

Титульний аркуш

30.04.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 01-6-5

(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 1 квартал 2020 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 Іллєнка 83-д
5. Міжміський код, телефон та факс: 38044-207-70-20, 38044-207-70-22
6. Адреса електронної пошти: info@bisbank.com.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

(адреса сторінки)

30.04.2020

(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 31.03.2020 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 1 квартал 2020 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)", 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)

714

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

64.19 - Інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

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

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
Івахів Степан Петрович	-	-
Лагур Сергій Миколайович	-	-
Попов Андрій Володимирович	-	-
Москаленко Інна Олександрівна	-	-
Горбатюк Валерій Васильович	-	-
Галушак Олег Ігорович	-	-
Кулеба Валерія Іванівна	-	-
Деревянчук Ольга Іванівна	-	-
Гаврилук Лариса Ростиславівна	-	-
Романів Михайло Петрович	-	-
Волинець Оксана Віталіївна	-	-

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

11

11. Банки, що обслуговують емітента

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

Національний банк України

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" косультант 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:

з 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

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 правових питань

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 22.07.2018 року - ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>, Член Правління, Директором з правових питань та комплаєнс-контролю,

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

з 29.11.2018 року по теперішній час - АТ <Банк інвестицій та заощаджень>, Член Правління, Директором з правових питань

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

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.	Відсоток від користування коштами	Дата погашення
-------------------------	------------------------	---------------------------------------	--	-----------------------

		грн)	(відсоток річних)	
Кредити банку	X	299998	X	X
у тому числі:				
Кредит рефінансування від НБУ дог. №380281-ГК/17	20.03.2020	99999	10	17.04.2020
Кредит рефінансування від НБУ дог. №380281-ГК/23	27.03.2020	199999	10	24.04.2020
Зобов'язання за цінними паперами	X	312	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	312	X	X
Безкупонні ощадні депозитні сертифікати BS-000306	03.12.2019	312	4	06.06.2020
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	X	
Податкові зобов'язання	X	1703	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	3786819	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	4088832	X	X
Опис	Зобов'язання за цінними паперами - 312 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
Опис	Стеценко Н.А. станом на звітну дату має досвід корпоративного секретаря протягом 11 років. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. В АТ "Банк інвестицій та заощаджень" працює з моменту його створення. Функціональні обов'язки : 1) вивчення існуючих практик корпоративного управління. Подання Наглядовій раді пропозицій щодо впровадження практик корпоративного управління в Банку; 2) прийняття участі у розробці проектів статуту, внутрішніх положень та інших внутрішніх нормативних документів Банку, а також змін та доповнень до них; 3) здійснення моніторингу за дотриманням органами управління внутрішніх корпоративних процедур, передбачених законодавством України, статутом Банку, його внутрішніми положеннями, іншими внутрішніми документами та рішеннями органів управління Банку. Інформування Наглядовій ради про виявлені недоліки та порушення. Подання Наглядовій раді пропозицій		

щодо удосконалення внутрішніх корпоративних процедур, перерозподілу функцій та повноважень органів управління та контролю Банку;

4) забезпечення обміну інформацією між органами управління та акціонерами, іншими, заінтересованими у діяльності Банку особами та інвесторами згідно з встановленими Банком процедурами щодо надання інформації;

5) забезпечення взаємодії з професійними учасниками депозитарної системи України щодо ведення обліку цінних паперів Банку;

9) забезпечення взаємодії Банку із фондовою біржею, до біржового списку якої включені цінні папери Банку;

10) координація роботи органів управління та відповідних структурних підрозділів Банку під час виплати Банком доходів за випущеними цінними паперами, емісії цінних паперів, викупу (в тому числі, обов'язкового викупу) та продажу цінних паперів Банку, інших операцій із цінними паперами банку та корпоративних подій;

11) забезпечення, в межах компетенції, взаємодії органів управління та відповідних структурних підрозділів Банку під час проведення перевірок Банку Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, Антимонопольним комітетом України, представлення інтересів Банку при розгляді справ щодо правопорушень на ринку цінних паперів та у сфері корпоративного управління, порушених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

12) підготовка проекту рішення Наглядової ради про скликання загальних зборів Товариства та проекту їх порядку денного;

13) забезпечення у порядку, передбаченому законодавством України, статутом та положенням про загальні збори Банку, персонального повідомлення акціонерів та оприлюднення повідомлення про проведення загальних зборів Банку; повідомлення про проведення загальних зборів Банку осіб, які не є акціонерами, але участь яких в загальних зборах Банку є необхідною;

14) координація підготовки проектів рішень, матеріалів та документів щодо питань порядку денного загальних зборів Банку;

15) забезпечення процесу ознайомлення акціонерів (їх представників) та посадових осіб Банку з матеріалами та документами щодо питань порядку денного загальних зборів Банку а у порядку, передбаченому законодавством України, статутом та положенням про загальні збори Банку;

16) узагальнення та внесення на розгляд Наглядовій раді пропозицій акціонерів щодо питань порядку денного загальних зборів Банку, проектів рішень та кандидатів до складу органів управління;

17) організація технічного супроводу проведення загальних зборів Банку, в тому числі відео-та аудіо запису;

18) контроль за роботою реєстраційної комісії загальних зборів Банку з метою недопущення порушення прав акціонерів під час здійснення

реєстрації для участі у загальних зборах Банку;

19) забезпечення взаємодії посадових осіб Банку, голови загальних зборів Банку, членів реєстраційної та лічильної комісій з представниками Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та акціонерів, під час здійснення ними нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням загальних зборів Банку, голосуванням та підбиттям підсумків;

20) надання консультацій особам, які присутні на загальних зборах Банку та акціонерам, які беруть участь у загальних зборах Банку щодо порядку проведення загальних зборів Банку;

21) забезпечення повідомлення акціонерів та інших зацікавлених осіб, у порядку, передбаченому законодавством України, статутом та положенням про загальні збори Банку, про підсумки голосування на загальних зборах Банку;

