного ризику 10	23 991

Величина кредитного ризику - Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

Усього

12-місячні очікувані

кредитні збитки Очікувані кредитні

збитки за весь строк дії

На кінець

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

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1 028	2 529 340	2 224 869	52	159	2 529 392	2 225
Величина кредитного ризику 2	235 80869 851	-	-	235 80869 851		

Величина кредитного ризику 3	231 083230 588-	-	231 083230 588
Величина кредитного ризику 4	85 288 146 98771	-	85 359 146 987
Величина кредитного ризику 5	12 960 42 713 309	37 999 13 269 80 712	
Величина кредитного ризику 6	55 751 55 911 253	225 56 004 56 136	
Величина кредитного ризику 7	- - -	502 - 502	
Величина кредитного ризику 8	9 362 7 986 356	2 717 9 718 10 703	
Величина кредитного ризику 9	15 697 87 059 -	- 15 697 87 059	
Величина кредитного ризику 10	26 115 42 619 346 737336 700372 852379 319		

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

Величина кредитного ризику 1 047	1 060 033	1 184 047	-	-	1 060 033	1 184
Величина кредитного ризику 2	14 725 123 435-	-	14 725 123 435			
Величина кредитного ризику 3	2 563 35 219 -	-	2 563 35 219			
Величина кредитного ризику 4	- 11 731 -	-	- 11 731			
Величина кредитного ризику 5	56 988 55 049 -	-	56 988 55 049			
Величина кредитного ризику 9	100 92224 425 -	-	100 92224 425			
Величина кредитного ризику 10	23 991 83 843 -	-	23 991 83 843			

Величина кредитного ризику - Методи оцінки очікуваних кредитних збитків

Статті Усього

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

На кінець

звітнього періоду На початок

звітнього року На кінець

звітнього періоду На початок

звітнього року На кінець

звітнього періоду На початок

звітнього року

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1 028	2 506 142	2 199 134	23 250 25 894 2 529 392	2 225
Величина кредитного ризику 2	235 80869 851	-	235 80869 851	
Величина кредитного ризику 3	230 660229 829423	759	231 083230 588	
Величина кредитного ризику 4	85 359 146 987-	-	85 359 146 987	
Величина кредитного ризику 5	13 269 80 712	-	13 269 80 712	
Величина кредитного ризику 6	55 751 55 911 253	225	56 004 56 136	
Величина кредитного ризику 7	- 502	-	- 502	
Величина кредитного ризику 8	9 659 10 554 59	149	9 718 10 703	
Величина кредитного ризику 9	15 697 87 059	-	15 697 87 059	
Величина кредитного ризику 10	372 772379 14480	175	372 852379 319	

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

Величина кредитного ризику 1	569 0641 184 047	490 969-	1 060 033	1 184 047
Величина кредитного ризику 2	14 725 123 435-	-	14 725 123 435	
Величина кредитного ризику 3	2 563 35 219	-	2 563 35 219	
Величина кредитного ризику 4	- 11 731	-	- 11 731	
Величина кредитного ризику 5	56 988 55 049	-	56 988 55 049	
Величина кредитного ризику 9	100 92224 425	-	100 92224 425	
Величина кредитного ризику 10	23 991 83 843	-	23 991 83 843	

Величина кредитного ризику - Зменшення корисності за кредитними фінансовими інструментами

Усього зменшення кори-сності

Фінансові інструменти

не кредитно-знецінені Фінансові
інструменти

кредитно-знецінені

Фінансові

інструменти

кредитно-знецінені пі-сля придбання

або створення

На кінець звіт-ного періоду	На поч-ток звіт-ного року	На кінець звіт-ного періоду	На поч-ток звіт-ного року	На кінець звіт-ного періоду	На поч-ток звіт-ного року
пача-ток звіт-ного року	На кінець звіт-ного періоду	На поч-ток звіт-ного року	На кінець звіт-ного періоду	На поч-ток звіт-ного року	На кінець звіт-ного періоду

