

## Титульний аркуш

\_\_\_\_\_  
(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 01-6-

\_\_\_\_\_  
(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)

\_\_\_\_\_  
Зінніков Віталій Олександрович  
(прізвище та ініціали керівника)

### Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2019 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, Київська обл., місто Київ, вулиця Юрія Ілленка 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: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, 804, DR/00001/APA

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

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

\_\_\_\_\_  
(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	X
7. Інформація щодо корпоративного секретаря	X
8. Інформація про вчинення значних правочинів	
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 кожен 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:

Фінансова звітність за період, який закінчився 30.09.2019 року, підготовлена АТ "Банк інвестицій та заощаджень" (надалі - Банк) 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 2019 року підготовлена на підставі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати діяльність Банку в Україні. На думку керівництва застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу, наміри акціонерів надавати підтримку Банку, а також історичний досвід, який свідчить, що коротко-строкові 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 функціо-нальну валюту за офіційними курсами гривні до іноземних валют.

Проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40/1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".

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.

Проміжна фінансова звітність не була перевірена зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою).

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,
- "вчинення значних правочинів", "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 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,
- "висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)", "твердження щодо проміжної інформації" оскільки квартальна звітність не перевірялась зовнішнім аудитором.



### III. Основні відомості про емітента

**1. Повне найменування**

Акціонерне товариство "Банк інвестицій та заощаджень"

**2. Дата проведення державної реєстрації**

29.10.2009

**3. Територія (область)**

м.Київ

**4. Статутний капітал (грн)**

500000000

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

0

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

0

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

642

**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	-	-
Димінський Петро Петрович	-	-
Москаленко Інна Олександрівна	-	-
Димінська Жанна Петрівна	-	-
Горбатюк Валерій Васильович	-	-
Галушак Олег Ігорович	-	-
Кулеба Валерія Іванівна	-	-
Деревянчук Ольга Іванівна	-	-
Гаврилюк Лариса Ростиславівна	-	-
Романів Михайло Петрович	-	-
Волинець Оксана Віталіївна	-	-

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

13

**11. Банки, що обслуговують емітента**

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

Національний банк України

2) МФО банку

300001

3) поточний рахунок

UA2930000100..

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

АТ Акціонерний банк "УКРГАЗБАНК"

5) МФО банку

320478

6) поточний рахунок

16008125910

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

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Державний орган, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії
1	2	3	4	5
Банківська	221	24.10.2011	Національний банк України	
Опис	Банківська ліцензія видається без обмеження терміну дії			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами-брокерська діяльність	286951	25.07.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Термін дії необмежений			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами-дилерська діяльність	286952	25.07.2014	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 фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Кирилюк Ярослава Миколаївна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1967

5. Освіта

Вища, Київський інститут народного господарства

6. Стаж роботи (років)

25

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

ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", 33695095, Кирилюк Я. М. протягом останніх п'яти років обіймала посади:

з 15.01.2013 по 01.03.2013 - ПАТ "БАНК ПЕРШИЙ", заступник головного бухгалтера-директор департаменту бухгалтерського обліку та звітності,

з 18.09.2013 по 03.11.2013 - ПАТ "ЮНЕКС БАНК", заступник головного бухгалтера,

з 04.11.2013 по 08.05.2014 - ПАТ "ЮНЕКС БАНК", в.о. головного бухгалтера,

з 12.05.2014 по 30.06.2014 - АТ "ТАСКОМБАНК", начальник управління внутрішньобанківських операцій,

з 01.07.2014 по 30.03.2018 - АТ "ТАСКОМБАНК", головний бухгалтер,

з 02.05.2018 по 02.09.2018 роук - ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", заступник фінансового директора.

з 03.09.2018 року по теперішній час - ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", головний бухгалтер

## 8. Опис

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

Головний бухгалтера 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 фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Зінніков Віталій Олександрович

## 3. Ідентифікаційний код юридичної особи

## 4. Рік народження

1971

## 5. Освіта

Освіта - вища, Київська вища банківська школа Інститут ринкових відносин та підприємництва Міжнародного центру "Ринок"

## 6. Стаж роботи (років)

19

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

ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", 33695095, Протягом останніх п'яти років працював:

з 2006 по 2014 роки - директор департаменту фондових операцій і довірчого управління ПАТ <Кредитпромбанк>,

з 2014 по 2015 роки - виконавчий директор по роботі з клієнтами ПАТ <Кредитпромбанк>,

з 2016 по 2017 роки - директор ТОВ <ФК <Композит-факторинг>>,

з 06.01.2017 року по 15.02.2017 року - радник Голови Спостережної ради ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>

з 16.02.2017 року по 20.06.2018 року - Фінансовий директор, член Правління ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>



з 21.06.2018 року по 31.03.2019 року - виконуючим обов'язки Голови Правління, фінансового директора, члена Правління ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>

з 01.04.2019 року - по теперішній час Голова Правління ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>

## 8. Опис

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

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

Голова Правління/В.о. Голови 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;
- 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

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Член Наглядової ради, представник акціонера

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Гришко Олена Анатоліївна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1976

5. Освіта

Вища, Київський державний економічний університет

6. Стаж роботи (років)

19

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

ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", 33695095, Протягом останніх п'яти років працювала:

2010 - 2011 роки в ПАТ <КОНВЕРСБАНК> заступник Голови Правління, Віце-Президент Корпусу Віце-Президентів Апарату при Наглядовій раді, Директор Департаменту ризик менеджменту, Член Правління;

2012-2013 роки в ПАТ <Аграрний комерційний банк> Заступник Голови Правління

З 03 квітня 2014 року Член Правління, Заступник Голови Правління ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"

З 11.11.2015 року по 02.06.2016 року - В.о. Голови Правління ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"

З 03.06.2016 року по 20.07.2016 року - Першим заступником Голови Правління ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>

з 15.08.2016 року 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>.

8. 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 (крім банків) у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);
  - 14) прийняття рішення про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, непридатних для подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених внаслідок аварії чи стихійного лиха, втрачених внаслідок крадіжок або виявлених як нестача в результаті інвентаризації залишкова балансова вартість, яких перевищує 200 000 гривень.
- Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.
- Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада  
Незалежний Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Грицюк Андрій Іванович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
4. Рік народження  
1977
5. Освіта  
Вища, Луцький Державний технічний університет
6. Стаж роботи (років)  
26
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", 33695095, Протягом останніх п'яти років працював:  
з 04.2007 по 10.2013 року ТОВ "Континіум" начальник відділу Казначейства Департаменту фінансів,  
з 10.2013 по 04.2015 року, ПОФ "ІРБІС" консультант з питань фінансів,  
з 25.04.2015 року - по 30.04.2018 року - Член Спостережної ради ради ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>,  
з 01.05.2018 року по теперішній час - Член Наглядової ради ПАТ <Банк інвестицій та

заощаджень>.

## 8. Опис

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

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку;
  - 2) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,
  - 3) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку
  - 4) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
  - 5) визначення кредитної політики Банку;
  - 6) визначення (затвердження) організаційної структури Банку,
  - 7) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
  - 8) прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів акціонерів
  - 9) призначення і звільнення Голови, заступників Голови та членів Правління,
  - 10) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку,
  - 11) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,
  - 12) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління,
  - 13) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів,
  - 14) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах
  - 15) 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;
  - 16) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними особами;
  - 17) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них,
  - 18) надання дозволу на укладання Банком договорів, предметом яких є відчуження належного Банку нерухомого майна,
  - 19) надання дозволу на укладення кредитних договорів (у тому числі пов'язаних між собою кредитних договорів) на суму, що перевищує 10 (десять) відсотків Статутного капіталу Банку.
- Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.
- Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

## 1. Посада

Голова Наглядової ради

## 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Зінченко Віктор Ігорович

## 3. Ідентифікаційний код юридичної особи

## 4. Рік народження

1973

## 5. Освіта

Вища, Київський Національний економічний університет імені Вадима Гетьмана

## 6. Стаж роботи (років)

24

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

ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", 33695095, Протягом останніх п'яти років працював: 3 02.2007 року по 12.2012 року - ПАТ "Банк Форум", Член Правління по бізнесу на фінансових

ринках,

з 12.2012 року по 02.2015 року - ПАТ "Кредитпромбанк", Перший заступник Голови Правління,  
з 15.08.2016 року по 30.04.2018 року - голова Спостережної ради ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>,

з 01.05.2018 року по теперішній час - Голова Наглядової ради ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>.

## 8. Опис

Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них.

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 (крім банків) у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);
- 14) прийняття рішення про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, непридатних для подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених внаслідок аварії чи стихійного лиха, втрачених внаслідок крадіжок або виявлених як нестача в результаті інвентаризації залишкова балансова вартість, яких перевищує 200 000 гривень.

Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

## 1. Посада

Незалежний Член Наглядової ради

## 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Потапенко Ольга Григорівна

## 3. Ідентифікаційний код юридичної особи

## 4. Рік народження

1979

## 5. Освіта

Вища, Луцький державний технічний університет

## 6. Стаж роботи (років)

21

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

ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", 33695095, Протягом останніх п'яти років працювала:

з 01.04.2011 року по 31.12.2013 року - ТзОВ <Золотий Екватор>, керівник групи по роботі з філіями;

з 02.01.2014 року по 04.08.2014 року - ТзОВ <Золотий Екватор>, заступник головного бухгалтера;

з 05.08.2015 року по 29.07.2015 року - ТзОВ <Укрдонмаш>, заступник директора з економічних питань;

з 30.07.2015 року по 30.09.2015 року - ТзОВ <КД Інтегратор>, заступник директора з економічних питань;

з 01.10.2015 року по теперішній час - ТзОВ <Бухальянс>, головний економіст;

з 24.04.2016 року 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>.

## 8. 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 (крім банків) у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);
- 14) прийняття рішення про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, непридатних для подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених внаслідок аварії чи стихійного лиха, втрачених внаслідок крадіжок або виявлених як нестача в результаті інвентаризації залишкова балансова вартість, яких перевищує 200 000

гривень.

Протягом звітнього року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Незалежний Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Гончаренко Ігор Володимирович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1964

5. Освіта

Вища, Білгородська державна технологічна академія будівельних матеріалів

6. Стаж роботи (років)

34

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

ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", 33695095, Протягом останніх п'яти років обіймав

посади:

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

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

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

з 01.05.2018 року по теперішній час - Член Наглядової ради ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>.

8. 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 (крім банків) у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);

14) прийняття рішення про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, непридатних для подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених внаслідок аварії чи стихійного лиха, втрачених внаслідок крадіжок або виявлених як нестача в результаті інвентаризації залишкова балансова вартість, яких перевищує 200 000 гривень.

Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

#### 1. Посада

Член Правління, Директор з ризиків

#### 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Шиянюк Микола Васильович

#### 3. Ідентифікаційний код юридичної особи

#### 4. Рік народження

1976

#### 5. Освіта

Вища, Львівський державний університет імені Івана Франка

#### 6. Стаж роботи (років)

18

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

ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", 33695095, Протягом останніх п'яти років 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 теперішній час - ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>, Член Правління, Директором з правових питань та комплаєнс-контролю

#### 8. Опис

Правління є колегіальним органом.

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

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

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку

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 стратегії та політики управління ризиками;
- 4) затвердження внутрішніх документів Банку (політик, положень, порядків, регламентів, процедур, інструкцій тощо),
- 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 благодійної допомоги та спонсорської підтримки в межах сум, затверджених Наглядовою радою;
- 8) прийняття рішень про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, залишкова балансова вартість яких не перевищує 200 000 гривень;
- 9) прийняття рішень та надання дозволів на реалізацію заставного майна (крім нерухомого майна), залишкова балансова вартість якого не перевищує 200 000 гривень;
- 10) прийняття рішень про відчуження майна Банку (крім нерухомого майна, залишкова балансова вартість якого не перевищує 200 000 гривень),
- 11) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з банком особам (крім банків) у сумі, що не перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);
- 12) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку.

Правління забезпечує організацію системи внутрішнього контролю.

Директор з ризиків забезпечує правову підтримку діяльності Банку в питаннях здійснення безризикової діяльності.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

#### 1. Посада

Член Правління, Директор з корпоративного бізнесу

#### 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Овсянников Дмитро Юрійович

#### 3. Ідентифікаційний код юридичної особи

#### 4. Рік народження

1985

#### 5. Освіта

Вища, Одеський державний економічний університет

#### 6. Стаж роботи (років)

10

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

ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", 33695095, Протягом останніх п'яти років обіймав посади:

з 20.12.2012 року по 05.11.2013 року - АТ <Дельта Банк>, начальник відділу промислового виробництва та транспорту управління кредитування та обслуговування корпоративних клієнтів департаменту продажів корпоративного бізнесу;

з 05.11.2013 року по 31.07.2015 року - АТ <Дельта Банк>, заступник начальника управління кредитування та обслуговування корпоративних клієнтів департаменту продажів корпоративного бізнесу;

з 03.08.2015 року по 04.07.2017 року - ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>, начальник департаменту кредитних і документарних операцій корпоративних клієнтів;

з 05.07.2017 року по теперішній час - ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>, Член Правління, Директор з корпоративного бізнесу.

## 8. Опис

Правління є колегіальним органом.

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

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

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку

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 стратегії та політики управління ризиками;
- 4) затвердження внутрішніх документів Банку (політик, положень, порядків, регламентів, процедур, інструкцій тощо),
- 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 благодійної допомоги та спонсорської підтримки в межах сум, затверджених Спостережною радою;
- 8) прийняття рішень про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, залишкова балансова вартість яких не перевищує 200 000 гривень;
- 9) прийняття рішень та надання дозволів на реалізацію заставного майна (крім нерухомого майна), залишкова балансова вартість якого не перевищує 200 000 гривень;
- 10) прийняття рішень про відчуження майна Банку (крім нерухомого майна, залишкова балансова вартість якого не перевищує 200 000 гривень),
- 11) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з банком особам (крім банків) у сумі, що не перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);
- 12) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку.

Правління забезпечує організацію системи внутрішнього контролю.

Директор з корпоративного бізнесу забезпечує підвищення ефективності залучення та комплексного обслуговування клієнтів Банку.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

### 1. Посада

Члена Правління, Заступник Голови Правління з роздрібного бізнесу та МСБ

### 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Шкодовський Вадим Ростиславович

### 3. Ідентифікаційний код юридичної особи

### 4. Рік народження

1980

### 5. Освіта

Вища, Одеський державний економічний університет

### 6. Стаж роботи (років)

16

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

АТ "ТАСКОМБАНК", 09806443, Протягом останніх п'яти років обіймав посади:  
з 26.07.2011 року по 22.04.2015 року - АТ <ДЕЛЬТА БАНК>, начальник управління регіональної мережі Київського регіону департаменту продажу та розвитку регіональної мережі,  
з 23.04.2015 року по 16.03.2017 року - АТ <ТАСКОМБАНК>, Директор Київського регіону,  
з 17.03.2017 року по теперішній час - ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" Члена Правління, Заступник Голови Правління з роздрібного бізнесу та МСБ

#### 8. Опис

Правління є колегіальним органом.

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

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

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку

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 стратегії та політики управління ризиками;
- 4) затвердження внутрішніх документів Банку (політик, положень, порядків, регламентів, процедур, інструкцій тощо),
- 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 благодійної допомоги та спонсорської підтримки в межах сум, затверджених Спостережною радою;
- 8) прийняття рішень про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, залишкова балансова вартість яких не перевищує 200 000 гривень;
- 9) прийняття рішень та надання дозволів на реалізацію заставного майна (крім нерухомого майна), залишкова балансова вартість якого не перевищує 200 000 гривень;
- 10) прийняття рішень про відчуження майна Банку (крім нерухомого майна, залишкова балансова вартість якого не перевищує 200 000 гривень,
- 11) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з банком особам (крім банків) у сумі, що не перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);
- 12) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку.

Правління забезпечує організацію системи внутрішнього контролю.

Заступник Голови Правління з роздрібного бізнесу та МСБ забезпечує розвиток та прибуткове функціонування регіональної мережі банку та обслуговування МСБ.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

#### 1. Посада

Член Наглядової ради, представник акціонера

#### 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Попов Олексій Михайлович

#### 3. Ідентифікаційний код юридичної особи

#### 4. Рік народження

1991

## 5. Освіта

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

## 6. Стаж роботи (років)

5

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

07.04.2017 - по теперішній час ТОВ "КУА "АДК ДЕВЕЛОПМЕНТ" фахівець з управління активами інституційних інвесторів. (за сумісництвом).

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.

## 8. 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 (крім банків) у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);
- 14) прийняття рішення про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, непридатних для подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених внаслідок аварії чи стихійного лиха, втрачених внаслідок крадіжок або виявлених як нестача в результаті інвентаризації залишкова балансова вартість, яких перевищує 200 000 гривень.

Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

## 1. Посада

Член Правління, Начальник департаменту бізнесу на фінансових ринках

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Борщук Олександр Сергійович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1989

5. Освіта

Вища, Київський національний торговельно-економічний університет

6. Стаж роботи (років)

7

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

- з 01.12.2012 по 30.06.2013 - ПАТ "ПЛАТИНУМ БАНК", Заступник начальника відділу аналізу і контролю операційних ризиків Управління операційних ризиків Департаменту ризиків,

- з 01.07.2013 по 31.01.2015 - ПАТ "ПЛАТИНУМ БАНК", Начальник управління ринкових ризиків Департаменту ризиків,

- з 01.02.2015 по 30.08.2015 - ПАТ "ПЛАТИНУМ БАНК", Начальник управління ліквідністю Департаменту казначейства,

- з 01.09.2015 по 30.09.2015 - ПАТ "ПЛАТИНУМ БАНК", Начальник відділу управління ліквідністю Управління контролю та прогнозування ліквідності Департаменту фінансів та контролінгу,

- з 01.10.2015 по 15.06.2016 - ПАТ "ПЛАТИНУМ БАНК", Начальник відділу аналізу та контролю ліквідності Управління по роботі з активами та пасивами Департаменту фінансів та контролінгу,

- з 16.06.2016 по 16.03.2017 - ПАТ "ПЛАТИНУМ БАНК", Начальник управління по роботі з активами та пасивами Департаменту фінансів та контролінгу,

- з 10.04.2017 по 25.12.2017 - ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", Начальник управління фінансового аналізу ,

- з 26.12.2017 по 17.06.2018 - ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", Начальник управління активами та пасивами,

- з 18.06.2018 по 05.11.2018 - ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", Начальник департаменту бізнесу на фінансових ринках,

з 06.11.2018 по теперішній час - ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", Член Правління, Начальник департаменту бізнесу на фінансових ринках,

8. Опис

Правління є колегіальним органом.

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

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу

емітента, який є конфіденційною інформацією.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку

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 стратегії та політики управління ризиками;
- 4) затвердження внутрішніх документів Банку (політик, положень, порядків, регламентів, процедур, інструкцій тощо),
- 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 благодійної допомоги та спонсорської підтримки в межах сум, затверджених Спостережною радою;
- 8) прийняття рішень про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, залишкова балансова вартість яких не перевищує 200 000 гривень;
- 9) прийняття рішень та надання дозволів на реалізацію заставного майна (крім нерухомого майна), залишкова балансова вартість якого не перевищує 200 000 гривень;
- 10) прийняття рішень про відчуження майна Банку (крім нерухомого майна, залишкова балансова вартість якого не перевищує 200 000 гривень),
- 11) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з банком особам (крім банків) у сумі, що не перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);
- 12) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку.

Правління забезпечує організацію системи внутрішнього контролю.

Член Правління, Начальник департаменту бізнесу на фінансових ринках, забезпечує та контролює управління активами та пасивами банку, управління ліквідністю, аналіз ефективності діяльності банку, стратегічне планування, організацію роботи комітету з управління активами та пасивами банку

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

- Член Правління, начальник департаменту фінансового та валютного моніторингу
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Снігур Людмила Петрівна
  3. Ідентифікаційний код юридичної особи
  4. Рік народження  
1980
  5. Освіта  
Вища, Київський національний університет технологій та дизайну
  6. Стаж роботи (років)  
19
  7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПАТ "Райффазен Банк Аваль", 14305909, Протягом останніх п'яти років обіймала посади:
    - з 18.03.2010 по 31.01.2012 - Акціонерно-комерційний Банк соціального розвитку "Укрсоцбанк, Головний аудитор відділу аудиту Головного офісу та дочірніх компаній управління виїзних аудиторських перевірок Служби внутрішнього аудиту,
    - з 01.02.2012 по 07.01.2014 - ПАТ "Укрсоцбанк", Головний аудитор відділу аудиту Головного офісу та дочірніх компаній управління аудиту процесів Головного офісу та дочірніх компаній Служби внутрішнього аудиту,
    - з 08.01.2014 по 07.07.2017 - ПАТ "Укрсоцбанк", Начальник відділу комплаєнсу у сфері програми "знай свого клієнта" управління комплаєнсу у сфері боротьби з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму Департаменту комплаєнсу,
    - з 12.07.2017 по 31.08.2018 - ПАТ "Райффазен Банк Аваль", Старший менеджер з ідентифікації управління комплаєнсу та фінансового моніторингу Департаменту правового забезпечення, комплаєнсу та інформаційної безпеки ,
    - з 01.09.2018 по 13.12.2018 - ПАТ "Райффазен Банк Аваль", Старший менеджер Управління комплаєнсу та фінансового моніторингу ,
    - з 14.12.2018 по 10.05.2019 - ПАТ "Райффазен Банк Аваль", Головний менеджер з фінансового моніторингу Управління запобігання легалізації доходів отриманих злочинним шляхом Департаменту комплаєнсу,
    - з 13.05.2019 по теперішній час - ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", Член Правління, Начальник Департаменту з фінансового моніторингу та валютного моніторингу.

#### 8. Опис

Правління є колегіальним органом.

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

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

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку

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 стратегії та політики управління ризиками;
- 4) затвердження внутрішніх документів Банку (політик, положень, порядків, регламентів, процедур, інструкцій тощо),
- 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 благодійної допомоги та спонсорської підтримки в межах сум, затверджених Спостережною радою;
- 8) прийняття рішень про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, залишкова балансова вартість яких не перевищує 200 000 гривень;
- 9) прийняття рішень та надання дозволів на реалізацію заставного майна (крім нерухомого майна), залишкова балансова вартість якого не перевищує 200 000 гривень;
- 10) прийняття рішень про відчуження майна Банку (крім нерухомого майна, залишкова балансова вартість якого не перевищує 200 000 гривень),
- 11) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з банком особам (крім банків) у сумі, що не перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);
- 12) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку.

Правління забезпечує організацію системи внутрішнього контролю.

Член Правління, Начальник Департаменту з фінансового моніторингу та валютного моніторингу забезпечує дотримання вимог внутрішньобанківської системи Банку у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

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

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

<b>Види зобов'язань</b>	<b>Дата виникнення</b>	<b>Непогашена частина боргу (тис. грн)</b>	<b>Відсоток від користування коштами (відсоток річних)</b>	<b>Дата погашення</b>
-------------------------	------------------------	--	--	-----------------------



Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
		0	0	
Зобов'язання за цінними паперами	X	294	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за вексями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	294	X	X
Безкупонні ощадні депозитні сертифікати	08.04.2019	245	4,5	03.01.2020
Безкупонні ощадні депозитні сертифікати	26.03.2019	49	4,5	21.12.2019
		0	0	
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	X	
Податкові зобов'язання	X	2142	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	3253768	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	3256204	X	X
Опис	Зобов'язання за цінними паперами - 294 тис. грн. - ощадні депозитні сертифікати емітовані Банком			



### VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

1. Найменування

Товариство з обмеженою відповідальністю "БІЗНЕС ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"

2. Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

38237418

4. Місцезнаходження

03150, м. Київ, вул. Червоноармійська 143/2

5. Опис

АТ "Банк інвестицій та заощаджень" станом на звітну дату володіє часткою у розмірі 4,9% статутного капіталу ТОВ "БІЗНЕС ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ". Частка в статутному капіталі придбана за рахунок грошових коштів. Права, що належать АТ "Банк інвестицій та заощаджень" стосовно управління товариства, включають в себе:

- брати участь в управлінні справами товариства,

- брати участь в розподілі прибутку товариства та одержаній частки та інші права згідно установчих документів товариства.

### IX. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата введення посади корпоративного секретаря	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	4
21.12.2009	21.12.2009	Стеценко Наталія Анатоліївна	(044)207-70-28, Natalya.Stetsenko@b isbank.com.ua
<b>Опис</b>	Стеценко Н.А. станом на звітну дату має досвід корпоративного секретаря протягом 10 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 проєктів 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.

--	--

## Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	710 759	600 949
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	47	242
Кошти в інших банках	1030	10 147	14 633
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	2 536 744	2 996 407
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	120 187	154 307
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	282 020	282 020
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	1	0
Відстрочений податковий актив	1100	565	398
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	45 457	44 887
Інші фінансові активи	1130	61 770	103 212
Інші активи	1140	15 105	8 853
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	
Активи – усього за додатковими статтями	1990	24 247	0
Усього активів	1999	3 807 049	4 205 908
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	1	0
Кошти клієнтів	2010	3 172 329	3 546 690
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	1 225
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	294	56
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	2 142	686
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	3 132	982
Інші фінансові зобов'язання	2080	35 871	96 741
Інші зобов'язання	2090	19 512	15 720
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	22 923	0
Усього зобов'язань	2999	3 256 204	3 662 100

<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	500 000	500 000
Емісійні різниці	3010	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	34 562	34 055
Резерви переоцінки	3050	1 496	-371
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	14 787	10 124
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	550 845	543 808
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	3 807 049	4 205 908

Примітки: Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

30 вересня 2019 року 31 грудня 2018 року

Готівкові кошти	198 977	201 773
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	85 262	127 200
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	115 993	86 203
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	310 518	185 773
інших країн	8	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	710 759	600 949

Для цілей складання звіту про рух грошових коштів грошові кошти та їх еквіваленти

не включаються: 717 671 612 653

Частина обов'язково резерву на коррахунку в НБУ

Резерви під знецінення грошових коштів 7 181 11 904

Нарахований процентний дохід, за депозитними сертифікатами, емітованими НБУ (262) (200)

Нарахований процентний дохід за кореспондентськими рахунками та кредитами овернайт у банках (7) -

Відповідно до вимог Національного банку України Банк резервує та зберігає кошти обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку Банку, відкритому в Національному банку України. Формування обов'язкових резервів здійснюється за встановленими Національним банком України нормативами обов'язкового резервування за коштами вкладів (депозитів) юридичних і фізичних осіб на вимогу та коштами на поточних рахунках та за строковими коштами і вкладками (депозитами) юридичних і фізичних осіб. Обсяг обов'язкових резервів, який має щоденно зберігатися на початок операційного дня на

кореспондентському рахунку банку в Національному банку України, повинен становити не менше ніж 40 % від резервної бази, обчисленої для відповідного періоду утримання. Станом на 30 вересня 2019 року обсяг обов'язкових резервів, який банки повинні утримувати на кореспондентському рахунку в Національному банку України щоденно на початок операційного дня, Національний банк скоротив до 0 %. Таким чином Банк може оперативного розпоряджатися додатковими ліквідними засобами.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву за грошовими котами та їх еквівалентами за період, що закінчився:

	30 вересня 2019 року	30 вересня 2018 року
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(11 904)	(8 501)
(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	4 723	(564)
Резерв за станом на кінець періоду	(7 181)	(7 937)

Примітка 7. Кредити та заборгованість банків

Станом на звітну дату, Банк кваліфікує Кредити та заборгованість банків, як фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Кореспондентські рахунки у банках:	340	517
України	-	-
Інших країн	340	517
Кредити, надані іншим банкам	23 450	40 000
короткострокові	23 450	40 000
довгострокові	-	-
Резерв за кредитами, що надані іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(13 643)	(25 884)
Усього кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	147	14 633

В даній таблиці відображена інформація щодо кореспондентського рахунку відкритого ПАТ "Промсвязьбанк" (Росія), щодо якого в грудні 2017 року було повідомлено про санацію. Станом на звітну дату кошти на вищевказаному рахунку вільно використовуються.



Станом на кінець дня 30 вересня 2019 року Банк не заключав договори на розміщення депозитів в інших банках та договори з купівлі і зворотного продажу (зворотне репо) з іншими банками.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості кредитів, наданих іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 вересня 2019 року

Стадія 1 Усього	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	зне-цінені активи
Кредити, що надані іншим банкам	-	-	23 790 -	23 790
Мінімальний кредитний ризик-	-	-	-	-
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	23 790 -	23 790
Дефолтні активи	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість кредитів, наданих іншим банкам	-	-	23 790 -	23 790
Резерв за кредитами, наданими іншим банкам	-	-	-	(13 643) - (13 643)
Усього кредитів, наданих іншим банкам	-	-	10 147 -	10 147

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів, наданих іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній 2018 рік

Стадія 1 Усього	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	зне-цінені активи
Кредити, що надані іншим банкам	-	-	40 517	- 40 517
Мінімальний кредитний ризик-	-	-	-	-
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	40 517 -	40 517
Дефолтні активи	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість кредитів, наданих іншим банкам	-	-	40 517	- 40 517

Резерв за кредитами, наданими іншим банкам	-	-	(25 884)	-	(25 884)
Усього кредитів, наданих іншим банкам	-	-	14 633	-	14 633

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього	
Резерв під знецінення станом на початок періоду	-	-	(25 884)	(25 884)	
Інші зміни	-	-	12 241	12 241	
Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	-	-	(13 643)	(13 643)	

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 30 вересня 2018 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього	
Резерв під знецінення станом на початок періоду	-	-	(715)	(715)	
Придбані /ініційовані фінансові активи	-	-	(26 790)	(26 790)	
Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	-	-	(27 505)	(27 505)	

#### Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Станом на звітну дату, Банк кваліфікує Кредити та заборгованість клієнтів, як фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Кредити, що надані юридичним особам	2 585 378	3 180 740
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	19 674	18 404
Іпотечні кредити фізичних осіб	25 507	7 890
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	277 067	103 385
Інші кредити, що надані фізичним особам	8 674 5 931	
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	556	(319 943)
		(379)

У Банку немає отриманих у заставу цінних паперів, які є забезпеченням за кредитами та заборгованістю клієнтів за операціями репо.

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

Стадія 1 Усього	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	зне-цінені активи
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:				
Кредити, що надані юридичним особам	1 847 621	-	737 757-	2 585 378
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	19 674	-	-	19 674
Іпотечні кредити фізичних осіб	24 175	-	1 332	25 507
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	263 7733	679	9 615	- 277 067
Інші кредити, що надані фізичним особам	8 471	3	200	- 8 674
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 163 713	3 682	748 905-	2 916 300
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(67 864)	(741)	(310 951)	- (379 556)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
	2 095 849	2 941	437 954	-
	2 536 744			

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 грудня 2018 року

Стадія 1 Усього	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	зне-цінені активи
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:				

Кредити, що надані юридичним особам	2 255 291	13 947 911 502-	3 180 740
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	18 404 -	- -	18 404
Іпотечні кредити фізичних осіб	7 890 - -	- 7 890	
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	102 12060	1 205 -	103 385
Інші кредити, що надані фізичним особам	5 895 10	26 -	5 931
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 389 600 14 017 912 733-	3 316 350	
Резерви під знецінення кредитів та заборго-ваності клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(26 032) (343) (293 568)	- (319 943)	
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 363 568	13 675 619 165-	2 996 407

Протягом 2018 року мало місце часткове погашення контрагентами - фізичними особами заборгованості, списаної раніше за рахунок сформованих резервів у сумі 21 тис. грн.

Таблиця 8.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість				
на початок періоду	2 389 600	14 017 912 733-	3 316 350	
Придбані /ініційовані фінансові активи		1 338 467	3 314 104 650-	1 446 431
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(1 451 977) (65 132)	- (1 530 556)		(13 447)
Переведення до стадії 1	106 423-	(114 264)	- (7 841)	
Переведення до стадії 2	(447) 369	- -	(78)	
Переведення до стадії 3	(81 129)	(40)	73 071 -	(8 098)
Списання фінансових активів за рахунок резервів			- - -	-
Інші зміни (зміна заборгованості по чинним договорам)			(137 754)	- (162 154) -

(299 908)

Валова балансова вартість

на кінець звітного періоду 2 163 713 3 683 748 904- 2 916 300

Таблиця 8.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 грудня 2018 року

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього			
Валова балансова вартість							
на початок періоду	2 238 057	-	1 434 822	-	3 672 879		
Придбані /ініційовані фінансові активи		809 99110	351 022-	1 161 023			
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(811 820)	-	(1 292 388)	(480 568)	-		
Переведення до стадії 1	40 419	-	(40 741)	-	(322)		
Переведення до стадії 2	(40 310)	14 007	-	-	(26 303)		
Переведення до стадії 3	(2 525)	-	2 058	-	(467)		
Списання фінансових активів за рахунок резервів			-	-	(9 424) -	(9 424)	
Інші зміни (зміна заборгованості по чинним договорам)	(188 648)			(175 464)	-	(13 184)	-
Валова балансова вартість							
на кінець звітного періоду	2 389 600	14 017 912	733-	3 316 350			

Таблиця 8.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

Стадія 1 Усього	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені	ак-тиви
Резерви під знецінення станом на початок пе-ріоду (943)			(26 032)	(343)	(293 568) - (319 943)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду: (38 235)			(41 832)	(398)	3 995 -
збільшення резерву по новим договорам		(34 153)	(603)	(1 192)	- (35 948)
(збільшення)/зменшення резерву під знецінення по чинним договорам - (29 793)				(9 028)	- (20 765)
фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних) - 21 933					18 337 329 3 267
загальний ефект від переведення між стадіями			(16 988)	(124)	22 685 - 5 573
Переведення до стадії 1	(17 911)	-	29 320	-	11 409
Переведення до стадії 2	46	(138)	-	(92)	
Переведення до стадії 3	877	14	(6 635)	-	(5 744)
Списання фінансових активів за рахунок резерву			-	-	-
Коригування процентних доходів, що обліковую-ються за амортизованою собівартістю (21 378)	-	(21 378)			- -
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(67 864)	(741)	(310 951)	-	(379 556)

Таблиця 8.7. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 30 вересня 2018 року

Стадія 1 Усього	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені	ак-тиви
Скориговані резерви під знецінення станом на початок періоду	(33 093)	-	(262 996)	-	(296 089)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду (25 142)			28 309	(95 471)	42 020 -
збільшення резерву по новим договорам		(2 689)	(36 964)	(123 079)	(162 732)
(збільшення)/зменшення резерву під знецінення по чинним договорам				(749)	- 2 026 -

1 277

фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	13 890	-	164
894	178 784		
загальний ефект від переведення між стадіями	17 857	(58 507)	(1 821) - (42 471)
Переведення до стадії 1	(281)	- 486	205
Переведення до стадії 2	17 924	(58 507)	- (40 583)
Переведення до стадії 3	214	- (2 307)	(2 093)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	9 293 - 9 293
Коригування процентних доходів, що обліковую-ються за амортизованою собівартістю	(12 102)	- (12 102)	- -
Резерв під знецінення станом			
на кінець періоду	(4 784)	(95 471)	(223 786) - (324 041)

Таблиця 8.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

	30 вересня 2019 року		31 грудня 2018 року	
	сума	%	сума	%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	62 914	2.2	50 283	
1.5				
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	111 902	3.8	-	0.0
Охорона здоров'я	9 099	0.3	51 748	1.6
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 556 041	53.4	2 216 551	66.8
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	21 709	0.7	21 735	0.7
Будівництво будівель	359 072	12.3	286 446	8.6
Наземний і трубопровідний транспорт	93 983	3.2	178 843	5.4
Виробництво машин, устаткування та іншої продукції	156 807	5.4	165 912	5.0
Діяльність у сфері спорту, організація відпочинку та розваг	80 053	2.7	75 133	2.3
Фізичні особи	311 248	10.7	116 804	3.5

Інші 153 472 5.3 152 8954.6

Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 2 916 300 100 3 316 350 100

У таблиці зазначено дані про залишки заборгованості за кредитами, які розподілено за видами економічної діяльності. Основними секторами економіки, які кредитує Банк є: торгівля; операції з нерухомим майном; будівництво будівель; ремонт автомобілів, побутових виробів тощо. Банком для мінімізації кредитного ризику встановлюються галузеві ліміти кредитування, які протягом звітного року не порушувалися.