22) забезпечення отримання членами Наглядової ради інформації, необхідної для виконання ними своїх посадових обов'язків;

23) забезпечення підготовки та проведення у порядку, передбаченому законодавством України, статутом та положенням про Наглядову раду, засідань Наглядової ради, в тому числі у формі заочного опитування;

24) забезпечення контролю за виконанням рішень Наглядової ради;

25) надання Наглядовій раді інформації щодо виконання або невиконання прийнятих нею рішень, а також про виявлені порушення, допущені при їх виконанні;

26) організація процесу самооцінки Наглядової ради та її членів, проведення підготовки опитувальних листів, оброблення та узагальнення даних, надання інформації про результати самооцінки Наглядової ради;

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

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

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

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

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

--	--

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.03.2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	698 013	737 380
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	421	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	2 986 565	2 415 991
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	407 351	212 570
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	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	694	633
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	65 176	59 521
Інші фінансові активи	1130	176 067	75 074
Інші активи	1140	9 669	6 453
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	9 197	9 197
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990	Активи з права користування: 18844,20311;	
Активи – усього за додатковими статтями	1990	18 844	20 311
Усього активів	1999	4 654 017	3 819 150
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	299 998	1
Кошти клієнтів	2010	3 648 568	3 095 802
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	39 473	1 663
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	312	504
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	1 703	2 056
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	2 237	2 661
Інші фінансові зобов'язання	2080	43 780	111 522
Інші зобов'язання	2090	34 284	25 052
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):18477,18874;	
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	18 477	18 874
Усього зобов'язань	2999	4 088 832	3 258 135
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	500 000	500 000
Емісійні різниці	3010	0	0
Незарєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	34 561	34 561
Резерви переоцінки	3050	-1 559	21 275
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	32 183	24 279
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	565 185	561 015
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	4 654 017	3 819 150

Затверджено до випуску та підписано

30.04.2020 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 прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

за 1 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	110 588	99 488
Процентні витрати	1005	-66 373	-66 734
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	44 215	32 754
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	-45 235	3 212
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	-1 020	35 966
Комісійні доходи	1040	94 682	88 829
Комісійні витрати	1045	-5 393	-3 846
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	-43 908	3 205
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	-13 062	1 236
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	97 065	-2 931
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	25 608	-2 566
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	423	-627
Інші операційні доходи	1170	8 883	6 032
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-153 732	-124 062
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	9 546	1 236
Витрати на податок на прибуток	1510	-1 642	-335
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	7 904	901
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
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
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690	Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів: -3734,439;	
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	-3 734	439
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	-3 734	439
Усього сукупного доходу за рік	2999	4 170	1 340
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	4 170	1 340
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	15.81000	1.80000
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

Затверджено до випуску та підписано

30.04.2020 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)

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	-9 618	-9 618	0	-9 618
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	500 000	0	0	34 561	2 175	24 279	561 015	0	561 015
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	0	7 904	0	7 904
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	-3 734	-3 734	0	-3 734
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	0	0	0	0	0	0
Незарєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	500 000	0	0	34 561	-1 559	32 183	565 185	0	565 185

Затверджено до випуску та підписано

30.04.2020

Керівник

Зінніков В.О.
(підпис, ініціали, прізвище)

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

Головний бухгалтер

Кирилюк Я.М.
(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 1 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	86 309	107 224
Процентні витрати, що сплачені	1015	-63 863	-77 935
Комісійні доходи, що отримані	1020	94 464	88 253
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-5 444	-3 995
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	1 715	40
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	-6 519	4 049
Результат операцій з іноземною валютою	1080	-13 062	1 236
Інші отримані операційні доходи	1100	7 042	5 887
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-30 559	-37 852
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-91 881	-85 115
Податок на прибуток, сплачений	1800	-2 056	-687
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	-23 854	1 105
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	266 702	-99 233
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	9 470
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-711 570	-13 319
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-79 664	26 767
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-3 594	-3 283
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	299 998	43 063
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	843 344	-120 075
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	-136	53
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	-69 480	-43 730
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	-12 196	1 821
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	242 848	-98 128
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-205 176	-192 994

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	-2 655	-888
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-6 538	-385
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-214 369	-194 267
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	-5 172	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
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-5 172	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-62 674	11 038
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-39 367	-281 357
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	737 380	600 949
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	698 013	319 592

Затверджено до випуску та підписано

30.04.2020 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)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 1 квартал 2020 року

(тис.грн.)

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

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

Затверджено до випуску та підписано

30.04.2020 року

Керівник

Зінніков В.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

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

Головний бухгалтер

Кирилюк Я.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 1 квартал 2020 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 Іллєнка, б. 83-Д.

Веб-сторінка Банку в Інтернеті: www.bisbank.com.ua.

Звітний період, за який подається даний звіт - перший квартал 2020 року.

Звітність підготовлена станом на кінець дня 31 березня 2020 року та відображається у тисячах гривень.

Банк є складовою частиною банківської системи України (усього станом на кінець 31 березня 2020 року в Україні нараховувалося 75 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 ЗАОЩАДЖЕНЬ".

Банк є діючим членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

На кінець звітного дня 31 березня 2020 року кількість працівників Банку склала 779 осіб (на кінець першого кварталу 2019 року кількість працівників Банку складала 672 особи).

Регіональна мережа станом на звітну дату складається з Головного банку та 40 відділень та покриває переважну більшість областей України (на кінець першого 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 АТ "Укргазбанк", АТ "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.

Банк віднесено до групи банків з приватним капіталом за класифікацією Національного банку України.