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1	480 778741 0422 048 614	1 483 986	2 048 614	1 483
986 2 529 392 2 225 028				
Величина кредитного ризику 2	235 80869 851 - - - -	235 80869 851		
Величина кредитного ризику 3	142 315111 93888 768 118 65088 768 118 650231 083230 588			
Величина кредитного ризику 4	85 359 146 987- - - -	85 359 146 987		
Величина кредитного ризику 5	13 269 80 712 - - - -	13 269 80 712		
Величина кредитного ризику 6	56 004 56 136 - - - -	56 004 56 136		
Величина кредитного ризику 7	- 502 - - - -	- 502		
Величина кредитного ризику 8	9 718 10 703 - - - -	9 718 10 703		
Величина кредитного ризику 9	15 697 87 059 - - - -	15 697 87 059		
Величина кредитного ризику 10	284 992285 384- 93 935 - 93 935 284 992379 319			

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

Величина кредитного ризику 1	492 019591 530568 014592 517568 014592 5171 060 033	1 184
047		
Величина кредитного ризику 2	14 725 123 435- - - -	14 725 123 435
Величина кредитного ризику 3	2 563 35 219 - - - -	2 563 35 219
Величина кредитного ризику 4	- 11 731 - - - -	- 11 731
Величина кредитного ризику 5	52 538 54 364 4 450 685 4 450 685 56 988 55 049	
Величина кредитного ризику 9	80 568 16 849 20 354 7 576 20 354 7 576 100 92224 425	

Величина кредитного ризику 10	23 305 83 452 686	391	686	391	23 991 83 843
-------------------------------	-------------------	-----	-----	-----	---------------

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

Статті	Балансова вартість
--------	--------------------

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення
---------------------------	----------------------

корисності

На кінець звіт-ного пе-ріоду	На початок звіт-ного року	На кінець звіт-ного пе-ріоду	На початок звіт-ного року
------------------------------	---------------------------	------------------------------	---------------------------

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1	2 542 128	2 248 523	(12 736)	(23 495)
2 529 392 2 225 028				

Величина кредитного ризику 2	254 96689 131 (19 158)	(19 280)	235 80869 851
------------------------------	------------------------	----------	---------------

Величина кредитного ризику 3	232 411233 426(1 328)	(2 838)	231 083230 588
------------------------------	-----------------------	---------	----------------

Величина кредитного ризику 4	86 102 149 050(743)	(2 063)	85 359 146 987
------------------------------	---------------------	---------	----------------

Величина кредитного ризику 5	13 350 82 064 (81)	(1 352)	13 269 80 712
------------------------------	--------------------	---------	---------------

Величина кредитного ризику 6	57 999 57 903 (1 995)	(1 767)	56 004 56 136
------------------------------	-----------------------	---------	---------------

Величина кредитного ризику 7	- 633 - (131)	- 502
------------------------------	---------------	-------

Величина кредитного ризику 8	10 371 12 255 (653)	(1 552)	9 718 10 703
------------------------------	---------------------	---------	--------------

Величина кредитного ризику 9	20 205 92 935 (4 508)	(5 876)	15 697 87 059
------------------------------	-----------------------	---------	---------------

Величина кредитного ризику 10	649 597757 839(276 745)	(378 520)	372 852379 319
-------------------------------	-------------------------	-----------	----------------

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

Величина кредитного ризику 1	1 061 440	1 185 375	(1 407) (1 328)	1 060 033	1 184 047
------------------------------	-----------	-----------	-----------------	-----------	-----------

Величина кредитного ризику 2	14 775 124 060(50)	(625)	14 725 123 435
------------------------------	--------------------	-------	----------------

Величина кредитного ризику 3	2 570 35 500 (7)	(281)	2 563 35 219
------------------------------	------------------	-------	--------------

Величина кредитного ризику 4	- 12 000 - (269)	- 11 731
------------------------------	------------------	----------

Величина кредитного ризику 5	57 110 55 148 (122)	(99)	56 988 55 049
------------------------------	---------------------	------	---------------

Величина кредитного ризику 9	101 03324 459 (111)	(34)	100 92224 425
------------------------------	---------------------	------	---------------