Таблиця 8.9 Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість станом на 30 вересня 2019 року

Менше			
ніж 1 рік	Від 1 до		
5 років	Більше ніж 5 років	Усього	
Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою), що підлягають отриманню, станом на 30 вересня 2019 року			
	576	-	- 576
Майбутній фінансовий дохід	96	-	- 96
Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом станом на кінець звітного періоду	(1)		-
-	(1)		
Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів станом на 31 грудня 2018 року	493		-
-	493		

Таблиця 8.10 Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість станом на 31 грудня 2018 року

Менше			
ніж 1 рік	Від 1 до		
5 років	Більше ніж 5 років	Усього	
Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою), що підлягають отриманню, станом на 31 грудня 2018 року			
	278	-	- 278
Майбутній фінансовий дохід	32	-	- 32
Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом станом на кінець звітного періоду	(8)		-
-	(8)		
Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів станом на 31 грудня 2018 року	243		-



Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1 Інвестиції в цінні папери

	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	120 187 154	307
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
Усього цінних паперів	120 187 154	307

Таблиця 9.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Боргові цінні папери	119 520	154 678
державні облігації	119 520	154 678
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	784	784
справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	784	784
Переоцінка цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(117)	(1 155)
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	120 187	154 307

Станом на звітну дату, в балансі банку всі цінні папери обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Інвестиції в цінні папери складаються з боргових цінних паперів у вигляді державних облігацій у сумі 119 520 тис. грн. та визнаної дооцінки в сумі 667 тис., справедлива вартість яких станом на 30 вересня 2019 року складає 120 187 тис. грн. (на 31 грудня 2018 року -154 307 тис. грн.)

та участі в ТОВ "БІЗНЕС ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" у сумі 784 тис. грн. та визнаної уцінки в сумі 748 тис. грн., справедлива вартість яких станом на станом на 30 вересня 2019 року складає 0 тис. грн. (на 31 грудня 2018 року -0 тис. грн.).

Борговим цінним паперам в портфелі банку станом на 30.09.2019 та 31.12.2018 притаманний низький кредитний ризик.

Таблиця 9.3. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Назва компанії Вид діяльності Країна

реєстрації Справедлива вартість

30 вересня 2019 року 31 грудня 2018 року

ТОВ "БІЗНЕС ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових

послуг 804 0 0

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 10.1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості

30 вересня 2019 року 31 грудня 2018 року

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду 282 020-

Придбання - 282 020

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду 282 020 282 020

Таблиця 10.2 Суми, що визнані у проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Суми доходів і витрат 30 вересня 2019 року 30 вересня 2018 року

Дохід від оренди інвестиційної нерухомості 7 122 3 632

Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди - -

Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди - -

Примітка 11. Активи з права користування

30 вересня 2019 року 30 вересня 2018 року

Визнання договорів, пов'язаних з переходом на МСФЗ 16 35 542 -

Надходження нових договорів 5 349 -

Вибуття: - -

- первісної вартості - -

- зносу - -

Переоцінка активу (дооцінка - зміна суми орендної плати) 95 -

Переоцінка активу (уцінка - зміна суми орендної плати, вплив інфляції та курсу валюти) (120)

Амортизаційні нарахування (16 619) -

Балансова вартість на кінець періоду 24 247 -

Первісна (переоцінена) вартість 40 986 -

Знос на кінець звітного періоду (16 739) -

Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

30 вересня 2019 року 31 грудня 2018 року

Дебіторська заборгованість за операціями з банками 20 961 73 937

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами 426 17 250

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 11 803 3 317

Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими

інструментами 4 825 1 515

Грошові кошти з обмеженим правом використання 27 818 25 287

Інші фінансові активи 3 699 5 550

Резерв під знецінення інших фінансових активів (7 762) (23 644)

Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 61 770 103 212

У статті "Грошові кошти з обмеженим правом користування" показано залишки за балансовим рахунком "Кошти банку у розрахунках", на якому обліковується гарантійний депозит у ПАТ АБ "Південний" та ПАТ

"БАНК ФАМІЛЬНИЙ" із забезпечення виконання зобов'язань по договору про підтримку членства в МПС VISA.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
--	--	--	---	---	-----------------------	--------

Залишок станом на початок періоду	(3 831)	(17 084)	(980)	(860)	(889)	(23 644)
-----------------------------------	---------	----------	-------	-------	-------	----------

(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів протягом звітної періоду	391	16 807	(1 439)	(284)	199	15 674
---	-----	--------	---------	-------	-----	--------

Списання за рахунок резерву -	196	-	-	12	208	
-------------------------------	-----	---	---	----	-----	--

Залишок станом на кінець періоду	(3 440)	(81)	(2 419)	(1 144)	(678)	(7 762)
----------------------------------	---------	------	---------	---------	-------	---------

Протягом звітної періоду, мало місце списання

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 30 вересня 2018 року

	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
--	--	--	---	---	-----------------------	--------

Залишок станом на початок періоду	(750)	-	-	-	(463)	(1 213)
-----------------------------------	-------	---	---	---	-------	---------

(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів протягом звітної періоду	(960)	(10)	-	(1 237)	(1 486)	(3 693)
---	-------	------	---	---------	---------	---------

Залишок станом на кінець періоду	(1 709)	(10)	-	(1 237)	(1 949)	(4 905)
----------------------------------	---------	------	---	---------	---------	---------

Примітка 13. Інші активи

Таблиця 13.1 Інші активи

30 вересня 2019 року 31 грудня 2018 року

Дебіторська заборгованість з придбання активів	698	218
--	-----	-----

Передоплата за послуги	1 802	469
------------------------	-------	-----

Дорогоцінні метали	494	746
--------------------	-----	-----

Інші активи	154	146
-------------	-----	-----

Витрати майбутніх періодів:	12 398	7 568
-----------------------------	--------	-------

оренда	6 343	4 094	
ліцензійні платежі та використання програмного забезпечення			5 360 1 914
комунальні послуги	90	101	
аудит -	608		
інші	605	851	
Резерв під інші активи (442)	(293)		
Усього інших активів за мінусом резервів	15 105	8 853	

Таблиця 13.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інші активів за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

Дебіторська заборгова-ність з придбання

активів Передоплата за послуги		Всього	
Залишок станом на початок періоду	(22)	(271)	(293)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(245)	97	(149)
Залишок станом на кінець періоду	(268)	(174)	(442)

Таблиця 13.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інші активів за період, що закінчився 30 вересня 2018 року

Дебіторська заборгова-ність з придбання

активів Передоплата за послуги		Всього	
Залишок станом на початок періоду	(1 428)	(354)	(1 782)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	1 336	134	1 470
Залишок станом на кінець періоду	(92)	(220)	(312)

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

30 вересня 2019 року 31 грудня 2018 року

Юридичні особи	1 755 249	1 800 307
поточні рахунки	393 999	288 542
строкові кошти	1 361 250	1 511 765
Фізичні особи:	1 417 080	1 746 383
поточні рахунки	224 150	159 642
строкові кошти	1 192 930	1 586 741
Усього коштів клієнтів	3 172 329	3 546 690

Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 15.1 Боргові цінні папери, емітовані банком

30 вересня 2019 року 31 грудня 2018 року

Депозитні сертифікати 294 56

Усього 294 56

Станом на звітну дату, Банком випущено два без купонних ощадних сертифікати в доларах США, за яким нараховується річна відсоткова ставка 4,5%, термін погашення яких 21.12.2019 року та 03.01.2020 року відповідно.

Станом на звітну дату, Банк не має активів, наданих як забезпечення за цінними паперами, емітованими банком та конвертовані боргові інструменти (такі, що включають компонент зобов'язання та капіталу), їх балансову вартість, порядок обміну та методи визначення справедливої вартості.

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 16.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

Кредитні зобов'язання Усього

Залишок на початок періоду 982 982

Формування та/або збільшення резерву 2 141 2 141

Використання резерву 9 9

Залишок на кінець періоду 3 132 3 132

Наведені у таблиці резерви за зобов'язаннями сформовані під банківські гарантії, надані юридичним та фізичним особам, та під невикористані залишки за кредитними лініями, що обліковуються на позабалансових рахунках.

Таблиця 16.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за період, що закінчився 30 вересня 2018 року

Кредитні зобов'язання Усього

Скориговані резерви за зобов'язаннями станом на початок періоду 1 786 1 786

Формування та/або збільшення резерву (1 073) (1 073)

Залишок на кінець періоду 713 713

Примітка 17. Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)

30 вересня 2019 року 31 грудня 2018 року

Визнання зобов'язання за договорами оренди, пов'язаних з переходом на МСФЗ 16 33 105 -

Визнання зобов'язання при надходженні нових договорів у звітному періоді 5 227 -

Нараховані відсотки за зобов'язаннями 3 437 -

Переоцінка зобов'язання (дооцінка - зміна суми орендної плати) 95 -

Переоцінка зобов'язання (уцінка - зміна суми орендної плати, вплив індексу інфляції та курсу валюти) (340) -

Зменшення балансової вартості зобов'язання при відображенні сплачених орендних платежів орендодавцю 18 601 -

Балансова вартість на кінець періоду 22 923 -

Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 18.1. Інші фінансові зобов'язання

30 вересня 2019 року 31 грудня 2018 року

Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими ін-струментами 9 991 5 795

Нараховані витрати 165 5 213

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними системами 16 391 85 462

Інші фінансові зобов'язання 239 271

Дивіденди до сплати 9 085

Усього інших фінансових зобов'язань 35 871 96 741

Примітка 19. Інші зобов'язання

Таблиця 19.1 Інші зобов'язання

30 вересня 2019 року 31 грудня 2018 року

Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 5 906 6 278

Кредиторська заборгованість з придбання активів 12 37

Кредиторська заборгованість за послуги 3 896 1 932

Забезпечення оплати відпусток 8 329 6 483

Доходи майбутніх періодів 1 318 948

Інша заборгованість 51 42

Усього 19 512 15 720

Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 20.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)		Прості акції
	(тис.шт.)	Усього	
Залишок на початок звітного періоду	500	500	500 000
Залишок на кінець звітного періоду	500	500	500 000

Протягом звітного періоду, 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.

Примітка 21. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 21.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

	30 вересня 2019 року	30 вересня 2018 року
Залишок на початок року	(371)	(35)
Переоцінка цінних паперів	1 867	(2)
зміни переоцінки до справедливої вартості	2 418	(115)
доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані		
у звітному періоді на прибутки або збитки	(551)	113
Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід)		
за вирахуванням податку на прибуток	1 867	(2)
Залишок на кінець року	1 496	(37)

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 26.1. Витрати сплату податку на прибуток

	2019 року	2018 року
за		
звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за
звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	
Поточний податок на прибуток	(2 142)	(3 884) (601) (1 319)
Зміна відстроченого податку на прибуток	59	167 68 138
Усього витрати податку на прибуток	(2 083)	(3 717) (533) (1 181)

Таблиця 26.2. Узгодження суми витрат з податку на прибуток з обліковим податком на прибуток

2019 2018

за

звітний квартал нарастаючим підсумком з початку року за

звітний квартал нарастаючим підсумком з початку року

Прибуток до оподаткування 10 339 18 504 3 059 8 807

Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (1 861) (3 331) (550) (1 585)

Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме) (3 473) (9 147) (874) (3 127)

У тому числі:

Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку (471) (1 359) (285) (769)

Сума залишкової вартості об'єкта основних засобів у разі ліквідації за даними бухгалтерського обліку (1) (32) (19) (19)

Сума витрат на створення резервів за наданими зобов'язаннями з кредитування та гарантіями за даними бухгалтерського обліку (3 001) (7 756) (570) (2 279)

2019 2018

за

звітний квартал нарастаючим підсумком з початку року за

звітний квартал нарастаючим підсумком з початку року

Сума коштів, безоплатно перерахованих неприбутковим організаціям у розмірі, що перевищує 4% оподаткованого прибутку попереднього звітного року - - - (2)

Процентні доходи за знеціненими кредитами - - - (58)

Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку 3 192 8 594 823 3 393

У тому числі:

Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку 411 1 181 235 647

Сума залишкової вартості об'єкта основних засобів у разі ліквідації за даними податкового обліку 41 18 18

Зміна резерву за наданими зобов'язаннями з кредитування та гарантіями на яку збільшився фінансовий результат до оподаткування 1 221 2 665 177 1 556

Сума використання створених резервів забезпечень 1 560 4 707 393 915

Сума коригування в б/о резервів за активними операціями, внаслідок застосування МСФЗ 9  
- 257

Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку  
ВПА (59) (167) (68) (138)

Витрати на податок на прибуток (2 083) (3 717) (533) (1 181)

Таблиця 26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2019 року

31.12.2018	Визнані в		
прибутках/			
збитках	30.09.2019		
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	398	167	565
Основні засоби	398	167	565
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	398	167	565
Визнаний відстрочений податковий актив	398	167	565

Примітка 32. Операції з пов'язаними сторонами

У звітному періоді 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.

Таблиця 32.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2019 року

Найбільші учасники (акціонери) банку компанії	Інші по-в'язані сторони	Провідний управлінський персонал	Асоційовані	
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1 -33 %)	1 107 068	917	117	505
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	(173)	(55)	(77)	(27 966)

Інші активи	-	-	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 -23 %)	3 930	4 310	7 088	229 475
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-
Інші зобов'язання	-	2	1	5

Таблиця 32.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

	Найбільші учас-ники (акціонери) банку компанії Інші пов'язані сторони			Провідний управлінський персонал	Асоційовані
Процентні доходи	140	4	29	68 196	
Процентні витрати	(41)	(5)	(68)	(11 355)	
Дивіденди	9 617	-	-	-	
Комісійні доходи	102	7	20	7 723	
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках		1	0	0	(4)

Таблиця 32.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 вересня 2019 року

	Найбільші учас-ники (акціонери) банку компанії Інші пов'язані сторони			Провідний управлінський персонал	Асоційовані
Імпортні акредитиви	-	-	-	-	
Інші зобов'язання	1 051	72	150	107 406	
Гарантії надані-	-	-	467		

Таблиця 32.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

Найбільші учас-ники (акціонери) банку компанії	Інші пов'язані сторони				Провідний управлінський персонал	Асоційовані
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	174	0	53	-		
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	(185)	(104)	(116)	(552 006)		

Таблиця 32.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2018 року

Найбільші уча-сники (акціо-нери) банку компанії	Інші по-в'язані сторони				Провідний управлінський персонал	Асоційовані
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1 -33 %) 1 659 074					1 102	136 452
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня					(158) (23) (65)	(8 019)
Інші активи	-	-	-	1 866		
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 -23 %)					7 511 3 147 4 016	54 820
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-		
Резерви за зобов'язаннями	40	2	6	25		
Інші зобов'язання	-	6	2	19 115		

Таблиця 32.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2018 року

Найбільші учас-ники (акціонери) банку компанії	Інші пов'язані сторони				Провідний управлінський персонал	Асоційовані
Процентні доходи	5	1	7	125 218		
Процентні витрати	(1)	-	(1)	(13)		
Дивіденди	-	-	-	-		
Комісійні доходи	64	44	67	13 044		
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	(30 980)		

Таблиця 32.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2018 року

	Найбільші учас-ники (акціонери) банку компанії				Провідний управлінський персонал	Асоційовані
	Інші	пов'язані	сторони			
Імпортні акредитиви	-	-	-	-		
Інші зобов'язання	848	111	198	1 166		
Гарантії надані	-	-	-	2 026		

Таблиця 32.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 30 вересня 2018 року

	Найбільші учас-ники (акціонери) банку компанії				Провідний управлінський персонал	Асоційовані
	Інші	пов'язані	сторони			
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	938	32	106	-		
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	-	-	-	66 382		

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2019 року

Керівник

Зінніков В.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Чернуха С.В., тел.: +38 044 207 70 35

Головний бухгалтер

Кирилюк Я.М.