Станом на кінець дня 31 березня 2020 року власниками істотної участі в капіталі Банку є резиденти України:

- Лагур Сергій Миколайович - 24,9% загального статутного капіталу (у тому числі 24,9% - пряма участь);
- Івахів Степан Петрович - 23,3% загального статутного капіталу (у тому числі 23,3% - пряма участь);
- Попов Андрій Володимирович - 15,00% загального статутного капіталу (у тому числі 9,7998% - пряма участь та 5,2002% - опосередкована участь);

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

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

31 березня 2020 року Національне рейтингове Агентство "Рюрік" підтвердило присвоєння та оновлення довгостроковий кредитний рейтинг АТ "Банк інвестицій та заощаджень" на рівні uaAA ("інвестиційний рівень") з прогнозом "стабільний". ТОВ "Кредит-Рейтинг" також підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг за Національною шкалою АТ "Банк інвестицій та заощаджень" на рівні uaAA з прогнозом "стабільний", а також підтвердило рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) на рівні "4+" (що відповідає рівню "висока надійність") 31 березня 2020 року.

Фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2020 року, затверджена до випуску Правлінням Банку 28 квітня 2020 року.

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

Після того як коронавірус поширився далеко за межі Китаю та став загрожувати світові пандемією із масовим спадом ділової активності, ринками поширилися панічні настрої. Світові фондові ринки зазнали значного падіння котирувань практично у всіх країнах світу, ціни на нафту зменшилися більше ніж удвічі, знижуються ціни на інші сировинні товари, інвестори масово виходять із активів на ринках, що розвиваються, та вкладають гроші у найменш ризикові інструменти: облігації США, Німеччини, інших топ-економік. Не минула ця тенденція і український ринок: котирування єврооблігацій, ОВДП зазнали суттєвого просідання, що призвело і до суттєвого тиску на обмінний курс гривні.

На засіданні 12 березня Правління Національного банку України вирішило знизити облікову ставку ще на 100 пунктів до 10% річних. Незважаючи на напружену ситуацію на світових фінансових ринках через поширення коронавірусу та її негативний вплив на фінансовий ринок України, НБУ не тільки знизив облікову ставку до 10%, а і зберіг очікування подальшого її зниження до 7% на кінець 2020 року. Водночас регулятор зазначив, що готовий до позачергових коригуючих заходів у разі реалізації ризиків

Незважаючи на запровадження карантину та посилення тиску на фінансовий ринок, у першому кварталі 2020 року відтоки депозитів населення у банківській системі були помірними. Співвідношення кредити/депозити зберігалось дуже низьким на рівні 0,9 (для порівняння, рік тому воно становило 1,1). Це є додатковим свідченням великого запасу міцності у банківській системі.

Нова версія закону відображає очікування щодо втрат доходів та підвищені видатки через протидію поширенню коронавірусу в Україні. Планові доходи Державного бюджету зменшено на 120 млрд. грн. (11%) до 976 млрд. грн. План видатків натомість збільшено на 82 млрд. грн. (7%) до 1266 млрд. грн. Відповідно, розмір граничного дефіциту збільшено втричі: з 96,3 млрд. грн. (2,3% ВВП) до 298,4 млрд. грн. (понад 7% ВВП). Незважаючи на ухвалені рішення, на сьогодні залишається невизначеність щодо таких системних питань: 1) яким буде остаточний фіскальний розрив через наслідки протидії поширенню коронавірусу; 2) як забезпечити фінансування збільшеного дефіциту (очевидно, що в цьому контексті ключовою є спроможність залучення підтримки міжнародних фінансових організацій).

У березні 2020 року індекс споживчих цін (ІСЦ) збільшився на 0,8% до попереднього місяця. Показник інфляції передбачувано зафіксував зростання цін на певні товари бакалійної групи, сезонний перегляд цін на одяг і взуття. З іншого боку, було зафіксовано сезонний спад цін на яйця, а також подальше суттєве зниження тарифів на природний газ як товар. Оскільки у березні 2019 інфляція була навіть більшою (0,9% до попереднього місяця), то динаміка ІСЦ у річному вимірі навіть сповільнилася з 2,4% у лютому до 2,3%. Цілком імовірно, що частина цінового ажіотажу в березні статистично перенесеться у квітень, проте наразі вже спостерігається охолодження роздрібних цін на певні продовольчі товари разом із вщуханням ажіотажу. Інфляція залишається суттєво нижчою за цільовий діапазон НБУ (4-6%), що дає підстави очікувати на подальше зниження облікової ставки.

У березні міжнародні резерви Національного банку України скоротилися на 2,1 млрд. доларів (майже 8%) до 24,9 млрд. дол. Основним чинником зниження резервів були активні інтервенції НБУ для згладжування коливань, сальдо яких становило 2,2 млрд. доларів. Чисті міжнародні резерви (за вирахуванням боргу України перед Міжнародним валютним фондом) на кінець березня становили 16 млрд. доларів, що є навіть вищим за рівень початку 2020 року. Поточна тенденція зі зниження обсягів імпорту підтримує рівень достатності резервів стабільно високим: близько до 4 місяців майбутнього імпорту товарів і послуг. Упродовж останніх 2 тижнів НБУ змінив напрям інтервенцій на валютному ринку (в бік викупу іноземної валюти), що призводить до поповнення міжнародних резервів

В кризових умовах Банк буде продовжувати діяльність у межах затверджених напрямів діяльності та Стратегії розвитку Банку на 2019-2022 роки з поправкою на зниження економічної активності у країні та ризиків, які це накладає на Банк. В разі збільшення тривалості карантинних заходів та продовження кризових явищ у економіці, можливий перегляд темпів розвитку та оптимізація деяких напрямів бізнесу.

3.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця проміжна фінансова звітність за три місяці, що закінчилися 31 березня 2020 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 2019 р.

Фінансова звітність за I квартал 2020 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 2019 р., за винятком застосування нових стандартів і тлумачень станом на 1 січня 2020 року, що зазначені нижче.

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.

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.

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 Банком як орендарем обрано модифікований підхід ретроспективного застосування стандарту.

5.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти, інтерпретації

Стандарт МСФЗ 17 "Страхові контракти" замінює МСФЗ 4 та пов'язані з ним інтерпретації і набуває чинності для періодів, які починаються з 1 січня 2021 р., при цьому його дострокове прийняття дозволено у разі застосування також МСФЗ 15 "Доходи від реалізації за договорами з клієнтами" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". Банк не очікує суттєвого впливу стандарту на фінансову звітність Банку.