Величина кредитного ризику 10	24 050 84 005 (59)	(162)	23 991 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 позиції 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 цінні па-пери Грошові кошти та їх ек-віваленти Кредити та аванси клі-ентам Інвестиції в
 Похідні фінансові ак-тиви Інші фінансові акти-ви

На кінець звіт-ного пе-ріоду	На початок звіт-ного пе-ріоду	На кінець звіт-ного пе-ріоду	На початок звіт-ного пе-ріоду	На кінець звіт-ного пе-ріоду	На початок звіт-ного пе-ріоду
На кінець звіт-ного пе-ріоду	На початок звіт-ного пе-ріоду	На початок звіт-ного пе-ріоду	На початок звіт-ного пе-ріоду	На початок звіт-ного пе-ріоду	На початок звіт-ного пе-ріоду
Не більше одного року	1 698 942 93 880	1 681 999	450 844	527 581	216 229
Не більше трьох місяців	1 698 942 36 675 88 178	1 681 999	136 425	365 320	77 248 151 834-
Не більше одного місяця	1 373 619 36 641 88 081	1 681 999	89 697 111 408	14 602 -	- -
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	- 34 97	325 323-	46 728 253 912	62 646 151 834-	
Більше трьох місяців та не більше одного року	6 735 7 589 5 702	- -	314 419	162 261	138 981
Більше трьох місяців та не більше шести місяців	- - 169	- -	114 682	43 231 44 605 229 897-	
Більше шести місяців та не більше одного року	6 735 7 589 5 533	- -	199 737	119 030	94 376 143 755-
Більше одного року	- - 515 688	508 902	735 153	55 371 -	- - 9 552
Більше одного року та не більше п'яти років	- - 9 552	- -	426 478	388 113	735 153
Більше одного року та не більше трьох років	- - 9 552	- -	341 479	322 329	681 498
Більше одного року та не більше двох років	- - 9 552	- -	254 731	182 125	200 539
Більше двох років та не більше трьох років	- -	- -	86 748 140 204	480 959-	- -
Більше трьох років та не більше п'яти років	- -	- -	84 999 65 784 53 655 -	- -	- -
Більше трьох років та не більше чотирьох років	- - -	- -	42 535 34 469 53 655 -	- -	- -
Більше чотирьох років та не більше п'яти років	- - -	- -	42 464 31 315 -	- -	- -
Більше п'яти років	- - 89 210 120 789-	- -	- - - -	- -	- -

Більше п'яти років і не більше десяти років	-	-	87 113 113 822-	-	-	-
-	-					
Більше п'яти років і не більше семи років	-	-	59 600 70 450	-	-	-
-	-					
Більше семи років і не більше десяти років	-	-	27 513 43 372	-	-	-
-	-					
Більше десяти років	-	-	2 097 6 967	-	-	-
-	-					
Більше десяти років і не більше п'ятнадцяти років	-	-	1 907 5 995	-	-	-
-	-					
Більше п'ятнадцяти років і не більше двадцяти років	-	-	190 972	-	-	-
-	-					
Усього фінансові активи	1 698 942	1 681 999	966 5321 036 483	951 382580 857-		
6 735 44 264 103 432						

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 ґрунтується на результатах 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					

Розкриття інформації про фінансові інструменти за типом ставки відсотка

Фінансові активи	3 494 648	3 477 708	3 494 648	3 477 708
Фінансові зобов'язання	2 867 746	2 726 425	2 867 746	2 726 425

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 сумою 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.

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	-	(540)	-	(540)
---	---	-------	---	-------

Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у прибутку чи збитку	70	-	70
-			

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.