(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 2019 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	300 961	283 092
Процентні витрати	1005	-195 635	-180 462
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>105 326</b>	<b>102 630</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	-21 226	-43 345
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>84 100</b>	<b>59 285</b>
Комісійні доходи	1040	279 566	225 737
Комісійні витрати	1045	-15 113	-7 393
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	13 053	19 483
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	551	-116
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	11 520	10 344
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-13 966	-3 338
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	15 525	-230
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	-2 141	1 073
Інші операційні доходи	1170	19 572	9 970
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-374 163	-312 685
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0

Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	18 504	8 806
Витрати на податок на прибуток	1510	-3 717	-1 181
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>14 787</b>	<b>7 625</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	-1
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	Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів	
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	1 867	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
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	0	0
Усього сукупного доходу за рік	2999	16 654	7 624



Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	16 654	7 624
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	29,57000	15,25000
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: Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

30 вересня 2019 року 31 грудня 2018 року

Готівкові кошти	198 977	201 773	
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	85 262	127 200	
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	115 993	86 203	
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	310 518	185 773	
інших країн	8	-	
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	710 759	600 949	
Для цілей складання звіту про рух грошових коштів грошові кошти та їх еквіваленти не включаються:	717 671	612 653	
Частина обов'язково резерву на коррахунку в НБУ			
Резерви під знецінення грошових коштів	7 181	11 904	
Нарахований процентний дохід, за депозитними сертифікатами, емітованими НБУ	(262)	(200)	
Нарахований процентний дохід за кореспондентськими рахунками та кредитами овернайт у банках	(7)	-	

Відповідно до вимог Національного банку України Банк резервує та зберігає кошти обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку Банку, відкритому в Національному банку України. Формування обов'язкових резервів здійснюється за встановленими Національним банком України нормативами обов'язкового резервування за коштами вкладів (депозитів) юридичних і фізичних осіб на вимогу та коштами на поточних рахунках та за строковими коштами і вкладками (депозитами) юридичних і фізичних осіб. Обсяг обов'язкових резервів, який має щоденно зберігатися на початок операційного дня на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України, повинен становити не менше ніж 40 % від резервної бази, обчисленої для відповідного періоду утримання. Станом на 30 вересня 2019 року обсяг обов'язкових резервів, який банки повинні утримувати на кореспондентському рахунку в Національному банку України щоденно на початок операційного дня, Національний банк скоротив до 0 %. Таким чином Банк може оперативним розпоряджатися додатковими ліквідними засобами.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву за грошовими котами та їх еквівалентами за період, що закінчився:

	30 вересня 2019 року	30 вересня 2018 року
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(11 904)	(8 501)
(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	4 723	(564)
Резерв за станом на кінець періоду	(7 181)	(7 937)

Примітка 7. Кредити та заборгованість банків

Станом на звітну дату, Банк кваліфікує Кредити та заборгованість банків, як фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Кореспондентські рахунки у банках:	340	517
України	-	-
Інших країн	340	517
Кредити, надані іншим банкам	23 450	40 000
короткострокові	23 450	40 000
довгострокові	-	-
Резерв за кредитами, що надані іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(13 643)	(25 884)
Усього кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	147	14 633

В даній таблиці відображена інформація щодо кореспондентського рахунку відкритого ПАТ "Промсвязьбанк" (Росія), щодо якого в грудні 2017 року було повідомлено про санацію. Станом на звітну дату кошти на вищевказаному рахунку вільно використовуються.

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 року Банк не заключав договори на розміщення депозитів в інших банках та договори з купівлі і зворотного продажу (зворотне репо) з іншими банками.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості кредитів, наданих іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 вересня 2019 року

Стадія 1 Усього	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	зне-цінені активи
Кредити, що надані іншим банкам	-	-	23 790 -	23 790
Мінімальний кредитний ризик-	-	-	-	-
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	23 790 -	23 790
Дефолтні активи	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість кредитів, наданих іншим банкам	-	-	23 790 -	23 790
Резерв за кредитами, наданими іншим банкам	-	-	-	(13 643) - (13 643)
Усього кредитів, наданих іншим банкам	-	-	10 147 -	10 147

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів, наданих іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній 2018 рік

Стадія 1 Усього	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	зне-цінені активи
Кредити, що надані іншим банкам	-	-	40 517	- 40 517
Мінімальний кредитний ризик-	-	-	-	-
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	40 517 -	40 517

Дефолтні активи	-	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість кредитів, наданих іншим банкам	-	-	40 517	-	40 517
Резерв за кредитами, наданими іншим банкам	-	-	(25 884)	-	(25 884)
Усього кредитів, наданих іншим банкам	-	-	14 633	-	14 633

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього	
Резерв під знецінення станом на початок періоду	-	-	(25 884)	(25 884)
Інші зміни	-	12 241	12 241	
Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	-	-	(13 643)	(13 643)

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 30 вересня 2018 року

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього	
Резерв під знецінення станом на початок періоду	-	-	(715)	(715)
Придбані /ініційовані фінансові активи	-	-	(26 790)	(26 790)
Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	-	-	(27 505)	(27 505)

#### Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Станом на звітну дату, Банк кваліфікує Кредити та заборгованість клієнтів, як фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю  
30 вересня 2019 року 31 грудня 2018 року

Кредити, що надані юридичним особам	2 585 378	3 180 740
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	19 674	18 404
Іпотечні кредити фізичних осіб	25 507	7 890

Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	277 067	103 385
Інші кредити, що надані фізичним особам	8 674 5 931	
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(379 556)	(319 943)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	536 7442 996 407	2

У Банку немає отриманих у заставу цінних паперів, які є забезпеченням за кредитами та заборгованістю клієнтів за операціями репо.

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

Стадія 1 Усього	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	зне-цінені активи
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:				
Кредити, що надані юридичним особам	1 847 621	-	737 757-	2 585 378
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	19 674	-	-	19 674
Іпотечні кредити фізичних осіб	24 175	-	1 332	- 25 507
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	263 7733 679	9 615	-	277 067
Інші кредити, що надані фізичним особам	8 471 3	200	-	8 674
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 163 713	3 682 748 905-	2 916 300	
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(67 864)	(741) (310 951)	-	(379 556)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 095 849	2 941	437 954	-
	2 536 744			

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 грудня 2018 року

Стадія 1 Усього	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	зне-цінені активи	
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
Кредити, що надані юридичним особам	2 255 291	13 947 911 502-	3 180 740		
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	18 404 -	- -	18 404		
Іпотечні кредити фізичних осіб	7 890 -	- -	7 890		
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	102 12060	1 205 -	103 385		
Інші кредити, що надані фізичним особам	5 895 10	26 -	5 931		
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 389 600	14 017 912 733-	3 316 350		
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(26 032)	(343) (293 568)	- (319 943)		
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 363 568	13 675 619 165-	2 996 407		

Протягом 2018 року мало місце часткове погашення контрагентами - фізичними особами заборгованості, списаної раніше за рахунок сформованих резервів у сумі 21 тис. грн.

Таблиця 8.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість				
на початок періоду	2 389 600	14 017 912 733-	3 316 350	
Придбані /ініційовані фінансові активи		1 338 467	3 314 104 650-	1 446 431
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(1 451 447) (13 977) (65 132)	- (1 530 556)		
Переведення до стадії 1	106 423-	(114 264)	- (7 841)	

Переведення до стадії 2	(447)	369	-	-	(78)	
Переведення до стадії 3	(81 129)		(40)	73 071	-	(8 098)
Списання фінансових активів за рахунок резервів					-	-
Інші зміни (зміна заборгованості по чинним договорам) (299 908)	(137 754)				-	(162 154)
Валова балансова вартість						
на кінець звітного періоду	2 163 713		3 683	748 904-		2 916 300

Таблиця 8.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 грудня 2018 року

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього	
Валова балансова вартість					
на початок періоду	2 238 057	-	1 434 822	-	3 672 879
Придбані /ініційовані фінансові активи		809 99110	351 022-		1 161 023
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) (811 820)	-	(1 292 388)			(480 568)
Переведення до стадії 1	40 419	-	(40 741)	-	(322)
Переведення до стадії 2	(40 310)	14 007	-	-	(26 303)
Переведення до стадії 3	(2 525)	-	2 058	-	(467)
Списання фінансових активів за рахунок резервів					(9 424)
Інші зміни (зміна заборгованості по чинним договорам) (188 648)					(13 184)
Валова балансова вартість					
на кінець звітного періоду	2 389 600		14 017 912 733-		3 316 350

Таблиця 8.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

Стадія 1 Усього	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені	активи
Резерви під знецінення станом на початок періоду	(26 032)	(343)	(293 568)	-	(319 943)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду:	(41 832)	(398)	3 995	-	(38 235)
збільшення резерву по новим договорам	(34 153)	(603)	(1 192)	-	(35 948)
(збільшення)/зменшення резерву під знецінення по чинним договорам	(9 028)	-	(20 765)	-	(29 793)
фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	18 337	329	3 267	-	21 933
загальний ефект від переведення між стадіями	(16 988)	(124)	22 685	-	5 573
Переведення до стадії 1	(17 911)	-	29 320	-	11 409
Переведення до стадії 2	46	(138)	-	-	(92)
Переведення до стадії 3	877	14	(6 635)	-	(5 744)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(21 378)	-	(21 378)	-	-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(67 864)	(741)	(310 951)	-	(379 556)

Таблиця 8.7. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 30 вересня 2018 року

Стадія 1 Усього	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені	активи
Скориговані резерви під знецінення станом на початок періоду	(33 093)	-	(262 996)	-	(296 089)



(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду (25 142)	28 309	(95 471)	42 020	-
збільшення резерву по новим договорам	(2 689)	(36 964)	(123 079)	(162 732)
(збільшення)/зменшення резерву під знецінення по чинним договорам 1 277	(749)	-	2 026	-
фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних) 894 178 784	13 890	-	164	-
загальний ефект від переведення між стадіями	17 857	(58 507)	(1 821)	- (42 471)
Переведення до стадії 1	(281)	- 486	205	
Переведення до стадії 2	17 924	(58 507)	-	(40 583)
Переведення до стадії 3	214	- (2 307)	(2 093)	
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	9 293	- 9 293
Коригування процентних доходів, що обліковую-ються за амортизованою собівартістю (12 102)	-	(12 102)	-	-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(4 784)	(95 471)	(223 786)	- (324 041)

Таблиця 8.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

	30 вересня 2019 року		31 грудня 2018 року	
	сума	%	сума	%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 1.5	62 914	2.2	50 283	
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	111 902	3.8	-	0.0
Охорона здоров'я	9 099	0.3	51 748	1.6
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 556 041	53.4	2 216 551	66.8
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	21 709	0.7	21 735	0.7
Будівництво будівель	359 072	12.3	286 446	8.6
Наземний і трубопровідний транспорт	93 983	3.2	178 843	5.4

Виробництво машин, устаткування та іншої продукції	156 807	5.4	165 9125.0
Діяльність у сфері спорту, організація відпочинку та розваг	80 053	2.7	75 133 2.3
Фізичні особи	311 248	10.7	116 8043.5
Інші	153 472	5.3	152 8954.6
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 916 300	100	3 316 350 100

У таблиці зазначено дані про залишки заборгованості за кредитами, які розподілено за видами економічної діяльності. Основними секторами економіки, які кредитує Банк є: торгівля; операції з нерухомим майном; будівництво будівель; ремонт автомобілів, побутових виробів тощо. Банком для мінімізації кредитного ризику встановлюються галузеві ліміти кредитування, які протягом звітного року не порушувалися.

Таблиця 8.9 Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість станом на 30 вересня 2019 року

Менше			
ніж 1 рік	Від 1 до		
5 років	Більше ніж 5 років	Усього	
Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою), що підлягають отриманню, станом на 30 вересня 2019 року	576	-	- 576
Майбутній фінансовий дохід	96	-	- 96
Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом станом на кінець звітного періоду	(1)	-	(1) -
Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів станом на 31 грудня 2018 року	493	-	493 -

Таблиця 8.10 Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість станом на 31 грудня 2018 року

Менше			
ніж 1 рік	Від 1 до		
5 років	Більше ніж 5 років	Усього	
Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою), що підлягають отриманню, станом на 31 грудня 2018 року	278	-	- 278

Майбутній фінансовий дохід	32	-	-	32
Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом станом на кінець звітного періоду	(8)	-		
-	(8)			
Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів станом на 31 грудня 2018 року	243	-		
-	243			

Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

30 вересня 2019 року 31 грудня 2018 року

Дебіторська заборгованість за операціями з банками	20 961	73 937
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	426	17 250
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	11 803	3 317
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	4 825 1 515	
Грошові кошти з обмеженим правом використання	27 818	25 287
Інші фінансові активи	3 699 5 550	
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(7 762)	(23 644)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	61 770	103 212

У статті "Грошові кошти з обмеженим правом користування" показано залишки за балансовим рахунком "Кошти банку у розрахунках", на якому обліковується гарантійний депозит у ПАТ АБ "Південний" та ПАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" із забезпечення виконання зобов'язань по договору про підтримку членства в МПС VISA.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи
Усього				
Залишок станом на початок періоду	(3 831)	(17 084)	(980)	(860)
	(889)	(23 644)		
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів протягом звітного періоду	391	16 807	(1 439)	(284)
	199	15 674		
Списання за рахунок резерву	-	196	-	-
			12	208

Залишок станом на кінець періоду (3 440) (81) (2 419) (1 144) (678) (7 762)

Протягом звітнього періоду, мало місце списання

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 30 вересня 2018 року

Дебіторська заборгованість за операціями з банками Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами Грошові кошти з обмеженим правом використання Інші фінансові активи  
Усього

Залишок станом на початок періоду (750) - - - (463) (1 213)

(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів протягом звітнього періоду  
(960) (10) - (1 237) (1 486) (3 693)

Залишок станом на кінець періоду (1 709) (10) - (1 237) (1 949) (4 905)

Примітка 13. Інші активи

Таблиця 13.1 Інші активи

30 вересня 2019 року 31 грудня 2018 року

Дебіторська заборгованість з придбання активів 698 218

Передплата за послуги 1 802 469

Дорогоцінні метали 494 746

Інші активи 154 146

Витрати майбутніх періодів: 12 398 7 568

оренда 6 343 4 094

ліцензійні платежі та використання програмного забезпечення 5 360 1 914

комунальні послуги 90 101

аудит - 608

інші 605 851

Резерв під інші активи (442) (293)

Усього інших активів за мінусом резервів 15 105 8 853

Таблиця 13.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інші активів за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

Дебіторська заборгова-ність з придбання

активів Передоплата за послуги		Всього	
Залишок станом на початок періоду	(22)	(271)	(293)
(Збільшення)/ зменшення резерву під			
знецінення протягом періоду	(245)	97	(149)
Залишок станом на кінець періоду	(268)	(174)	(442)

Таблиця 13.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інші активів за період , що закінчився 30 вересня 2018 року

Дебіторська заборгова-ність з придбання

активів Передоплата за послуги		Всього	
Залишок станом на початок періоду	(1 428)	(354)	(1 782)
(Збільшення)/ зменшення резерву під			
знецінення протягом періоду	1 336	134	1 470
Залишок станом на кінець періоду	(92)	(220)	(312)

Примітка 21. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 21.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

	30 вересня 2019 року	30 вересня 2018 року
Залишок на початок року	(371)	(35)
Переоцінка цінних паперів	1 867	(2)
зміни переоцінки до справедливої вартості	2 418	(115)
доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані		
у звітному періоді на прибутки або збитки	(551)	113
Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід)		
за вирахуванням податку на прибуток	1 867	(2)
Залишок на кінець року	1 496	(37)

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

Таблиця 22.1. Процентні доходи та витрати

	2019 року		2018 року	
за				
звітний квартал	наростаю-чим підсум-ком з поча-тку року		за	
звітний квартал	наростаю-чим під-сумком з початку року			
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ</b>				
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка				
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Кредити та заборгованість клієнтів	90 525	258 372	78 223	249 366
Кошти в інших банках	4 178 13 023	3 332 10 214		
Кореспондентські рахунки в інших банках	779	3 235 2 542	5 515	
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	95 482	274 630	84 097	265 095
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід				
Інвестиції в цінні папери	4 591	26 331	3 403	17 997
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4 591	26 331	3 403	17 997
Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка	100 073	300	961	
	87 500	283 092		
Усього процентних доходів	100 073	300 961	87 500	283 092

**ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ**

Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка

Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням , які облікову-ються за амортизованою собівартістю

Боргові цінні папери, що емітовані банком	(3)	(8)	(26)	(356)
Строкові кошти юридичних осіб	(23 663)	(69 901)	(19 632)	(62 112)
Строкові кошти фізичних осіб	(34 508)	(108 278)	(37 100)	(107 263)
Строкові кошти інших банків -	-	(40)	(40)	
Кредити, що отримані від інших банків за операціями репо	(25)	(1 051)	(381)	(522)
Кредити рефінансування, що отримані від НБУ	-	(1 648)	-	-
Поточні рахунки	(3 734)	(11 312)	(2 998)	(10 169)
Фінансовий лізинг (оренда)	(1 008)	(3 437)	-	-
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(62 941)	(180 462)	(62 941)	(195 635)
Усього процентних витрат	(62 941)	(195 635)	(60 177)	(180 462)
Чистий процентний дохід/(витрати)	37 132	105 326	27 323	102 630

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 23.1. Комісійні доходи та витрати

2019 року	2018 року		
за			
звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за	
звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року		

#### КОМІСІЙНІ ДОХОДИ

Розрахунково-касові операції	85 729	240 675	69 348	189 199
Операції з цінними паперами -	1	-	-	
Кредитне обслуговування клієнтів	1 721	7 861	3 585	11 850
Операції на валютному ринку	2 318	6 874	2 438	6 963
Операції довірчого управління	1	13	52	647
Гарантії надані	5 607	14 307	5 034	14 194
Інші	3 032	9 835	1 328	2 884

Усього комісійних доходів 98 409 279 56681 784 225 737

#### КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ

Розрахунково-касові операції (5 607) (14 895) (3 057) (7 219)

Операції з цінними паперами (45) (117) (27) (99)

Інші (25) (101) (22) (75)

Усього комісійних витрат (5 676) (15 113) (3 105) (7 393)

Чистий комісійний дохід/витрати 92 733 264 453 78 679 218 344

Примітка 24. Інші операційні доходи

Таблиця 24.1. Інші операційні доходи

	2019 року	2018 року		
	за			
звітний квартал		наростаючим підсумком з початку року		за
звітний квартал		наростаючим підсумком з початку року		
Дохід від операційного лізингу (оренди)	2 890	8 803	2 560	4 388
Штрафи, пені, що отримані банком	59	364	15	41
Дохід від модифікації фінансових активів	-	978	-	-
Інші	1 387	4 080	823	1 863
Усього операційних доходів	4 336	14 225	3 398	6 292

До статті "Інші" віднесено:

за дев'ятимісчний період 2019 року - надлишки в ПТКС та незатребувані платежі - 2 659 тис. грн., винагорода за догово-рами про співпрацю - 780 тис. грн., відшкодування оцінки майна по кредитам - 197 тис. грн. ;

за дев'ятимісчний період 2018 року - агентська винагорода - 803 тис. грн., перевищення вартості предмета іпотеки, над розміром забезпечених іпотекою вимог - 472 тис. грн., надлишки в ПТКС та незатребувані платежі - 413 тис. грн..

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 25.1. Витрати та виплати працівникам



2019 року	2018 року			
за				
звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року		за	
звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року			
Заробітна плата та премії	(31 455)	(91 842)	(24 387)	(70 634)
Нарахування на фонд заробітної плати		(6 692) (19 532)	(5 266)	(15 252)
Інші виплати працівникам	(171) (602)	65 (630)		
Усього витрати на утримання персоналу		(38 318)	(111 976)	(29 588) (86 516)

Таблиця 25.2 Витрати на амортизацію

2019 року	2018 року			
за				
звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року		за	
звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року			
Амортизація основних засобів	(2 670) (8 036)	(1 885) (6 190)		
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(213) (548)	(158) (465)		
Амортизація активу з права користування	(5 712) (16 619)	-	-	
Усього витрат на амортизацію	(8 595) (25 203)	(2 042) (6 655)		

Таблиця 25.3. Адміністративні та інші операційні витрати

2019 року	2018 року			
за				
звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року		за	
звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року			
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(6 370) (17 697)	(5 057) (16 290)		
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(56 401)	(171 117)	(58 883)	(162 791)

Інші витрати, пов'язані з основними засобами(5)	(213)	(107)	(107)
Професійні послуги	(354)	(2 802)	(658) (2 487)
Витрати на маркетинг та рекламу	(1 239)	(3 886)	(910) (2 401)
Витрати на інкасацію	(4 573)	(12 346)	(4 738) (10 161)
Витрати на охорону	(1 913)	(5 208)	(992) (3 038)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(3 496)	(10 463)	(3 481) (9 943)
Інші	(4 618)	(13 252)	(2 900) (12 296)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(78 969)	(236 984)	(77 726)
	(219 514)		

Примітка 27. Прибуток на одну просту акцію

Таблиця 27.1. Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію

	2019	2018		
	за			
звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року			
звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року			
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	8 256	14 787	2 524	7 625
Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	-	-	-	-
Прибуток (збиток) за рік	8 256	14 787	2 524	7 625
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	500	500	500	500
Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	-	-	-	-
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію	16,51	29,57	5,05	15,25
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну привіле-йовану акцію	-	-	-	-

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2019 року	Керівник	<u>Зінніков В.О.</u>
<u>Чернуха С.В., тел.: +38 044 207 70 35</u>	Головний бухгалтер	(підпис, ініціали, прізвище)
(прізвище виконавця, номер телефону)		<u>Кирилюк Я.М.</u>
		(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	-8 867	-8 867	0	-8 867
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	500 000	0	0	34 055	-371	10 124	543 808	0	543 808
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	14 787	14 787	0	14 787
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	1 867	0	1 867	0	1 867
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	507	0	-507	0	0	0
Незарєєстрований 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	-9 617	-9 617	0	-9 617
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	34 562	1 496	14 787	550 845	0	550 845

Примітки: Примітка 21. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 21.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

30 вересня 2019 року 30 вересня 2018 року

Залишок на початок року (371) (35)  
Переоцінка цінних паперів 1 867 (2)  
зміни переоцінки до справедливої вартості 2 418 (115)  
доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані  
у звітному періоді на прибутки або збитки (551) 113  
Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід)  
за вирахуванням податку на прибуток 1 867 (2)  
Залишок на кінець року 1 496 (37)

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2019

Керівник

Зінніков В.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Чернуха С.В., тел.: +38 044 207 70 35

Головний бухгалтер

Кирилюк Я.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом**  
за 3 квартал 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Процентні доходи, що отримані	1010	0	0
Процентні витрати, що сплачені	1015	0	0
Комісійні доходи, що отримані	1020	0	0
Комісійні витрати, що сплачені	1025	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
Інші отримані операційні доходи	1100	0	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	0	0
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	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
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі	2020	0	0

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

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2019 року

Керівник

Зінніков В.О.

Чернуха С.В., тел.: +38 044 207 70 35

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Кирилюк Я.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом**  
за 3 квартал 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	18 504	8 806
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	25 203	6 655
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	5 746	44 345
Амортизація дисконту/(премії)	1050	3 215	-304
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	526	-2 036
Результат операцій з іноземною валютою	1080	13 966	-3 338
(Нараховані доходи)	1150	-2 286	-19 016
Нараховані витрати	1155	-36 467	-26 618
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	8 014	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	36 421	8 494
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	16 726	-49 641
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	410 875	-56 728
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	55 940	-27 095
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-22 435	-98
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-348 806	-182 893
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	234	-14 469
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	-8	-1 073
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	-64 907	47 274
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	1 553	-1 348
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	85 593	-277 577



Податок на прибуток, що сплачений	1800	-2 428	-773
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	83 165	-278 350
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	36 235	-51 908
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-5 025	-5 056
Находження від реалізації основних засобів	2120	1	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-3 185	-518
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	28 026	-57 482
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	-8 867
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	-8 867
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-6 173	-581
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	105 018	-345 280
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	612 653	846 908
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	717 671	501 628

Примітки: -

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2019 року

Керівник

Зінніков В.О.

Чернуха С.В., тел.: +38 044 207 70 35  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Кирилюк Я.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

# Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2019 року

1.

Примітка 1. Інформація про банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (далі - Банк) зареєстровано Національним банком України 09 серпня 2005 року.

Юридична адреса Банку: Україна, м. Київ, 04119, вул. Юрія Ілленка, б. 83-Д.

Веб-сторінка Банку в Інтернеті: [www.bisbank.com.ua](http://www.bisbank.com.ua).

Звітний період, за який подається даний звіт - 3 квартал 2019 року.

Звітність підготовлена станом на кінець дня 30 вересня 2019 року та відображається у тисячах гривень.

Банк є складовою частиною банківської системи України (усього станом на кінець 3 кварталу 2019 року в Україні нараховувалося 76 діючих банків), яка регулюється Національним банком України.

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 АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩА-ДЖЕНЬ".

Банк є діючим членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

На кінець звітного дня 30 вересня 2019 року кількість працівників Банку склала 696 осіб (на кінець другого кварталу 2019 року кількість працівників Банку складала 676 осіб).

Регіональна мережа станом на звітну дату складається з Головного банку та 40 відділень та покриває переважну більшість областей України (на кінець другого кварталу 2019 року кількість відділень Банку становила 40 одиниць).

Стратегічна мета Банку - створення нового якісного стандарту сервісу, орієнтованого на клієнта; закріплення репутації Банку як надійного і стабільного банку України; збереження тенденції динамічного зростання основних фінансових показників та забезпечення високого рівня платоспроможності та ліквідності.

Банк надає банківські послуги відповідно до отриманої від Національного банку України Банківської ліцензії №221 від 24 жовтня 2011 року . Відповідно до дозволу Банк має право здійснювати наступні операції:

1. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
2. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
3. Розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

#### 4. Валютні операції.

Банк не має статусу спеціалізованого банку.

Серед основних видів діяльності Банку є: кредитно-депозитні операції, розрахунково-касове обслуговування клієнтів, валютні операції, операції з цінними паперами, операції з платіжними картками, документарні операції. Застосування політики гнучкого та індивідуального підходу до кожного клієнта дозволяють Банку постійно збільшувати власну клієнтську базу та залучати кошти клієнтів на депозити (завдяки широкому спектру послуг для клієнтів), а також проводити активну роботу з кредитування реального сектору економіки України.

Також Банк активно працює на міжбанківському ринку: використовує інструменти міжбанківського ринку для оперативного розміщення - залучення ресурсів, а також для проведення валютно-обмінних операцій як в інтересах клієнтів, так і за рахунок власної валютної позиції.

Для проведення міжнародних платежів Банк встановив кореспондентські відносини з ПАТ "Укргазбанк", ПАТ "ПУМБ", АБ "Південний", АКБ "Індустріалбанк" ті інші.

З 2006 року Банк є учасником міжнародної платіжної системи SWIFT. З 2008 року Банк став 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, а саме: Visa Classic, Visa Gold та Visa Platinum.

За результатами 2 кварталу 2019 року Банк віднесено до групи банків з приватним капіталом класифікацією Національного банку України.

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 року власниками істотної участі в капіталі Банку є резиденти України:

- Івахів Степан Петрович - 23,3% загального статутного капіталу (у тому числі 23,3% - пряма участь);
- Лагур Сергій Миколайович - 17,5% загального статутного капіталу (у тому числі 17,5% - пряма участь);
- Попов Андрій Володимирович - 15,00% загального статутного капіталу (у тому числі 9,7998% - пряма участь та 5,2002% - опосередкована участь);
- Димінський Петро Петрович, Димінська Жанна Петрівна - спільне володіння 10,00% загального статутного капіталу (у тому числі 5,67% - пряма участь Димінського П.П. та 4,33% - пряма участь

Димінської Ж.П.).

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

Злиття, приєднання, поділ, виділення Банку у звітному році не відбувалось.

У першому кварталі, а саме 19 вересня 2019 року, незалежне рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг" підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг АТ "Банк інвестицій та заощаджень" на рівні uaAA ("інвестиційний рівень") з прогнозом "стабільний", а також підтвердило рейтинг надійності банківських депозитів на рівні "4+" (що відповідає рівню "висока надійність").

Також Банком 30 вересня 2019 підтверджено довгостроковий кредитний рейтинг АТ "Банк інвестицій та заощаджень" на рівні uaAA з прогнозом "стабільний", а також рейтинг надійності банківських депозитів на рівні "4+" від НРА "Рюрік".

Керівництво неухильно дотримується виконання планів заходів щодо приведення діяльності банку у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з банком особами. Виконується стратегія розвитку Банку на 2017-2021рр.

Фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2019 року, затверджена Головою Правління Банку та в Головному бухгалтером 25 жовтня 2019 року.

?

2.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

У третьому кварталі 2019 року волатильність геополітичних процесів посилилася. США та Китай продовжили взаємну санаційну "штурханину", криза у Венесуелі прийняла затяжну форму з непередбачуваним фіналом, а атака дронів на найбільший нафтопереробний завод у Саудівській Аравії, призвів не лише до підвищення цін на нафту, а й до перегляду підходів формування безпекової політики ключовими світовими гравцями. Невирішеною є також ситуація з Brexit. Сторони переговорів увійшли у стан клінчу, і для британського уряду вихід з ЄС став ідеєю фікс, яку потрібно реалізувати за будь-яку ціну. Україно-російське протистояння проходить тепер і в сфері транспортування енергоносіїв. Продовження будівництва "Північного потоку-2" ризикує значно зменшити транзит газу через українську ГТС, і, як наслідок знизити геополітичну цінність України для міжнародних партнерів, що у майбутньому може призвести до падіння рівня підтримки нашої країни.

Наслідком впровадження протекціонізму провідними економіками світу стало сповільнення міжнародної торгівлі та росту економік. Ще одним негативним фактором була жорстка політика ФРС, що негативно позначилось на ситуації в країнах, що розвиваються. Загалом темпи росту світової економіки уповільнилися з 3,8% р/р до 3,6% р/р.

На тлі очікування фінансової кризи, та постійних політичних негараздів, цінова кон'юнктура була в цілому сприятливою для наших експортерів. Зростали ціни як на залізну руду, так і на сільськогосподарську продукцію, зокрема, соняшникову олію. Залізна руда, зокрема, подорожчала через високий попит у Китаї, та несприятливі погодні умови в Австралії.

Водночас, світові ціни на енергоносії були волатильними: зростали на початку місяця через загострення геополітичних конфліктів, згодом зазнали корекції з огляду на певне зниження напруженості, слабкий попит та високу пропозицію. На світових фінансових ринках панувало відносно затишшя в очікуванні рішень щодо пом'якшення монетарної політики провідними центральними банками світу, зокрема ЄЦБ та ФРС. Індекс долара США до кошика валют дещо зміцнився, що призвело до послаблення більшості валют країн, ринки яких розвиваються, до долара США.

Стан справ в економічній та фінансовій сферах України повністю зумовлений діями нової адміністрації, що прийшла після президентських виборів в травні та парламентських у липні 2019 року. Це насамперед невизначеність та негативні очікування від розв'язки судового спору колишніх власників Приват Банку та держави Україна. Другим моментом, що викликає напруження - незрозумілий хід і наслідки мирного врегулювання на сході України. Але найголовнішим подразником стало негативне завершення переговорів з МВФ, при тому, що Україну очікують пікові виплати боргу, та значні залучення валютних коштів нерезидентів під ОВДП. Останній чинник примусив долар знецінюватися по відношенню до гривні більш динамічно, ніж це було у попередні місяці і такі кроки є загрозою для виконання державного Бюджету. Зменшилися також темпи зростання ВВП, з 3,3% р/р до 2,5% р/р, хоча головною причиною тут є не жорстка монетарна політика, а насамперед сповільнення економік провідних торговельних партнерів України. При цьому економічні зв'язки з Російською Федерацією, що до 2014 року були досить міцними, продовжують слабшати. Частка РФ у зовнішній торгівлі неухильно зменшується.

Незважаючи на описані вище чинники, системні ризики в банківському секторі оцінюються гравцями як мінімальні. Навіть у випадку сповільнення економічного зростання, макроекономічні умови є сприятливими для діяльності банків, оскільки доходи домогосподарств продовжують зростати третій рік поспіль, що сприяє попиту на споживчі кредити, темпи зросту яких сягають 30% р/р. при цьому боргове навантаження на домогосподарства не перевищує 10% річного доходу. Це означає, що в галузі є значний потенціал для зростання. При цьому банківський сектор продовжує отримувати рекордні прибутки. Очікується, що протягом цього року темпи залучення депозитів до банківського сектору залишатимуться сталими, а також, що обсягу залучених коштів вистачатиме для кредитування населення та бізнесу.

Важливим етапом модернізації банківської системи стало створення наглядових рад в Укрексімбанку та Ощадбанку. Принциповим є незалежність значної частки членів рад, що створює передумови для виведення даних установ з під впливу державних органів.

Проблемою банківського сектору в цілому залишається висока частка проблемних кредитів, що демонструє тенденцію до зменшення лише на тлі значного росту портфелю, а також високий рівень доларизації балансу банків. Тому головне завдання новопризначених наглядових рад - розчищення балансів та розробка нових ефективних стратегій для покращення операційної ефективності бізнесів та вихід на беззбитковість.