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" вимагає оцінювати очікувані кредитні збитки як неупереджену, ймовірно зважену суму, використовуючи об'єктивну та підтверджену інформацію, отриману без невикористаних затрат або зусиль на звітну дату. Сюди входить інформація щодо минулих подій, поточних умов та прогнози майбутніх економічних умов. Спалах пандемії коронавірусу COVID-19 уже спричинив серйозні економічні наслідки у порівнянні з 31 грудня 2019 р. Однак економічний прогноз дає дуже невизначені результати, які можуть швидко мінятися. Банк наразі та в подальшому оцінюватиме вплив COVID-19 на ризики, пов'язані з фінансовими інструментами, з урахуванням заходів державної підтримки, що вживаються.

6.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

31 березня 2020 року 31 грудня 2019 року

Готівкові кошти	267 618	208 598	
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	-	189 238	
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	213 542	43 580	
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	220 684	304 125	
України	220 650	303 972	
інших країн	34	153	
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(3 831)	(8 161)	
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	698 013	737 380	

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 31 березня 2020 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 чином розпоряджатися додатковими ліквідними засобами.

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

	31 березня 2020 року	31 березня 2019 року
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(8 161)	(11 904)
(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	4 330	(10 271)
Резерв за станом на кінець періоду	(3 831)	(1 633)

7.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

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

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

31 березня 2020 року 31 грудня 2019 року

Кредити, що надані юридичним особам	2 994 881	2 401 355	
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	17 481	18 643	
Іпотечні кредити фізичних осіб	45 295	42 193	
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	351 885	317 433	
Інші кредити, що надані фізичним особам	10 278	10 192	
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(433 255)	(373 825)	(433 255)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	986 565	2 415 991	2

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

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 березня 2020 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
Мінімальний кредитний ризик	303 442-		34 578 -		338 020
Низький кредитний ризик	743 872	10 156	116 059-		870 087
Середній кредитний ризик	389 317	1 224	64 390 -		454 931
Високий кредитний ризик	874 738	2 828	279 195-		1 156 761
Дефолтні активи	147 833	12 852	439 336-	600 021	
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 459 202		27 060	933 558	-
	3 419 820				
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(68 139)	(3 259)	(361 857)	-	(433 255)

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 2 391 063 23 801 571 701- 2 986 565

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 грудня 2019 року

Усього	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені активи
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
Мінімальний кредитний ризик	294 817-		30 637 -		325 454
Низький кредитний ризик	497 397-		50 708 -		548 105
Середній кредитний ризик	369 2868 977		64 842 -		443 105
Високий кредитний ризик	734 3531 231		150 334-		885 918
Дефолтні активи	161 4901 542		424 202-		587 234
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 2 057 343 11 750 720 722- 2 789 816					
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (45 287) (2 165) (326 373) - (373 825)					
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 2 012 056 9 585 394 350- 2 415 991					

Таблиця 7.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 березня 2020 року

Усього	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи
Валова балансова вартість				
на початок періоду	2 057 344		11 750 720 722-	2 789 816
Придбані /ініційовані фінансові активи			610 7698 317 176 923-	796 009
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(269 993)	(443)		
	(56 510)	-	(326 946)	
Переведення до стадії 1	493	(561)	-	(68)
Переведення до стадії 2	(24 073)		17 030 -	(7 043)
Переведення до стадії 3	(35 155)		(9 029) 50 317 -	6 133

Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-
Інші зміни (зміна заборгованості по чинним договорам)	119 817(4)	42 106	-	161 919
Валова балансова вартість				
на кінець звітного періоду	2 459 202	27 060 933 558-	3 419 820	

Таблиця 7.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 грудня 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		1 604 979	8 898 391 475-	2 005 352
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(1 789 220)	(13 990)	(399 782)	(2 202 992)
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	(3 124)	2 852	-	(272)
Переведення до стадії 3	(70 073)	(27)	59 858	(10 242)
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-
Інші зміни (зміна заборгованості по чинним договорам)	(74 818)	(318 380)	-	(243 562)
Валова балансова вартість				
на кінець звітного періоду	2 057 344	11 750	720 722	2 789 816

Таблиця 7.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 березня 2020 року

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Скориговані резерви під знецінення станом				
на початок періоду	(45 287)	(2 165)	(326 373)	(373 825)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду:	(22 852)	(1 094)	(25 620)	(49 566)
збільшення резерву по новим договорам	(22 775)	(120)	(35 733)	(58 628)

(збільшення)/зменшення резерву під знецінення по чинним договорам	(5 092)	(8)	6 895	-
1 795				
фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	3 948	161	8 813	
- 12 922				
загальний ефект від переведення між стадіями	1 067	(1 127)	(5 595)	- (5 655)
Переведення до стадії 1	(16)	183	-	- 167
Переведення до стадії 2	493	(2 466)	-	- (1 973)
Переведення до стадії 3	590	1 156	(5 595)	- (3 849)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-
Коригування процентних доходів, що обліковую-ються за амортизованою собівартістю	(9 864)	-	(9 864)	-
Резерв під знецінення станом				
на кінець періоду	(68 139)	(3 259)	(361 857)	- (433 255)

Протягом першого кварталу 2020 року мало місце часткове погашення контрагентами - фізичними особами заборгованості, списаної раніше за рахунок сформованих резервів у сумі 1 тис. грн.