Рівень 1 ієрархії справе-дливної вартості	Рівень 2 ієрархії справе-дливної вартості	Рівень
3 ієрархії справе-дливної вартості	Рівень 1 ієрархії справе-дливної вартості	2
ієрархії справе-дливної вартості	Рівень 3 ієрархії справе-дливної вартості	Рівень
ієрархії справе-дливної вартості	Рівень 2 ієрархії справе-дливної вартості	3 ієрархії
справе-дливної вартості	Рівень 1 ієрархії справе-дливної вартості	Рівень 2 ієрархії

справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії	справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії
справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії	справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії
вартості	Рівень 1 ієрархії	справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії
вартості	Рівень 3 ієрархії	справедливої вартості	

Активи	580 857-34 156 -	-	580 8576 735 -	-	-	6 735 -	87 -	87 -	-
			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 справедливую вартість розкривається

580 857-34 156 -	-	580 8576 735 -	-	-	6 735
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 ієрархії справедливої вартості за Поточний звітний період:

Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
За всіма	

класами ак-тивів	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 справедливую 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	68 247 68 247 -	-
Продаж оцінка за справедливою вартістю активи -	-	(179 069) (179 069)

Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості активи	68 247 68 247 (179 069) (179 069)
--	-----------------------------------

Активи на кінець періоду	1 010 795	1 010 795	942 548942 548
--------------------------	-----------	-----------	----------------

У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан але для яких інформація про справедливую вартість розкривається

1 010 795	1 010 795	942 548942 548
-----------	-----------	----------------

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 порівняною 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 вар-тості

	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вар-тості
--	---	---	--

Зобов'язання	- 2 964 927	- 2 964 927	
--------------	-------------	-------------	--

У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан але для яких інформація про справедливу вартість розкривається	- 2 964 927	- 2 964 927	
---	-------------	-------------	--

На початок звітного року Зобов'язання

Всі рівні ієрархії справедливої вар-тості

	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вар-тості
--	---	---	--

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 9 761 49 842

Збиток від курсових різниць 4 097 918

Чистий прибуток (збиток) від курсових різниць 5 664 48 924

Чистий прибуток від курсових різниць 5 664 48 924

Валютні курси різних типів валют	Курс валюти на по-чаток періоду	Валютний курс на кінець періоду
----------------------------------	---------------------------------	---------------------------------

Долар США	36.568600	36.568600
-----------	-----------	-----------

Євро	38.951000	38.554300
------	-----------	-----------

Швейцарський франк	39.563600	39.822100
--------------------	-----------	-----------

Фунт стерлінгів	44.004800	44.650300
-----------------	-----------	-----------

Злотий	8.298400	8.316500
--------	----------	----------

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 знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО 24 "Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін". 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'єкти господарювання які здійснюють спільний контроль або значний вплив над суб'єктом господарювання - відсутні

Дочірні підприємства - відсутні

Спільні підприємства в яких суб'єкт 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

Поточний

звітний

період Порівняльний

звітний

період

Винагорода провідному управлінському персоналу короткострокові виплати працівникам 11 185 11 895

Винагорода провідному управлінському персоналу - Усього 11 185 11 895

Асоційовані

підприємства Провідний управлінський персонал суб'єкта 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 Порівняль-ний звітний період Поточний звітний

період Порівняль-ний звітний період

Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами

Опис операцій зі по-в'язаною стороною Надання кредитів залу-чення депозитів обслуго-вування поточних рахунків та надання банківських гарантій Залучення депозитів обслуговування поточних рахунків та надання банківських гарантій виплати працівникам Надання кредитів залу-чення депозитів обслу-говування поточних ра-хунків та надання банківських гарантій

Операції між пов'язаними сторонами

Активи

Кредити та аванси клі-єнтам 39 - - - 96 438 63 233 96 477 63 233

Загальна сума активів 39 - - - 96 438 63 233 96 477 63 233

Зобов'язання

Кошти клієнтів 726 276238 9382 416 2 044 229 398112 548958 090353 530

Інші фінансові зобов'язання - - - - 9 085 9 085 9 085 9 085

Загальна сума зобо-в'язань 726 276238 9382 416 2 044 238 483121 633967 175362 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 застосу-ванням методу ефек-тивного 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 зменшен-ня корисності та стор-нування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) визначені згідно з МСФЗ 9 (4) (268) - - (2 723) (102 081)
(2 727) (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) 17 632 1 002

Коригування поточного податку попередніх періодів 21 356

Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди 17 653 1 358

Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) 17 653 1 358

Поточний та відстрочений податок пов'язаний із статтями що відображається безпосередньо на рахунках власного капіталу