Загалом НБУ працює над методикою нового нормативу довгострокової ліквідності NSFR, та розробляє нові правила розрахунку регулятивного капіталу, що будуть введені до кінця поточного року.

За попередніми оцінками стрес-тестування НБУ, кількість банків, які потребуватимуть вливання капіталу за базовим та негативним сценарієм стрес-тесту, зменшиться порівняно з попереднім роком. Національний банк нагадує, що від початку 2020 року банки повинні мати буфер консервації капіталу в розмірі 0.625%. Буфер формується за рахунок інструментів основного капіталу. Надалі розмір буферу щороку поетапно збільшуватиметься, поки не досягне 2.5% від 01 січня 2023 року. У другому кварталі була змінена методика визначення системно важливих банків та оприлюднено оновлений перелік 14 таких фінансових установ. У майбутньому НБУ вимагатиме від них формувати буфер системної важливості.

Фінансовий стан АТ "Банк інвестицій та заощаджень" був стабільним, рівень ліквідних коштів в активах Банку залишався високим, а рівень простроченої заборгованості - низьким.

### 3.

#### Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця проміжна фінансова звітність за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року, складена у відповідності до МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність".

Проміжна фінансова звітність не містить усієї інформації і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і має розглядатись разом із річною фінансовою звітністю станом на 31 грудня 2018 р.

Фінансова звітність за III квартал 2019 року підготовлена на припущенні, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. При формуванні цього судження Банк враховував існуючий намір керівництва та акціонерів підтримувати Банк, наявність фінансових ресурсів, а також вплив стабілізації фінансових ринків, на яких працює Банк.

Функціональною валютою, в 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.

### 4.

#### Примітка 4. Принципи облікової політики

Зміни в обліковій політиці здійснюються у випадках, коли необхідно перейти на вимоги нового або переглянутого стандарту або роз'яснення, а також із власної ініціативи Банку, якщо в результаті таких змін викладена у фінансовій звітності інформація буде більш надійною та змістовною.

Облікова політика, застосована при складанні проміжної скороченої фінансової звітності, відповідає тій, яка використовувалась при складанні річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р., за винятком застосування нових стандартів і тлумачень станом на 1 січня 2019 року, що зазначені нижче.

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 "Оренда", Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 "Визначення наявності в угоді ознак оренди", Роз'яснення ПКР (SIC) 15 "Операційна оренда - стимули" і Роз'яснення ПКР (SIC) 27 "Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди". МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю та короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від

витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміні термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховує суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17. Орендодавці мають продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСФЗ (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну та фінансову. Крім цього МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17.

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2019 року, Банк здійснив оцінку впливу МСФЗ 16 "Оренда", який набув чинності для річних періодів, що почалися з 01 січня 2019 року, на фінансову звітність Банку. Новий стандарт встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду. Всі договори оренди призводять до отримання орендарем права використання активу з моменту початку дії договору оренди, а також до отримання фінансування, якщо орендні платежі здійснюються протягом періоду часу. Відповідно до цього, МСФЗ 16 скасовує класифікацію оренди в якості операційної або фінансової, як це передбачається МСФЗ 17, і замість цього вводить єдину модель обліку операцій оренди для орендарів. Орендарі повинні будуть визнавати: (а) активи і зобов'язання по відношенню до всіх договорів оренди з терміном дії понад 12 місяців, за винятком випадків, коли вартість об'єкта оренди є незначною; і (б) амортизацію об'єктів оренди окремо від відсотків по орендним зобов'язанням у звіті про прибутки і збитки. Таким чином, орендодавець продовжує класифікувати договори оренди в якості операційної або фінансової оренди і, відповідно, по-різному відображати їх у звітності. При переході на МСФЗ 16 Банк як орендар обирає модифікований підхід ретроспективного застосування стандарту.

## 5.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти, інтерпретації

Нові стандарти, які наведені нижче, та поправки до стандартів, що будуть обов'язковими для Банку з 1 січня 2019 року

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 "Невизначеність при відображенні податку на прибуток" (випущено 7 вересня 2017 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).

МСФЗ (IAS) 12 містить керівництво з обліку поточного та відстроченого податку, але не містить рекомендацій про те, як відображати вплив невизначеності. У роз'ясненні уточнюється, як застосовувати вимоги визнання і оцінки в МСФЗ (IAS) 12 при наявності невизначеності у відображенні податку на прибуток. Банк повинний вирішити, чи розглядати кожен випадок невизначеності податкового обліку окремо або разом з одним або декількома іншими випадками невизначеності, в залежності від того, який підхід дозволяє найкращим чином прогнозувати дозвіл невизначеності. Банк повинний виходити з припущення про те, що податкові органи будуть проводити перевірку сум, які вони мають право перевіряти, і при проведенні перевірки будуть мати всю повноту знань щодо відповідної інформації. Якщо



Банк приходить до висновку про малоімовірність прийняття податковими органами рішення з конкретного питання, щодо якого існує невизначеність при відображенні податку, наслідки невизначеності будуть відображатися у визначенні відповідного оподатковуваного прибутку або збитку, податкових баз, невикористаних податкових збитків, невикористаних податкових пільг або податкових ставок за допомогою використання або найбільш ймовірного значення, або очікуваного значення, в залежності від того, який метод Банк вважає найбільш відповідним для прогнозування дозволу невизначеності. Банк відобразить ефект зміни фактів і обставин або появи нової інформації, що впливає на судження або оціночні значення, використання яких потрібно згідно з роз'ясненням, як зміна облікових оцінок. Приклади змін фактів і обставин або нової інформації, яка може привести до перегляду судження або оцінки, включають, в тому числі, але не обмежуючись цим, перевірки або дії податкових органів, зміни правил, встановлених податковими органами, або закінчення строку дії права податкових органів на перевірку або повторну перевірку конкретного питання щодо відображення податку на прибуток. Відсутність згоди або незгоди податкових органів з окремим рішенням з конкретного питання щодо відображення податку, за відсутності інших фактів, швидше за все, не буде представляти собою зміну фактів і обставин або нову інформацію, яка впливає на судження і оціночні значення згідно з роз'ясненням. На кінець звітного періоду Банк не ввів у дію цей стандарт. В даний час Банк проводить оцінку того, як роз'яснення вплине на його фінансову звітність.

Поправки до концептуальних основ фінансової звітності (випущені 29 березня 2018 р. і вступають в силу протягом річних періодів, починаючи з 01 січня 2020 р. або після цієї дати).

Нова редакція концептуальної структури фінансової звітності містить новий розділ з оцінювання, рекомендації щодо звітності фінансових результатів, поліпшення визначень і рекомендацій (зокрема, визначення зобов'язань) та роз'яснення з важливих питань, таких як роль керівництва, розсудливість і невизначеність оцінки в підготовці фінансової звітності. Очікується, що нові стандарти і роз'яснення не будуть мати значного впливу на діяльність Банку. Разом із цим Банком для якісного розкриття фінансової звітності проводиться робота щодо опрацювання всіх поправок до концептуальних основ.

## 6.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Готівкові кошти	198 977	201 773
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	85 262	127 200
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	115 993	86 203
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	310 526	185 773
України	310 518	185 773
інших країн	8	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	710 759	600 949

Для цілей складання звіту про рух грошових коштів грошові кошти та їх еквіваленти

не включаються: 717 671 612 653

Частина обов'язково резерву на коррахунку в НБУ

Резерви під знецінення грошових коштів 7 181 11 904

Нарахований процентний дохід, за депозитними сертифікатами, емітованими НБУ (262) (200)

Нарахований процентний дохід за кореспондентськими рахунками та кредитами овернайт у банках  
(7) -

Відповідно до вимог Національного банку України Банк резервує та зберігає кошти обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку Банку, відкритому в Національному банку України. Формування обов'язкових резервів здійснюється за встановленими Національним банком України нормативами обов'язкового резервування за коштами вкладів (депозитів) юридичних і фізичних осіб на вимогу та коштами на поточних рахунках та за строковими коштами і вкладками (депозитами) юридичних і фізичних осіб. Обсяг обов'язкових резервів, який має щоденно зберігатися на початок операційного дня на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України, повинен становити не менше ніж 40 % від резервної бази, обчисленої для відповідного періоду утримання. Станом на 30 вересня 2019 року обсяг обов'язкових резервів, який банки повинні утримувати на кореспондентському рахунку в Національному банку України щоденно на початок операційного дня, Національний банк скоротив до 0 %. Таким чином Банк може оперативного розпоряджатися додатковими ліквідними засобами.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву за грошовими котами та їх еквівалентами за період, що закінчився:

30 вересня 2019 року 30 вересня 2018 року

Резерв під знецінення станом на початок періоду (11 904) (8 501)

(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду 4 723 (564)

Резерв за станом на кінець періоду (7 181) (7 937)

7.

Примітка 7. Кредити та заборгованість банків

Станом на звітну дату, Банк кваліфікує Кредити та заборгованість банків, як фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю

30 вересня 2019 року 31 грудня 2018 року

Кореспондентські рахунки у банках:	340	517
України	-	-
Інших країн	340	517
Кредити, надані іншим банкам	23 450	40 000
короткострокові	23 450	40 000
довгострокові	-	-
Резерв за кредитами, що надані іншим банкам, які обліковуються за аморти-зованою собівартістю (13 643)	(25 884)	
Усього кредитів та заборгованості в банках , які обліковуються за амо-ртизованою собівартістю	147	14 633
		10

В даній таблиці відображена інформація щодо кореспондентського рахунку відкритого ПАТ "Промсвязьбанк" (Росія), щодо якого в грудні 2017 року було повідомлено про санацію. Станом на звітну дату кошти на вищевказаному рахунку вільно використовуються.

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 року Банк не заключав договори на розміщення депозитів в інших банках та договори з купівлі і зворотного продажу (зворотне репо) з іншими банками.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості кредитів, наданих іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 вересня 2019 року

Стадія 1 Усього	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	зне-цінені активи
Кредити, що надані іншим банкам	-	-	23 790	- 23 790
Мінімальний кредитний ризик-	-	-	-	-
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	23 790	- 23 790
Дефолтні активи	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість кредитів, наданих іншим банкам	-	-	23 790	- 23 790
Резерв за кредитами, наданими іншим банкам	-	-	(13 643)	- (13 643)

Усього кредитів, наданих іншим банкам - - 10 147 - 10 147

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів, наданих іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній 2018 рік

Стадія 1 Усього	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	зне-цінені активи
Кредити, що надані іншим банкам	-	-	40 517	- 40 517
Мінімальний кредитний ризик-	-	-	-	-
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	40 517	- 40 517
Дефолтні активи	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість кредитів, наданих іншим банкам	-	-	40 517	- 40 517
Резерв за кредитами, наданими іншим банкам	-	-	-	(25 884) - (25 884)
Усього кредитів, наданих іншим банкам	-	-	14 633	- 14 633

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	-	-	(25 884) (25 884)
Інші зміни	-	-	12 241 12 241
Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	-	-	(13 643) (13 643)

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 30 вересня 2018 року

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	-	-	(715) (715)
Придбані /ініційовані фінансові активи	-	-	(26 790) (26 790)
Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	-	-	(27 505) (27 505)

## 8.

### Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Станом на звітну дату, Банк кваліфікує Кредити та заборгованість клієнтів, як фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року	
Кредити, що надані юридичним особам	2 585 378	3 180 740	
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	19 674	18 404	
Іпотечні кредити фізичних осіб	25 507	7 890	
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	277 067	103 385	
Інші кредити, що надані фізичним особам	8 674 5 931		
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	556) (319 943)		(379)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	536 7442 996 407		2

У Банку немає отриманих у заставу цінних паперів, які є забезпеченням за кредитами та заборгованістю клієнтів за операціями репо.

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	зне-цінені активи
Усього					
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
Кредити, що надані юридичним особам	1 847 621	-	737 757-	2 585 378	
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	19 674	-	-	19 674	
Іпотечні кредити фізичних осіб	24 175	-	1 332	25 507	
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	263 7733 679	9 615	-	277 067	

Інші кредити, що надані фізичним особам	8 471	3	200	-	8 674
---	-------	---	-----	---	-------

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 163 713	3 682	748 905-	2 916 300	
---	-----------	-------	----------	-----------	--

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(67 864)	(741)	(310 951)	-	(379 556)
---	----------	-------	-----------	---	-----------

Усього кредитів та заборгованості

клієнтів, які обліковуються за

амортизованою собівартістю	2 095 849	2 941	437 954	-	
	2 536 744				

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 грудня 2018 року

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені	активи
----------	----------	----------	-----------------------	-----------	--------

Усього

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:

Кредити, що надані юридичним особам	2 255 291	13 947	911 502-	3 180 740	
-------------------------------------	-----------	--------	----------	-----------	--

Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	18 404	-	-	-	18 404
--	--------	---	---	---	--------

Іпотечні кредити фізичних осіб	7 890	-	-	-	7 890
--------------------------------	-------	---	---	---	-------

Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	102 12060	1 205	-	103 385	
---	-----------	-------	---	---------	--

Інші кредити, що надані фізичним особам	5 895	10	26	-	5 931
---	-------	----	----	---	-------

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 389 600	14 017	912 733-	3 316 350	
---	-----------	--------	----------	-----------	--

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(26 032)	(343)	(293 568)	-	(319 943)
---	----------	-------	-----------	---	-----------

Усього кредитів та заборгованості

клієнтів, які обліковуються за

амортизованою собівартістю	2 363 568	13 675	619 165-	2 996 407	
----------------------------	-----------	--------	----------	-----------	--

Протягом 2018 року мало місце часткове погашення контрагентами - фізичними особами заборгованості, списаної раніше за рахунок сформованих резервів у сумі 21 тис. грн.

Таблиця 8.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість				
на початок періоду	2 389 600	14 017 912 733-	3 316 350	
Придбані /ініційовані фінансові активи		1 338 467	3 314 104 650-	1 446 431
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(13 977) (65 132)	- (1 530 556)		(1 451 447) (13 977)
Переведення до стадії 1	106 423-	(114 264)	- (7 841)	
Переведення до стадії 2	(447) 369	- -	(78)	
Переведення до стадії 3	(81 129)	(40) 73 071	- (8 098)	
Списання фінансових активів за рахунок резервів			- - -	-
Інші зміни (зміна заборгованості по чинним договорам)	(299 908)		(137 754) -	(162 154) -
Валова балансова вартість				
на кінець звітного періоду	2 163 713	3 683 748 904-	2 916 300	

Таблиця 8.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 грудня 2018 року

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість				
на початок періоду	2 238 057	-	1 434 822	- 3 672 879
Придбані /ініційовані фінансові активи		809 99110	351 022-	1 161 023
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(811 820)	- (1 292 388)		(480 568) -
Переведення до стадії 1	40 419 -	(40 741)	- (322)	
Переведення до стадії 2	(40 310)	14 007 -	- (26 303)	

Переведення до стадії 3	(2 525) -	2 058 -	(467)	
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(9 424) -	(9 424)
Інші зміни (зміна заборгованості по чинним договорам) (188 648)		(175 464)	-	(13 184) -
Валова балансова вартість				
на кінець звітного періоду	2 389 600	14 017 912 733-	3 316 350	

Таблиця 8.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

Стадія 1 Усього	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	активи
Резерви під знецінення станом на початок періоду	(26 032)	(343)	(293 568)	- (319 943)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду:	(41 832)	(398)	3 995	- (38 235)
збільшення резерву по новим договорам	(34 153)	(603)	(1 192) -	(35 948)
(збільшення)/зменшення резерву під знецінення по чинним договорам	(9 028) -	(20 765)		
- (29 793)				
фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	18 337 329	3 267		
- 21 933				
загальний ефект від переведення між стадіями	(16 988)	(124)	22 685 -	5 573
Переведення до стадії 1	(17 911)	-	29 320 -	11 409
Переведення до стадії 2	46	(138) -	-	(92)
Переведення до стадії 3	877	14	(6 635) -	(5 744)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-



Коригування процентних доходів, що обліковуюються за амортизованою собівартістю	-	-
(21 378) - (21 378)		

Резерв під знецінення станом

на кінець періоду	(67 864)	(741)	(310 951)	-	(379 556)
-------------------	----------	-------	-----------	---	-----------

Таблиця 8.7. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 30 вересня 2018 року

Стадія 1 Усього	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	активи		
Скориговані резерви під знецінення станом						
на початок періоду	(33 093)	-	(262 996)	-	(296 089)	
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(25 142)		28 309	(95 471)	42 020 -	
збільшення резерву по новим договорам		(2 689)	(36 964)	(123 079)	(162 732)	
(збільшення)/зменшення резерву під знецінення по чинним договорам	1 277			(749)	-	2 026 -
фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	894	178 784			13 890 -	164
загальний ефект від переведення між стадіями			17 857	(58 507)	(1 821) -	(42 471)
Переведення до стадії 1	(281)	-	486	205		
Переведення до стадії 2	17 924	(58 507)	-		(40 583)	
Переведення до стадії 3	214	-	(2 307)	(2 093)		
Списання фінансових активів за рахунок резерву			-	-	9 293 -	9 293
Коригування процентних доходів, що обліковуюються за амортизованою собівартістю	(12 102)	-	(12 102)			-
Резерв під знецінення станом						
на кінець періоду	(4 784)	(95 471)	(223 786)	-	(324 041)	

Таблиця 8.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

	30 вересня 2019 року		31 грудня 2018 року	
	сума	%	сума	%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	62 914	2.2	50 283	
1.5				
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	111 902	3.8	-	0.0
Охорона здоров'я	9 099	0.3	51 748	1.6
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 556 041	53.4	2 216 551	66.8
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	21 709	0.7	21 735	0.7
Будівництво будівель	359 072	12.3	286 446	8.6
Наземний і трубопровідний транспорт	93 983	3.2	178 843	5.4
Виробництво машин, устаткування та іншої продукції	156 807	5.4	165 912	5.0
Діяльність у сфері спорту, організація відпочинку та розваг	80 053	2.7	75 133	2.3
Фізичні особи	311 248	10.7	116 804	3.5
Інші	153 472	5.3	152 895	4.6
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 916 300	100	3 316 350	100

У таблиці зазначено дані про залишки заборгованості за кредитами, які розподілено за видами економічної діяльності. Основними секторами економіки, які кредитує Банк є: торгівля; операції з нерухомим майном; будівництво будівель; ремонт автомобілів, побутових виробів тощо. Банком для мінімізації кредитного ризику встановлюються галузеві ліміти кредитування, які протягом звітного року не порушувалися.