Таблиця 7.7. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 березня 2019 року

Стадія 1 Усього	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	зне-цінені	ак-тиви
Скориговані резерви під знецінення станом					
на початок періоду	(26 032)	(343)	(293 568)	-	(319 943)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(21 447)			(12 533)	52 (8 966) -
збільшення резерву по новим договорам		(14 749)	-	-	- (14 749)
(збільшення)/зменшення резерву під знецінення по чинним договорам	- (16 784)			(980)	- (15 804)
фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	- 10 666			7 710	16 2 940
загальний ефект від переведення між стадіями		(4 515)	37	3 898	- (580)

Переведення до стадії 1	(4 615) 311	4 160	-	(144)
Переведення до стадії 2	94	(290)	-	(196)
Переведення до стадії 3	6	16	(262)	(240)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-
Коригування процентних доходів, що обліковую-ються за амортизованою собівартістю (6 698) - (6 698)	-	-	-	-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(38 566)	(290)	(309 232)	(348 088)

Таблиця 7.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

	31 березня 2020 року		31 грудня 2019 року	
	сума	%	сума	%
Операції з нерухомим майном оренда інжиніринг та надання послуг 2.0	98 731	2.9	55 521	
Охорона здоров'я	9 242	0.3	9 463	0.3
Торгівля; ремонт автомобілів побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 667 718	48.8	1 562 569	56.0
Сільське господарство мисливство лісове господарство	20 878	0.6	17 555	0.6
Будівництво будівель	420 803	12.3	172 213	6.2
Наземний і трубопровідний транспорт	101 291	3.0	99 680	3.6
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	195 147	5.7	59 797	2.1
Діяльність готелів і подібних засобів тимчасового розміщення	31 408	0.9	32 498	1.2
Виробництво машин устаткування та іншої продукції	189 193	5.5	172 568	6.2
Діяльність у сфері спорту організація відпочинку та розваг	150 074	4.4	130 378	4.7
Фізичні особи	407 458	11.9	369 818	13.3
Інші	127 877	3.7	107 756	3.9
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	3 419 820	100.00	2 789 816	100.00

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 7.9 Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість станом на 31 березня 2020 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 березня 2020 року	300	-	576
Майбутній фінансовий дохід	36	-	96
Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом станом на кінець звітного періоду	-	(1)	-
Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів станом на 31 грудня 2019 року	-	316	-

Таблиця 7.10 Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість станом на 31 грудня 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 31 грудня 2019 року	375	-	375
Майбутній фінансовий дохід	57	-	57
Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом станом на кінець звітного періоду	-	(1)	-
Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів станом на 31 грудня 2019 року	-	385	-

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1 Інвестиції в цінні папери

31 березня 2020 року 31 грудня 2019 року

Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю - -

Цінні папери, які обліковуються за справедливою
вартістю через інший сукупний дохід 407 351 212 570

Цінні папери, які обліковуються за справедливою
вартістю через прибуток/збиток - -

Усього цінних паперів 407 351 212 570

Таблиця 8.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

31 березня 2020 року 31 грудня 2019 року

Боргові цінні папери 408 911 210 395

державні облігації 408 911 210 395

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 (2 344) 1 391

Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю

через інший сукупний дохід 407 351 212 570

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 408 911 тис. грн. та визнаної уцінки в сумі 1 560 тис., справедлива вартість яких станом на 31 березня 2020 року складає 407 351 тис. грн. (на 31 грудня 2019 року -212 570 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 31 березня 2020 року складає 0 тис. грн. (на 31 грудня 2019 року -0 тис. грн.).

Борговим цінним паперам в портфелі банку станом на 31.03.2020 та 31.12.2019 притаманний низький кредитний ризик.

Банк не передавав цінні папери без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо.

Таблиця 8.3. 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

31 березня 2020 року 31 грудня 2019 року

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

послуг 804 0 0

9.

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9.1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості

31 березня 2020 року 31 грудня 2019 року

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду 282 020 282 020

Придбання - -

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

Таблиця 9.2 Суми, що визнані у проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Суми доходів і витрат 31 березня 2020 року 31 березня 2019 року

Дохід від оренди інвестиційної нерухомості 2 351 2 442

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

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

10.

Примітка 10. Активи з права користування

31 березня 2020 року 31 грудня 2019 року

Балансова вартість активу на початок періоду	20 311	-
Первісна (переоцінена) вартість	42 998	-
Знос на початок звітнього періоду	(22 687)	-
Визнання договорів, пов'язаних з переходом на МСФЗ 16	-	35 542
Надходження нових договорів	4 704	7 143
Вибуття:	-	-
- первісної вартості	(2 218)	-
- зносу	2 218	-
Переоцінка активу (дооцінка - зміна суми орендної плати)	143	313
Переоцінка активу (уцінка - зміна суми орендної плати, вплив індексу інфляції та курсу валюти)	(119)	(114)
Амортизаційні нарахування	(6 200)	(22 568)
Балансова вартість на кінець періоду	18 844	20 311
Первісна (переоцінена) вартість	45 583	42 998
Знос на кінець звітнього періоду	(26 740)	(22 687)

11.

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

31 березня 2020 року 31 грудня 2019 року

Дебіторська заборгованість за операціями з банками	19 527	75 462
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	500	1 232
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	11 099	8 118
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	8 929	7 682
Грошові кошти з обмеженим правом використання	153 479	27 103
Інші фінансові активи	4 377	3 262

Резерв під знецінення інших фінансових активів	(21 844)	(47 784)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	176 067	75 074

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" із забезпечення виконання зобов'язань по договору про підтримку членства в МПС VISA, а також кошти розміщені в НБУ для забезпечення розрахунків в НПС "Простір" та покриття під кредит рефінансування.

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 31 березня 2020 року

	Дебіторська заборгова-ність за опе-раціями з бан-ками	Дебіторська за-боргованість за операціями з клієнтами	Дебіторська за-боргованість за операціями з іншими фінан-совими інстру-ментами	Грошові кошти з обмеже-ним пра-вом вико-ристання	Інші фі-нансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	(38 106)	(644)	(6 068)	(1 269)	(1 697)	(47 784)
(Збільшення)/зменшення ре-зерву під знецінення інших фі-нансових активів протягом звітнього періоду	27,968 374	(1 455)	(827)	(120)	25 940	
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-
Залишок станом на кінець періоду	(10 138)	(270)	(7 523)	(2 096)	(1 817)	(21 844)

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 31 березня 2019 року

	Дебіторська заборгова-ність за опе-раціями з бан-ками	Дебіторська за-боргованість за операціями з клієнтами	Дебіторська за-боргованість за операціями з іншими фінан-совими інстру-ментами	Грошові кошти з обмеже-ним пра-вом вико-ристання	Інші фі-нансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	(3 831)	(17 084)	(980)	(860)	(889)	(23 644)
(Збільшення)/зменшення ре-зерву під знецінення інших фі-нансових активів протягом звітнього періоду	2 725	(97)	(347)	(119)	37	2 199
Залишок станом на кінець періоду	(1 106)	(17 182)	(1 327)	(979)	(853)	(21 445)

12.