Відстрочений податок пов'язаний із статтями що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу 21 356

Сумарний поточний та відстрочений податок пов'язаний із статтями що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу 21 356

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

Невикористані податкові збитки Тимчасові різ-ниці невикористані подат-кові збитки та невикористані податкові ви-годи Невикористані податкові збитки Тимчасові рі-зниці невикористані по-даткові збит-ки та невикористані пода-ткові вигоди

Розкриття інформації про тимчасові різниці невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди

Відстрочені податкові активи та зобов'язання

Відстрочені податкові активи (230) (230) (136) (136)

Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив) (230) (230) (136) (136)

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 відобража-ються безпосередньо за кредитом
(дебетом) власного капіталу 21 21 356 356

Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого по-даткового зобов'язання (активу) 21 21
356 356

Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду (230) (230) (136) (136)

Поточний

звітний

період Порівняльний звітний

період

Узгодження облікового прибутку помноженого на застосовані ставки оподаткування

Обліковий прибуток 96 885 1 640

Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування
17 439 295

Податковий вплив податкових збитків (193) (707)

Інший податковий вплив на узгодження облікового прибутку з витратами на сплату податку (доходами
від повернення податку) 21 356

Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) 17 653 1 358

Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування

Обліковий прибуток 96 885 1 640

Застосовувана 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 79 232 282

Прибуток (збиток) який відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства що використовується для обчислення базового прибутку на акцію 79 232 282

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 500 000 500 000

Базовий прибуток на акцію

Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності що триває 158.46 0.56

Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію 158.46 0.56

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 звітнього 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.

Звітний сегмент 1

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	113 56325 922	332 732-	472 217113 56325 922	332 732-	472 217			
Процентні витрати	(169 429)	(102 258)	(22) (2 406)	(274 115)	(169 429)	(102 258)	(22) (2 406)	(274 115)
Комісійні доходи	37 400 24 008 1 628	-	63 036 37 400 24 008 1 628	-	63 036			
Комісійні витрати	(143) (9 327)	(2 451) (369)	(12 290)	(143) (9 327)	(2 451) (369)	(12 290)		
Амортизаційні витрати	-	-	(19 856)	(19 856)	-	-	-	
	(19 856)	(19 856)						
Суттєві статті доходів і витрат	27 611 12 811 17 567	(190 096)	(132 107)	27 611 12 811 17 567				
	(190 096)	(132 107)						
Витрати на сплату пода-тку (доходи від повер-нення податку)	-	-	-	-	(17 653)	653)		
	(17 653)	-	-	(17 653)	(17 653)			

Прибуток (збиток) до оподаткування	9 002 (48 844)	349 454(212 727)	96 885 9 002 (48 844)	349 454(212 727)	96 885
Прибуток (збиток) від діяльності що триває	9 002 (48 844)	349 454(230 380)	79 232 9 002 (48 844)	349 454(230 380)	79 232
Прибуток (збиток)	9 002 (48 844)	349 454(230 380)	79 232 9 002 (48 844)	349 454 (230 380)	79 232
Активи	843 542147 9872 669 594	72 538 3 733 661	843 542147 9872 669 594	72 538 3 733 661	
Зобов'язання	1 459 142 57 242 2 999 380	1 482 996 -	57 242 2 999 380	1 459 142 1 482 996	-
Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку	- - - 70 70	- - -	- - -	70 70	
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	- 374 473374 473-	- - -	374 473374 473	- -	
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	- - (348 276)	(348 276) - - -	(348 276)	(348 276)	-
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	- (14 074)	(14 074) - - -	(14 074)	(14 074)	-

Порівняльний

Попередній

звітний період
консолідованих сегментів

Загальна сума суб'єкта господарювання щодо

Операційні сегменти

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	102 51537 818 140 748-	281 081102 51537 818 140 748-	281 081
Процентні витрати	(49 806) (62 187) (14 538) (2 792) (129 323)	(14 538) (2 792) (129 323)	(49 806)
Комісійні доходи	41 560 29 974 2 497 -	74 031 41 560 29 974 2 497 -	74 031
Комісійні витрати	(16) (8 423) (2 856) (190)	(11 485) (16) (8 423) (2 856) (190)	(11 485)