Таблиця 8.9 Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість станом на 30 вересня 2019 року

Менше		Від 1 до		Усього
ніж 1 рік	Від 1 до	5 років	Більше ніж 5 років	
Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лі-зингом (орендою), що підлягають отриманню, станом на 30 вересня 2019 року				
	576	-	-	576
Майбутній фінансовий дохід	96	-	-	96

Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом станом на кінець звітного періоду	(1)	-
- (1)		
Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів станом на 31 грудня 2018 року	493	-
- 493		

Таблиця 8.10 Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість станом на 31 грудня 2018 року

Менше			
ніж 1 рік	Від 1 до		
5 років	Більше ніж 5 років	Усього	
Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою), що підлягають отриманню, станом на 31 грудня 2018 року	278	-	278
Майбутній фінансовий дохід	32	-	32
Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом станом на кінець звітного періоду	(8)		-
- (8)			
Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів станом на 31 грудня 2018 року	243		-
- 243			

## 9.

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1 Інвестиції в цінні папери

	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	120 187 154	307
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
Усього цінних паперів	120 187 154	307

Таблиця 9.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Боргові цінні папери	119 520	154 678
державні облігації	119 520	154 678
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	784	784
справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	784	784
Переоцінка цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(117)	(1 155)
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	120 187	154 307

Станом на звітну дату, в балансі банку всі цінні папери обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Інвестиції в цінні папери складаються з боргових цінних паперів у вигляді державних облігацій у сумі 119 520 тис. грн. та визнаної дооцінки в сумі 667 тис., справедлива вартість яких станом на 30 вересня 2019 року складає 120 187 тис. грн. (на 31 грудня 2018 року -154 307 тис. грн.) та участі в ТОВ "БІЗНЕС ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" у сумі 784 тис. грн. та визнаної уцінки в сумі 748 тис. грн., справедлива вартість яких станом на станом на 30 вересня 2019 року складає 0 тис. грн. (на 31 грудня 2018 року -0 тис. грн.).

Борговим цінним паперам в портфелі банку станом на 30.09.2019 та 31.12.2018 притаманний низький кредитний ризик.

Таблиця 9.3. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Назва компанії Вид діяльності Країна

реєстрації Справедлива вартість

30 вересня 2019 року 31 грудня 2018 року

ТОВ "БІЗНЕС ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових

послуг 804 0 0

## 10.

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 10.1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості

	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	282 020	-
Придбання	-	282 020
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	282 020	282 020

Таблиця 10.2 Суми, що визнані у проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

	30 вересня 2019 року	30 вересня 2018 року
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	7 122	3 632
Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	-	-
Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	-	-

## 11.

Примітка 11. Активи з права користування

	30 вересня 2019 року	30 вересня 2018 року
Визнання договорів, пов'язаних з переходом на МСФЗ 16	35 542	-
Надходження нових договорів	5 349	-
Вибуття:	-	-
- первісної вартості	-	-
- зносу	-	-
Переоцінка активу (дооцінка - зміна суми орендної плати)	95	-
Переоцінка активу (уцінка - зміна суми орендної плати, вплив індексу інфляції та курсу валюти)	(120)	-

Амортизаційні нарахування (16 619)	-
Балансова вартість на кінець періоду 24 247	-
Первісна (переоцінена) вартість 40 986	-
Знос на кінець звітнього періоду (16 739)	-

## 12.

Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

30 вересня 2019 року 31 грудня 2018 року

Дебіторська заборгованість за операціями з банками	20 961	73 937
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	426	17 250
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	11 803	3 317
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	4 825 1 515	
Грошові кошти з обмеженим правом використання	27 818	25 287
Інші фінансові активи	3 699 5 550	
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(7 762)	(23 644)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	61 770	103 212

У статті "Грошові кошти з обмеженим правом користування" показано залишки за балансовим рахунком "Кошти банку у розрахунках", на якому обліковується гарантійний депозит у ПАТ АБ "Південний" та ПАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" із забезпечення виконання зобов'язань по договору про підтримку членства в МПС VISA.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи
Залишок станом на початок періоду (3 831)	(17 084)	(980)	(860)	(889)
(23 644)				
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів протягом звітнього періоду	391	16 807	(1 439)	(284)
199	15 674			
Списання за рахунок резерву	-	196	-	-
			12	208

Залишок станом на кінець періоду (3 440) (81) (2 419) (1 144) (678) (7 762)

Протягом звітнього періоду, мало місце списання

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 30 вересня 2018 року

Дебіторська заборгованість за операціями з банками Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами Грошові кошти з обмеженим правом використання Інші фінансові активи  
Усього

Залишок станом на початок періоду (750) - - - (463) (1 213)

(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів протягом звітнього періоду  
(960) (10) - (1 237) (1 486) (3 693)

Залишок станом на кінець періоду (1 709) (10) - (1 237) (1 949) (4 905)

### 13.

Примітка 13. Інші активи

Таблиця 13.1 Інші активи

30 вересня 2019 року 31 грудня 2018 року

Дебіторська заборгованість з придбання активів 698 218

Передоплата за послуги 1 802 469

Дорогоцінні метали 494 746

Інші активи 154 146

Витрати майбутніх періодів: 12 398 7 568

оренда 6 343 4 094

ліцензійні платежі та використання програмного забезпечення 5 360 1 914

комунальні послуги 90 101

аудит - 608

інші 605 851

Резерв під інші активи (442) (293)

Усього інших активів за мінусом резервів 15 105 8 853

Таблиця 13.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інші активів за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

Дебіторська заборгова-ність з придбання			
активів	Передоплата за послуги	Всього	
Залишок станом на початок періоду	(22)	(271)	(293)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(245)	97	(149)
Залишок станом на кінець періоду	(268)	(174)	(442)

Таблиця 13.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інші активів за період , що закінчився 30 вересня 2018 року

Дебіторська заборгова-ність з придбання			
активів	Передоплата за послуги	Всього	
Залишок станом на початок періоду	(1 428)	(354)	(1 782)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	1 336	134	1 470
Залишок станом на кінець періоду	(92)	(220)	(312)

## 14.

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Юридичні особи	1 755 249	1 800 307
поточні рахунки	393 999	288 542
строкові кошти	1 361 250	1 511 765
Фізичні особи:	1 417 080	1 746 383
поточні рахунки	224 150	159 642



строкові кошти	1 192 930	1 586 741
Усього коштів клієнтів	3 172 329	3 546 690

## 15.

Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 15.1 Боргові цінні папери, емітовані банком

30 вересня 2019 року 31 грудня 2018 року

Депозитні сертифікати 294 56

Усього 294 56

Станом на звітну дату, Банком випущено два без купонних ощадних сертифікати в доларах США, за яким нараховується річна відсоткова ставка 4,5%, термін погашення яких 21.12.2019 року та 03.01.2020 року відповідно.

Станом на звітну дату, Банк не має активів, наданих як забезпечення за цінними паперами, емітованими банком та конвертовані боргові інструменти (такі, що включають компонент зобов'язання та капіталу), їх балансову вартість, порядок обміну та методи визначення справедливої вартості.

## 16.

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 16.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

Кредитні зобов'язання Усього

Залишок на початок періоду 982 982

Формування та/або збільшення резерву 2 141 2 141

Використання резерву 9 9

Залишок на кінець періоду 3 132 3 132

Наведені у таблиці резерви за зобов'язаннями сформовані під банківські гарантії, надані юридичним та фізичним особам, та під невикористані залишки за кредитними лініями, що обліковуються на позабалансових рахунках.

Таблиця 16.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за період, що закінчився 30 вересня 2018 року

Кредитні зобов'язання Усього

Скориговані резерви за зобов'язаннями станом на початок періоду	1 786	1 786
Формування та/або збільшення резерву	(1 073)	(1 073)
Залишок на кінець періоду	713	713

**17.**

Примітка 17. Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)

30 вересня 2019 року 31 грудня 2018 року

Визнання зобов'язання за договорами оренди, пов'язаних з переходом на МСФЗ 16	33 105	-
Визнання зобов'язання при надходженні нових договорів у звітному періоді	5 227	-
Нараховані відсотки за зобов'язанням	3 437	-
Переоцінка зобов'язання (дооцінка - зміна суми орендної плати)	95	-
Переоцінка зобов'язання (уцінка - зміна суми орендної плати, вплив індексу інфляції та курсу валюти)	(340)	-
Зменшення балансової вартості зобов'язання при відображенні сплачених орендних платежів орендодавцю	18 601	-
Балансова вартість на кінець періоду	22 923	-

**18.**

Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 18.1. Інші фінансові зобов'язання

30 вересня 2019 року 31 грудня 2018 року

Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими ін-струментами	9 991	5 795
Нараховані витрати	165	5 213
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними системами	16 391	85 462
Інші фінансові зобов'язання	239	271

Дивіденди до сплати 9 085

Усього інших фінансових зобов'язань 35 871 96 741

## 19.

Примітка 19. Інші зобов'язання

Таблиця 19.1 Інші зобов'язання

	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	5 906	6 278
Кредиторська заборгованість з придбання активів	12	37
Кредиторська заборгованість за послуги	3 896	1 932
Забезпечення оплати відпусток	8 329	6 483
Доходи майбутніх періодів	1 318	948
Інша заборгованість	51	42
Усього	19 512	15 720

## 20.

Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 20.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)		Прості акції вартість акцій (часток) (тис.грн.)
	(тис.шт.)	Усього	
Залишок на початок звітного періоду	500	500	500 000
Залишок на кінець звітного періоду	500	500	500 000

Протягом звітного періоду, 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.

## 21.

Примітка 21. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 21.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

	30 вересня 2019 року	30 вересня 2018 року
Залишок на початок року	(371)	(35)
Переоцінка цінних паперів	1 867	(2)
зміни переоцінки до справедливої вартості	2 418	(115)
доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані		
у звітному періоді на прибутки або збитки	(551)	113
Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід)		
за вирахуванням податку на прибуток	1 867	(2)
Залишок на кінець року	1 496	(37)

## 22.

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

Таблиця 22.1. Процентні доходи та витрати

	2019 року		2018 року	
	за			
звітний квартал	наростаю-чим підсум-ком з поча-тку року			
звітний квартал	наростаю-чим під-сумком з початку року			
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ</b>				
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка				
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Кредити та заборгованість клієнтів	90 525	258 372	78 223	249 366
Кошти в інших банках	4 178 13 023	3 332 10 214		
Кореспондентські рахунки в інших банках	779	3 235 2 542	5 515	
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	95 482	274 630 84 097	265 095	
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід				
Інвестиції в цінні папери	4 591	26 331	3 403	17 997
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4 591	26 331	3 403	17 997
Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка	100 073	300 961	87 500	283 092
	87 500	283 092		
Усього процентних доходів	100 073	300 961	87 500	283 092
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ</b>				
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка				
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням , які облікову-ються за амортизованою собівартістю				
Боргові цінні папери, що емітовані банком	(3)	(8)	(26)	(356)
Строкові кошти юридичних осіб	(23 663)	(69 901)	(19 632)	(62 112)
Строкові кошти фізичних осіб(34 508)	(108 278)	(37 100)	(107 263)	
Строкові кошти інших банків -	-	(40)	(40)	

Кредити, що отримані від інших банків за операціями репо	(25)	(1 051)	(381)	(522)
Кредити рефінансування, що отримані від НБУ	-	(1 648)	-	-
Поточні рахунки	(3 734)	(11 312)	(2 998)	(10 169)
Фінансовий лізинг (оренда)	(1 008)	(3 437)	-	-
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(62 941)	(195 635)	(60 177)	(180 462)
	(60 177)	(180 462)		
Усього процентних витрат	(62 941)	(195 635)	(60 177)	(180 462)
Чистий процентний дохід/(витрати)	37 132	105 326	27 323	102 630

## 23.

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 23.1. Комісійні доходи та витрати

2019 року	2018 року		
за			
звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року		за
звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року		

### КОМІСІЙНІ ДОХОДИ

Розрахунково-касові операції	85 729	240 675	69 348	189 199
Операції з цінними паперами	-	1	-	-
Кредитне обслуговування клієнтів	1 721	7 861	3 585	11 850
Операції на валютному ринку	2 318	6 874	2 438	6 963
Операції довірчого управління	1	13	52	647
Гарантії надані	5 607	14 307	5 034	14 194
Інші	3 032	9 835	1 328	2 884
Усього комісійних доходів	98 409	279 566	81 784	225 737

### КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ

Розрахунково-касові операції	(5 607)	(14 895)	(3 057)	(7 219)
Операції з цінними паперами	(45)	(117)	(27)	(99)

Інші	(25)	(101)	(22)	(75)
Усього комісійних витрат	(5 676)	(15 113)	(3 105)	(7 393)
Чистий комісійний дохід/витрати	92 733	264 453	78 679	218 344

## 24.

Примітка 24. Інші операційні доходи

Таблиця 24.1. Інші операційні доходи

	2019 року		2018 року	
	за		за	
	звітний квартал	нарастаючим підсумком з початку року	звітний квартал	нарастаючим підсумком з початку року
Дохід від операційного лізингу (оренди)	2 890	8 803	2 560	4 388
Штрафи, пені, що отримані банком	59	364	15	41
Дохід від модифікації фінансових активів	-	978	-	-
Інші	1 387	4 080	823	1 863
Усього операційних доходів	4 336	14 225	3 398	6 292

До статті "Інші" віднесено:

за дев'ятимісячний період 2019 року - надлишки в ПТКС та незатребувані платежі - 2 659 тис. грн., винагорода за догово-рами про співпрацю - 780 тис. грн., відшкодування оцінки майна по кредитам - 197 тис. грн. ;

за дев'ятимісячний період 2018 року - агентська винагорода - 803 тис. грн., перевищення вартості предмета іпотеки, над розміром забезпечених іпотекою вимог - 472 тис. грн., надлишки в ПТКС та незатребувані платежі - 413 тис. грн..