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1 Інші активи

31 березня 2020 року 31 грудня 2019 року

Дебіторська заборгованість з придбання активів	624	245
Передоплата за послуги	318	153
Дорогоцінні метали	223	179
Інші активи	214	148
Витрати майбутніх періодів:	8 918 6 024	
оренда	7 028	4 325
ліцензійні платежі та використання програмного забезпечення	807	474
комунальні послуги	112	94
інші	971	1 131
Резерв під інші активи (628)	(296)	
Усього інших активів за мінусом резервів	9 669 6 453	

Таблиця 12.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інші активів за період, що закінчився 31 березня 2020 року

Дебіторська заборгова-ність з придбання		
активів	Передоплата за послуги	Всього
Залишок станом на початок періоду	(157)	(139) (296)
(Збільшення)/ зменшення резерву під		
знецінення протягом періоду	(234)	(98) (332)
Залишок станом на кінець періоду	(391)	(237) (628)

Таблиця 12.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інші активів за період , що закінчився 31 березня 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 (170) (269) (439)

Залишок станом на кінець періоду (192) (540) (732)

13.

Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 13.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Необоротні активи, утримувані для продажу	9 197	
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу		9 197

14.

Примітка 14. Кошти банків

Протягом першого кварталу 2020 року Банком були отримані кредити від НБУ шляхом рефінансування, станом на звітну дату балансова вартість яких складала 299 998 тис. грн..

15.

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів

	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Юридичні особи	2 048 866	1 695 402
поточні рахунки	442 084	232 553
строкові кошти	1 606 782	1 462 849
Фізичні особи:	1 599 702	1 400 400
поточні рахунки	303 993	257 839
строкові кошти	1 295 709	1 142 561
Усього коштів клієнтів	3 648 568	3 095 802

16.

Примітка 16. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 16.1 Боргові цінні папери, емітовані банком

31 березня 2020 року 31 грудня 2019 року

Депозитні сертифікати 312 504

Усього 312 504

Станом на звітну дату, Банком випущено один безкупонний ощадний сертифікат в доларах США, за яким нараховується річна відсоткова ставка 4%, термін погашення якого 06.06.2020 року.

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.

17.

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 17.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за період, що закінчився 31 березня 2020 року

Кредитні зобов'язання Усього

Залишок на початок періоду 2 661 2 661

Формування та/або збільшення резерву (424) (424)

Залишок на кінець періоду 2 237 2 237

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 17.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за період, що закінчився 31 березня 2019 року

Кредитні зобов'язання Усього

Скориговані резерви за зобов'язаннями станом на початок періоду 982 982

Формування та/або збільшення резерву 627 627

Залишок на кінець періоду 1 609 1 609

18.

Примітка 18. Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)

31 березня 2020 року 31 грудня 2019 року

Балансова вартість на початок періоду 18 874 -

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 4 657 6 957

Нараховані відсотки за зобов'язанням 696 4 290

Переоцінка зобов'язання (дооцінка - зміна суми орендної плати) 1 203 294

Переоцінка зобов'язання (уцінка - зміна суми орендної плати, вплив індексу інфляції та курсу валюти)
(85) (539)

Зменшення балансової вартості зобов'язання при відображенні сплачених орендних платежів орендодавцю (6 868) (25 233)

Балансова вартість на кінець періоду 18 477 18 874

19.

Примітка 19. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 19.1. Інші фінансові зобов'язання

31 березня 2020 року 31 грудня 2019 року

Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими ін-струментами 12 797 13 706

Нараховані витрати - 51

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними системами 21 670 4 823

Кредиторська заборгованість за операціями з готівкою 20 48

Кредиторська заборгованість за операціями з банками - 83 551

Інші фінансові зобов'язання 208 258

Дивіденди до сплати 9 085 9 085

Усього інших фінансових зобов'язань 43 780 111 522

20.

Примітка 20. Інші зобов'язання

Таблиця 20.1 Інші зобов'язання

31 березня 2020 року 31 грудня 2019 року

Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	5 376	5 108
Кредиторська заборгованість з придбання активів	2 469	393
Кредиторська заборгованість за послуги	12 265	7 865
Забезпечення оплати відпусток	11 715	9 779
Доходи майбутніх періодів	2 436	1 870
Інша заборгованість	23	37
Усього	34 284	25 052

21.

Примітка 21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 21.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	
(тис.шт.)	Усього	кількість	вартість акцій (часток) (тис.грн.)
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.

22.

Примітка 22. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 22.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

	31 березня 2020 року	31 березня 2019 року
Залишок на початок року	2 175	(371)
Переоцінка цінних паперів	(3 734)	449
зміни переоцінки до справедливої вартості	(2 019)	479
доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	1 715	40
Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	(3 734)	449
Залишок на кінець року	(1 559)	(68)

23.