Амортизаційні витрати	-	-	-	(27 456)	(27 456)	-	-	-
(27 456)	(27 456)							
Суттєві статті доходів і витрат	(36 781)	(37 869)	88 882	(199 440)	(185 208)	(36 781)	(37 869)	88 882
	(36 781)	(37 869)	88 882	(199 440)	(185 208)			
Витрати на сплату пода-тку (доходи від повер-нення податку)	-	-	-	(1 358)	(1 358)	-	-	-
	-	-	-	(1 358)	(1 358)			
Прибуток (збиток) до оподаткування	57 471	(40 687)	214 735	(229 879)	1 640	57 471	(40 687)	214 735
	57 471	(40 687)	214 735	(229 879)	1 640			
Прибуток (збиток) від діяльності що триває	57 471	(40 687)	214 735	(231 237)	282	57 471	(40 687)	214 735
	57 471	(40 687)	214 735	(231 237)	282			
Прибуток (збиток)	57 471	(40 687)	214 735	(231 237)	282	57 471	(40 687)	214 735
	57 471	(40 687)	214 735	(231 237)	282			
Активи	895 447	172 603	2 341 672	91 726	3 501 448	895 447	172 603	2 341 672
	895 447	172 603	2 341 672	91 726	3 501 448			
Зобов'язання	1 410 792	1 393 248	-	55 646	2 859 686	1 410 792	1 393 248	-
	1 410 792	1 393 248	-	55 646	2 859 686			
Сторнування збитку від зменшення корисності визнаного у прибутку чи збитку	-	-	-	(540)	(540)	-	-	-
	-	-	-	(540)	(540)			
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в опе-раційній діяльності)	-	-	-	(713 429)	(713 429)	-	-	-
	-	-	-	(713 429)	(713 429)			
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в ін-вестиційній діяльності)	-	-	296 921	296 921	-	-	-	296 921
	-	-	296 921	296 921	-	-	-	296 921
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінан-совій діяльності)	-	-	-	(11 143)	(11 143)	-	-	-
	-	-	-	(11 143)	(11 143)			

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 вересня 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 вересня 2023 року
затверджена Головою Правління Банку та Головним бухгалтером 22 грудня 2023 року.

Затверджено до випуску та підписано

"22" грудня 2023 року Голова Правління

Вікторія Руда

Світлана Чернуха

(044) 207-70-35 Головний бухгалтер

Наталія Бутенко

XV. Проміжний звіт керівництва

Керівництво АТ "Банк інвестицій та заощаджень" доводить до відома, що протягом третього 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 вересня 2023 року прибуток Банку після оподаткування склав 79,2 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 з запасом 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 01.10.2023 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 3 квартал 2023 року зменшилась на 0,491 млрд. грн. і склала на 01.10.2023р. 3,734 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 3 кварталу 2023 року складає 71% в загальних активах Банку та дорівнює 2,650 млрд. грн.

Кредитний портфель юридичних осіб протягом третього кварталу поточного року незначно зменшився та складає на 01.10.2023р. 0,836 млрд. грн. Кредитний портфель фізичних осіб за липень-вересень 2023р. також незначно зменшився та станом на 01.10.2023р. складає 0,131 млрд. грн.

Розміщення коштів в ОВДП збільшилось на 0,194 млрд. грн. та складає 0,951 млрд. грн.

Обсяг коштів, що розміщені в депозитні сертифікати НБУ скоротився і складає станом на 01.10.2023 - 1,293 млрд. грн, кошти, що розміщені на коррахунках інших банках зменшились і складають 0,113 млрд. грн відповідно.

Портфель депозитів та коштів на поточних рахунках клієнтів протягом третього кварталу 2023 року зменшився і складає станом на 01.10.2023 по юридичним особам 1,442 млрд. грн., по фізичним особам 1,482 млрд. грн.

Фінансова звітність за період, який закінчився 30 вересня 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 3 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".