## 25.

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 25.1. Витрати та виплати працівникам

	2019 року	2018 року
--	-----------	-----------

за					
звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року				за
звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року				
Заробітна плата та премії	(31 455)	(91 842)	(24 387)	(70 634)	
Нарахування на фонд заробітної плати	(6 692)	(19 532)	(5 266)	(15 252)	
Інші виплати працівникам	(171)	(602)	65	(630)	
Усього витрати на утримання персоналу	(38 318)	(111 976)	(29 588)	(86 516)	

Таблиця 25.2 Витрати на амортизацію

2019 року	2018 року				
за					
звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року				за
звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року				
Амортизація основних засобів	(2 670)	(8 036)	(1 885)	(6 190)	
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(213)	(548)	(158)	(465)	
Амортизація активу з права користування	(5 712)	(16 619)	-	-	
Усього витрат на амортизацію	(8 595)	(25 203)	(2 042)	(6 655)	

Таблиця 25.3. Адміністративні та інші операційні витрати

2019 року	2018 року				
за					
звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року				за
звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року				
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(6 370)	(17 697)	(5 057)	(16 290)	
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(56 401)	(171 117)	(58 883)	(162 791)	
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(5)	(213)	(107)	(107)	



Професійні послуги	(354)	(2 802)	(658)	(2 487)
Витрати на маркетинг та рекламу	(1 239)	(3 886)	(910)	(2 401)
Витрати на інкасацію	(4 573)	(12 346)	(4 738)	(10 161)
Витрати на охорону	(1 913)	(5 208)	(992)	(3 038)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(3 496)	(10 463)	(3 481)	(9 943)
Інші	(4 618)	(13 252)	(2 900)	(12 296)
Усього адміністративних та інших операційних витрат (219 514)	(78 969)	(236 984)	(77	726)

## 26.

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 26.1. Витрати сплату податку на прибуток

2019 року	2018 року
за	
звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Поточний податок на прибуток	(2 142) (3 884) (601) (1 319)
Зміна відстроченого податку на прибуток	59 167 68 138
Усього витрати податку на прибуток	(2 083) (3 717) (533) (1 181)

Таблиця 26.2. Узгодження суми витрат з податку на прибуток з обліковим податком на прибуток

2019	2018
за	
звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
	за

звітний квартал                      наростаючим підсумком з початку року

Прибуток до оподаткування      10 339                      18 504                      3 059                      8 807

Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (1 861) (3 331) (550) (1 585)

Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме) (3 473) (9 147) (874) (3 127)

У тому числі:

Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку (471) (1 359) (285) (769)

Сума залишкової вартості об'єкта основних засобів у разі ліквідації за даними бухгалтерського обліку (1) (32) (19) (19)

Сума витрат на створення резервів за наданими зобов'язаннями з кредитування та гарантіями за даними бухгалтерського обліку (3 001) (7 756) (570) (2 279)

2019    2018

за

звітний квартал                      наростаючим підсумком з початку року                      за

звітний квартал                      наростаючим підсумком з початку року

Сума коштів, безоплатно перерахованих неприбутковим організаціям у розмірі, що перевищує 4% оподатковуваного прибутку попереднього звітного року                      -                      -                      -                      (2)

Процентні доходи за знеціненими кредитами                      -                      -                      -                      (58)

Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку                      3 192                      8 594                      823                      3 393

У тому числі:

Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку                      411                      1 181                      235                      647

Сума залишкової вартості об'єкта основних засобів у разі ліквідації за даними податкового обліку                      41                      18                      18

Зміна резерву за наданими зобов'язаннями з кредитування та гарантіями на яку збільшився фінансовий результат до оподаткування                      1 221                      2 665                      177                      1 556

Сума використання створених резервів забезпечень                      1 560                      4 707                      393                      915

Сума коригування в б/о резервів за активними операціями, внаслідок застосування МСФЗ 9                      -                      257

Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку  
ВПА (59) (167) (68) (138)

Витрати на податок на прибуток (2 083) (3 717) (533) (1 181)

Таблиця 26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2019 року

31.12.2018	Визнані в		
прибутках/ збитках	30.09.2019		
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	398	167	565
Основні засоби	398	167	565
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	398	167	565
Визнаний відстрочений податковий актив	398	167	565

## 27.

Примітка 27. Прибуток на одну просту акцію

Таблиця 27.1. Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію

2019	2018			
за	за			
звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року			
звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року			
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	8 256	14 787	2 524	7 625
Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	-	-	-	-
Прибуток (збиток) за рік	8 256	14 787	2 524	7 625
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	500	500	500	500
Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	-	-	-	-
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію	16,51	29,57	5,05	15,25

Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну привіле-йовану акцію - - - -

## 28.

Примітка 28. Операційні сегменти

Таблиця 28.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

Найменування звітних сегментів	Інші сег-менти та операції	Ви-лу-чення	Усього
послуги кор-поративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбан-ківський	бізнес
Дохід від зовнішніх клієнтів	256 784 279 287 48 558 9 144	-	593 774
Процентні доходи	219 123 39 250 42 589	-	300 961
Комісійні доходи	37 662 235 935 5 969	-	279 566
Інші операційні доходи	- 5 081	- 9 144	- 14 225
Дохід від інших сегментів	- - -	- - -	-
Усього доходів сегментів	256 784 280 0 266	48 558 9 144	- 594 752
Процентні витрати	(77 088) (112 411)	(2 700) (3 436)	- (195 635)
Комісійні витрати	- (13 596)	(1 300) (218)	- (15 113)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фі-нансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	- -	13 053 -	- 13 053
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іно-земною валютою	11 520	- -	11 520 - -
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іно-земної валюти	- (13 966)	- -	(13 966) -
Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	33 879 - -	(5 552)	(16 187) (23 244)
Найменування звітних сегментів	Інші сег-менти та операції	Ви-лу-чення	Усього
послуги кор-поративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбан-ківський	бізнес
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	- -	- (149)	- (149)
Чистий збиток/ (прибуток) від збільшення /зменшення резервів за зобов'язаннями	(2 141)	-	(2 141)
- - -	(2 141)	-	(2 141)

Чистий прибуток/(збиток) від припинення ви-знання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	5 347	-	-	-	5 347
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	551	-	-	551
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(111 977)	-	(111 977)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(25 203)	-	(25 203)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(236 984)	-	(236 984)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	161 368	136 362	89 595	(368 821)	-	18 504
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(3 717)	-	(3 717)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	161 368	136 362	89 595	(372 538)	-	14 787

Таблиця 28.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 30 вересня 2018 року

Найменування звітних сегментів	Інші сег-менти та операції	Ви-лу-чення	Усього
послуги кор-поративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбан-ківський бізнес	
Дохід від зовнішніх клієнтів	284 359	187 760	38 074 4 929 - 515 121
Процентні доходи	241 619	7 747	33 726 0 - 283 092
Комісійні доходи	42 739	178 650	4 348 0 - 225 737
Інші операційні доходи	-	1 363	- 4 929 - 6 292
Дохід від інших сегментів	-	-	- - - -
Усього доходів сегментів	284 359	187 760	38 074 4 929 - 515 121
Процентні витрати	(69 208)	(110 691)	(562) - - (180 462)
Комісійні витрати	-	(6 114)	(1 105) (175) - (7 393)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фі-нансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	19 483 - - 19 483
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	10 344	-	- 10 344 - -
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іно-земної валюти	3 338	-	- 3 338 - -

Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів 676) - - (45 102)	(16 760)	(665)	(27)
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	-	-	1 527 - 1 527
Чистий збиток/ (прибуток) від збільшення /зменшення резервів за зобов'язаннями - - 1 073	1 073	-	-
Чистий прибуток/(збиток) від припинення ви-знання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	- 3 678	- -	- 3 678
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток - - (116) - - (116)	-	-	(116)
Витрати на виплати працівникам	-	-	(86 516) - (86 516)
Витрати зносу та амортизація	-	-	(6 655) - (6 655)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	(219 514) - (219 514)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	199 463 73 968	41 780	(306 404) - 8 806
Витрати на податок на прибуток	-	-	(1 181) - (1 181)
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА</b>	<b>199 463 73 968</b>	<b>41 780</b>	<b>(307 585) - 7 625</b>

Таблиця 28.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

	Послуги корпора-тивним клієнтам Інші сегме-нти та опе-рації	Послуги фізи-чним особам Усього	Міжбанківський	бізнес
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>				
Активи сегментів	2 259 270	295 048	686 311	- 3 240 629
Усього активів сегментів	2 259 270	295 048	686 311	- 3 240 629
Нерозподілені активи	-	48	566 372	566 420
Усього активів	2 259 270	295 048	686 358	566 372 3 807 048
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>				
Зобов'язання сегментів	1 774 333	1 427 968	35	- 3 202 336
	Послуги корпора-тивним клієнтам Інші сегме-нти та опе-рації	Послуги фізи-чним особам Усього	Міжбанківський	бізнес
Усього зобов'язань сегментів	1 774 333	1 427 968	35	- 3 202 336
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	53 868 53 868

Усього зобов'язань	1 774 333	1 427 968	35	53 868	3 256 204
--------------------	-----------	-----------	----	--------	-----------

#### ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

Капітальні інвестиції	-	-	-	1 690	1 690
Амортизація	-	-	-	(25 203)	(25 203)

Таблиця 28.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 31 грудня 2018 року

	Послуги корпора-тивним клієнтам Інші сегме-нти та опе-рації	Послуги фізи-чним особам Усього	Міжбанківський	бізнес
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>				
Активи сегментів	2 889 332	115 996662 649-	3 667 977	
Усього активів сегментів	2 889 332	115 996662 649-	3 667 977	
Нерозподілені активи	-	-	537 931537 931	
Усього активів	2 889 332	115 996662 649537 9314 205 908		
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>				
Зобов'язання сегментів	1 897 072	1 747 398	1 225 -	3 645 695
Усього зобов'язань сегментів	1 897 072	1 747 398	1 225 -	3 645 695
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	16 405 16 405
Усього зобов'язань	1 897 072	1 747 398	1 225	16 405 3 662 100
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>				
Капітальні інвестиції	-	-	-	3 323 3 323
Амортизація	-	-	-	(9 199) (9 199)

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.

## 29.

Примітка 29. Рахунки довірчого управління

Таблиця 29.1. Рахунки довірчого управління

30 вересня

2019 року	31 грудня 2018 року	Зміни (+; -)
Поточні рахунки банку-управителя з довірчого управління	- 171	(171)
Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	- -	-
Інші активи в довірчому управлінні	- 49 779	(49 779)
Усього за активними рахунками довірчого управління	- 49 950	(49 950)
Фонди банківського управління	- (49 950)	49 950
Усього за пасивними рахунками довірчого управління	- (49 950)	49 950

Станом на 30 вересня 2019 року Банком закриті всі фонди фінансування будівництва, управителем яких є Банк.

## 30.

Примітка 30. Потенційні зобов'язання Банку

Банк розкриває інформацію про події, що відбулися станом на кінець 30 вересня 2019 року, але не відображені в інших примітках, за якими ймовірність вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, не відповідає визначенню зобов'язання, зокрема:



1) розгляд справ у суді.

На звітну дату, станом на 30 вересня 2019 року в судах наявні справи за участю АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", по яких Банк є відповідачем на суму 403 400,00 грн.

В цілому, як показує попередній аналіз судових процесів, розгляд судових справ не несе за собою негативного ризику для фі-нансового стану та стабільності Банку.

2) потенційні податкові зобов'язання.

Політика Банку з ведення податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості, здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, Банк нарахував всі відповідні податки.

Банк не передбачає ризиків, пов'язаних з виникненням потенційних податкових зобов'язань та станом на кінець звітного періоду не здійснює оцінку їх фінансового впливу.

Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства, підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів. Контролюючий орган має право провести перевірку та самостійно визначити суму грошових зобов'язань платника податків не пізніше закінчення 1095 дня (2 555 дня у разі проведення перевірки контрольованої операції), що настає за останнім днем граничного строку подання податкової декларації.

3) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями станом на кінець дня 30 вересня 2019 року відсутні.

4) дотримання особливих вимог.

На звітну дату, станом на 30 вересня 2019 року до Банку відсутні вимоги щодо дотримання певних умов за отриманими позиковими коштами.

5) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Станом на звітну дату в Банку відсутні невідомні договори про оперативний лізинг (оренду).

6) зобов'язання з кредитування.

Станом на 30.09.2019 року сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням (як правило, це відкличні кредитні лінії, надані клієнтам), становила 630 057 тис. грн. Їх можливий фінансовий вплив на фінансові показники Банку є несуттєвим та не несе серйозних ризиків (зокрема, ризику ліквідності).

Таблиця 30.1 Структура зобов'язань з кредитування

30 вересня

2019 року 31 грудня 2018 року

Невикористані кредитні лінії	555 111	392 705	
Експортні акредитиви -	10 274		
Імпортні акредитиви -	1 155		
Гарантії видані	1 649 310	1 152 395	
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(3 132)	(982)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		2 201 289	1 555 547

Таблиця 30.2 Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

30 вересня

2019 року 31 грудня 2018 року

Гривня	1 947 563	1 309 908	
Долар США	178 353 242	610	
Євро	75 317	3 029	
Усього	2 201 233	1 555 547	

7) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Станом на звітну дату банком не мав активів, наданих в заставу, та таких, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

**31.**

Примітка 31. Похідні фінансові інструменти та хеджування

Таблиця 31.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки

30 вересня 2019 року 31 грудня 2018 року

	додатне значення справедливої			
вартості	від'ємне значення справедливої			
вартості	додатне значення справедливої			
вартості	від'ємне значення справедливої			
вартості				
Форвардні контракти	-	-	-	-
Ф'ючерсні контракти	-	-	-	-
Контракти своп	108 849	(108 849)	116 677	(116 677)
Опціони	-	-	-	-
Чиста справедлива				
вартість	47	-	242	(1 225)

Протягом звітного періоду, Банк не використовував похідні фінансові інструменти для обліку хеджування.

## 32.

### Примітка 32. Операції з пов'язаними сторонами

У звітному періоді 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.

Таблиця 32.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2019 року

Найбільші учасники (акціонери) банку компанії	Інші по-в'язані сторони	Провідний управлінський персонал	Асоційовані	
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1 -33 %)	1 107 068	917	117	505
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня		(173)	(55)	(77)
Інші активи	-	-	-	-

Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 -23 %)					3 930	4 310	7 088	229 475
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-				
Інші зобов'язання	-	2	1	5				

Таблиця 32.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

	Найбільші учас-ники (акціонери) банку компанії			Інші пов'язані сторони	Провідний управлінський персонал	Асоційовані
Процентні доходи	140	4	29	68 196		
Процентні витрати	(41)	(5)	(68)	(11 355)		
Дивіденди	9 617	-	-	-		
Комісійні доходи	102	7	20	7 723		
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках		1	0	0	(4)	

Таблиця 32.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 вересня 2019 року

	Найбільші учас-ники (акціонери) банку компанії			Інші пов'язані сторони	Провідний управлінський персонал	Асоційовані
Імпортні акредитиви	-	-	-	-		
Інші зобов'язання	1 051	72	150	107 406		
Гарантії надані-	-	-	467			

Таблиця 32.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

Найбільші учас-ники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані
---------------------------------------	----------------------------------	-------------

компанії	Найбільші учасники (акціонери) банку	Інші пов'язані сторони	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	174	0	53	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	(185)	(104)	(116)	(552 006)

Таблиця 32.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2018 року

компанії	Найбільші учасники (акціонери) банку	Інші пов'язані сторони	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1 -33 %)	1 659 074		1 102	136 452
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня			(158)	(23) (65) (8 019)
Інші активи	-	-	-	1 866
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 -23 %)			7 511	3 147 4 016 54 820
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
Резерви за зобов'язаннями	40	2	6	25
Інші зобов'язання	-	6	2	19 115

Таблиця 32.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2018 року

компанії	Найбільші учасники (акціонери) банку	Інші пов'язані сторони	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії
Процентні доходи	5	1	7	125 218
Процентні витрати	(1)	-	(1)	(13)
Дивіденди	-	-	-	-
Комісійні доходи	64	44	67	13 044
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	(30 980)

Таблиця 32.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2018 року

	Найбільші учас-ники (акціонери) банку компанії		Інші пов'я-зані сторони		Провідний управлінський персонал	Асоційовані
Імпортні акредитиви	-	-	-	-		
Інші зобов'язання	848	111	198	1 166		
Гарантії надані	-	-	-	2 026		

Таблиця 32.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 30 вересня 2018 року

	Найбільші учас-ники (акціонери) банку компанії		Інші пов'я-зані сторони		Провідний управлінський персонал	Асоційовані
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	938	32	106	-		
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	-	-	-	66 382		

### 33.

Примітка 33. Події після дати балансу

Після дати випуску звіту Банк не мав суттєвих подій, які б потребували корегування фінансової звітності.



## **XV. Проміжний звіт керівництва**

Проміжний звіт керівництва за 3 квартал 2019 року:

Протягом третього кварталу 2019 року АТ "Банк інвестицій та заощаджень":

1. 30 вересня 2019 підтверджено довгостроковий кредитний рейтинг АТ "Банк інвестицій та заощаджень" на рівні uaAA з прогнозом "стабільний", а також рейтинг надійності банківських депозитів на рівні "4+" від незалежного рейтингового агентства "Рюрік".
2. Керівництво неухильно дотримується виконання планів заходів щодо приведення діяльності банку у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з банком особами.
3. Виконується стратегія розвитку Банку на 2017-2021рр.
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 2019 року зменшилась на 0.03% з 3.808 млрд. грн. до 3.807 млрд. грн.

Кредитний портфель юридичних осіб зменшився (на 17%), та складає на 01.10.2019 р. 2.576 млрд. грн. Темп росту кредитного портфелю фізичних осіб за липень - вересень 2019р. складає 40%, приріст за відповідний період - 0.086 млрд. грн.

Розміщення коштів в цінні папери збільшилось на - 0.167 млрд. грн. (522%) та складає 0.199 млрд.грн.

Кошти розміщені на коррахунках інших банках збільшилися на - 0.273 млрд. грн. (379%) та складають 0.346 млрд.грн.

Портфель депозитів та поточних рахунків юридичних осіб за липень - вересень 2019р. збільшився на 0.392 млрд.грн. (29%) до 1.727 млрд. грн., портфель депозитів та поточних, карткових рахунків фізичних осіб за липень - вересень 2019 р. зменшився на 0.345 млрд. грн. (20%) та складає 1.396млрд.грн.

Доля ліквідних активів (залишки в касі банку, на кореспондентських рахунках в НБУ та в Банках, кошти в депозитних сертифікатах НБУ та ОВДП) збільшилась з 9.9% до 22.6% за 3 квартал 2019 року до 0.860 млрд. грн.

Фінансова звітність за період, який закінчився 30 вересня 2019 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 2019 року підготовлена на підставі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати діяльність Банку в Україні. На думку керівництва застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу, наміри



акціонерів надавати підтримку Банку, а також історичний досвід, який свідчить, що коротко-строківі 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 функціо-нальну валюту за офіційними курсами гривні до іноземних валют.

Проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40/1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".

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.

Проміжна фінансова звітність не була перевірена зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою).

## **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, що вимагається 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 40/ 1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".