Примітка 23. Процентні доходи та витрати

Таблиця 23.1. Процентні доходи та витрати

	2020 року		2019 року	
за				
звітний квартал	наростаю-чим підсум-ком з поча-тку року		за	
звітний квартал	наростаю-чим під-сумком з початку року			
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ				
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка				
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Кредити та заборгованість клієнтів	96 936	96 936	80 545	80 545
Кошти в інших банках	820	820	5 476	5 476
Кореспондентські рахунки в інших банках	737	737	1 695	1 695
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	98 493	98 493	87 716	87 716

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Інвестиції в цінні папери	12 095	12 095	11 772	11 772
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	12 095	12 095	11 772	11 772
Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка	110 588	110	588	
99 488	99 488			
Усього процентних доходів	110 588	110 588	99 488	99 488

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ

Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка

Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Боргові цінні папери, що емітовані банком	(3)	(3)	-	-
Строкові кошти юридичних осіб	(29 693)	(29 693)	(24 312)	(24 312)
Строкові кошти фізичних осіб (30 804)	(30 804)	(38 213)	(38 213)	
Кредити рефінансування, що отримані від НБУ	(1 331)	(1 331)	(275)	(275)
Поточні рахунки	(3 846)	(3 846)	(3 934)	(3 934)
Фінансовий лізинг (оренда)	(696)	(696)	-	-
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(66 373)	(66 373)	(66 373)	(66 373)
Усього процентних витрат	(66 373)	(66 373)	(66 734)	(66 734)
Чистий процентний дохід/(витрати)	44 215	44 215	32 754	32 754

24.

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 24.1. Комісійні доходи та витрати

2020 року 2019 року

за

звітний квартал нарастаючим підсумком з початку року за
звітний квартал нарастаючим підсумком з початку року

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ

Розрахунково-касові операції	82 756	82 756	74 656	74 656
Операції з цінними паперами	-	-	1	1
Кредитне обслуговування клієнтів	1 397	1 397	4 445	4 445
Операції на валютному ринку	1 706	1 706	1 738	1 738
Операції довірчого управління	-	-	1	1
Гарантії надані	5 946	5 946	4 270	4 270
Інші	2 877	2 877	3 717	3 717
Усього комісійних доходів	94 682	94 682	88 829	88 829

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ

Розрахунково-касові операції	(5 303)	(5 303)	(3 786)	(3 786)
Операції з цінними паперами	(44)	(44)	(21)	(21)
Інші	(47)	(47)	(38)	(38)
Усього комісійних витрат	(5 393)	(5 393)	(3 846)	(3 846)
Чистий комісійний дохід/витрати	89 288	89 288	84 984	84 984

25.

Примітка 25. Інші операційні доходи

Таблиця 25.1. Інші операційні доходи

	2020 року	2019 року		
звітний квартал			нарастаючим підсумком з початку року	за
звітний квартал			нарастаючим підсумком з початку року	
Дохід від операційного лізингу (оренди)	3 075	3 075	2 962	2 962

Штрафи, пені, що отримані банком	82	82	59	59
Дохід від модифікації фінансових активів	-	-	-	-
Надлишки в ПТКС та незатребувані платежі	1 175	1 175	720	720
Винагорода за договорами про співпрацю	207	207	357	357
Інші	112	112	50	50
Усього операційних доходів	4 651	4 651	4 148	4 148

26.

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 26.1. Витрати та виплати працівникам

	2020 року		2019 року	
	за		за	
	звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Заробітна плата та премії	(43 365)	(43 365)	(29 787)	(29 787)
Нарахування на фонд заробітної плати	(8 533)	(8 533)	(6 353)	(6 353)
Інші виплати працівникам	(215)	(215)	(195)	(195)
Усього витрати на утримання персоналу	(52 113)	(52 113)	(36 335)	(36 335)

Таблиця 26.2 Витрати на амортизацію

	2020 року		2019 року	
	за		за	
	звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Амортизація основних засобів(2984)	(2984)	(2 463)	(2 463)	(2 463)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(554)	(554)	(149)	(149)

Амортизація активу з права користування (6 200) (6 200) - -

Усього витрат на амортизацію(9 738) (9 738) (2 612) (2 612)

Таблиця 26.3. Адміністративні та інші операційні витрати

2020 року	2019 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	(6 388) (6 388) (5 349) (5 349)		
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(69 752) (69 752)	(66 663)	(66 663)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами(1)	(1) -	-	-
Професійні послуги	(535) (535) (606) (606)		
Витрати на маркетинг та рекламу	(1 646) (1 646) (1 468) (1 468)		
Витрати на інкасацію	(4 307) (4 307) (3 106) (3 106)		
Витрати на охорону	(2 523) (2 523) (1 443) (1 443)		
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(2 902) (2 902) (3 473) (3 473)		
Інші	(3 827) (3 827) (3 007) (3 007)		
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(91 881) (91 881)	(85 115)	(85 115)

27.

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 27.1. Витрати сплату податку на прибуток

2020 року	2019 року		
за			
звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за	

звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року			
Поточний податок на прибуток	(1 703)	(1 703)	(396)	(396)
Зміна відстроченого податку на прибуток	61	61	61	61
Усього витрати податку на прибуток	(1 642)	(1 642)	(335)	(335)

Таблиця 27.2. Узгодження суми витрат з податку на прибуток з обліковим податком на прибуток

	2020 року	2019 року		
за				
звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року			за
звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року			
Прибуток до оподаткування	9 546	9 546	1 236	1 236
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(1 718)	(1 718)	(222)	(222)

Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме) (1 815) (1 815) (1 811) (1 811)

У тому числі:

Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку (580) (580) (438) (438)

Сума витрат на створення резервів за наданими зобов'язаннями з кредитування та гарантіями за даними бухгалтерського обліку (1 235) (1 235) (1 373) (1 373)

Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку 1 830 1 830 1 637 1 637

У тому числі:

Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку 502 502 377 377

Сума залишкової вартості об'єкта основних засобів у разі ліквідації за даними податкового обліку 17 17 - -

Зміна резерву за наданими зобов'язаннями з кредитування та гарантіями на яку збільшився фінансовий результат до оподаткування 1 311 1 311 480 480

Сума використання створених резервів забезпечень - - 780 780

Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку ВПА (61) (61) (61) (61)

Витрати на податок на прибуток (1 642) (1 642) (335) (335)

Таблиця 27.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за перший квартал 2020 року

	31.12.2019	Визнані в		
прибутках/ збитках		31.03.2020		
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	633	61	694	
Основні засоби	633	61	694	
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	633	61	694	
Визнаний відстрочений податковий актив	633	61	694	

28.

Примітка 28. Прибуток на одну просту акцію

Таблиця 28.1. Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію

	2020	2019		
за				
звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за		
звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року			
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	7 904	7 904	901	901
Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	-	-	-	-
Прибуток (збиток) за квартал	7 904	7 904	901	901
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	15.81	15.81	1.80	1.80
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну привілейовану акцію	-	-	-	-

29.

Примітка 29. Операційні сегменти

Таблиця 29.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 31 березня 2020 року

Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбанківський	бізнес
Дохід від зовнішніх клієнтів	83 773 107 784 15 184 3 180 -		209 921
Процентні доходи	71 556 25 380 13 652 - -		110 588
Комісійні доходи	12 217 80 933 1 532 - -		94 682
Інші операційні доходи	- 1 471 - 3 180 -		4 651
Дохід від інших сегментів	- - - - -		-
Усього доходів сегментів	83 773 107 784 15 184 3 180 -		209 921
Процентні витрати	(31 231) (33 115) (1 331) (696) -		(66 373)
Комісійні витрати	- (3 851) (1 451) (91) -		(5 393)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	- - (43 908) - -		(43 908)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	- - (13 062) -		-
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	- - 97 065 - -		-
Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	- - (19 295)	(42 537)	(8 602) 31 843
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	- - -	(332)	- (332)
Чистий збиток/ (прибуток) від збільшення /зменшення резервів за зобов'язаннями	- - 423	423	- -
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	- 2 517 - - -		2 517
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	- - 1 715 - -		1 715
Витрати на виплати працівникам	- - -	(52 113)	- (52 113)

Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(9 738)	-	(9 738)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(91 881)	-	(91 881)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	10 428	64 733	86 055	(151 671)	-	9 546
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(1 642)	-	(1 642)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	10 428	64 733	86 055	(153 313)	-	7 904

Таблиця 29.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 31 березня 2019 року

Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції			Вилучення	Усього	
послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам			Міжбанківський бізнес		
Дохід від зовнішніх клієнтів	84 819	83 639	9 268	14 739	-	192 465
Процентні доходи	71 550	8 995	7 171	11 772	-	99 488
Комісійні доходи	13 269	73 463	2 097	-	-	88 829
Інші операційні доходи	-	1 181	-	2 967	-	4 148
Дохід від інших сегментів	-	-	-	-	-	-
Усього доходів сегментів	84 819	83 639	9 268	14 739	-	192 465
Процентні витрати	(27 106)	(39 353)	(409)	(275)	-	(66 734)
Комісійні витрати	-	(3 377)	(60)	-	(3 846)	
Результат від переоцінки прибуток або збиток	фі-нансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через	-	-	3 205	-	3 205
Результат від переоцінки інший сукупний дохід	фі-нансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через	-	-	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	1 236	1 236
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(2 931)	(2 931)
Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	-	-	-	1 085
-	1 085					
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	-	-	-	-	(439)	(439)
Чистий збиток/ (прибуток) від збільшення /зменшення резервів за зобов'язаннями	(627)	-	-	-	-	

- - (627)

Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю - 1 844 - - 1 844

Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток - - - 40 - 40

Витрати на виплати працівникам - - - (36 335) - (36 335)

Витрати зносу та амортизація - - - (2 612) - (2 612)

Інші адміністративні та операційні витрати - - - (85 115) - (85 115)

Прибуток/(збиток) до оподаткування 57 086 42 753 11 179 (109 782) - 1 236

Витрати на податок на прибуток - - - (335) - (335)

РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА 57 086 42 753 11 179 (110 117) - 901

Таблиця 29.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 31 березня 2020 року

Послуги корпора-тивним клієнтам Послуги фізи-чним особам Міжбанківський бізнес
Інші сегме-нти та опе-рації Усього

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

Активи сегментів 2 609 694 392 166998 939- 4 000 800

Усього активів сегментів 2 609 694 392 166998 939- 4 000 800

Нерозподілені активи - - - 653 218653 218

Усього активів 2 609 694 392 166998 939653 2184 654 017

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

Зобов'язання сегментів 2 086 043 1 599 543 339 492- 4 025 077

Усього зобов'язань сегментів 2 086 043 1 599 543 339 492- 4 025 077

Нерозподілені зобов'язання - - - 63 756 63 756

Усього зобов'язань 2 086 043 1 599 543 339 49263 756 4 088 832

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

Капітальні інвестиції 13 203 13 203

Амортизація (3 538) (3 538)

Таблиця 29.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 31 грудня 2019 року

	Послуги корпора- тивним клієнтам Інші сегме-нти та опе-рації	Послуги фізи-чним особам Усього	Міжбанківський	бізнес
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				
Активи сегментів	2 067 726	360 148804 543-	3 232 417	
Усього активів сегментів	2 067 726	360 148804 543-	3 232 417	
Нерозподілені активи -	-	-	586 734586 734	
Усього активів	2 067 726	360 148804 543586 7343 819 150		
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				
Зобов'язання сегментів	1 717 812	1 399 735	85 262 -	3 202 809
Усього зобов'язань сегментів	1 717 812	1 399 735	85 262 -	3 202 809
Нерозподілені зобов'язання	-	-	55 326 55 326	
Усього зобов'язань	1 717 812	1 399 735	85 262 55 326	3 258 136
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ				
Капітальні інвестиції		2 780	2 780	
Амортизація		(11 843)	(11 843)	

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.

Інші 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.

30.

Примітка 30. Потенційні зобов'язання Банку

Банк розкриває інформацію про події, що відбулися станом на кінець 31 березня 2020 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 31 березня 2020 року в судах наявні справи за участю Банку, по яких Банк є відповідачем на суму 2 946 926,36 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 31 березня 2020 року відсутні.

4) дотримання особливих вимог.

На звітну дату, станом на 31 березня 2020 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 невідмовні договори про оперативний лізинг (оренду).

б) зобов'язання з кредитування.

Станом на 31.03.2020 року сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням (як правило, це відкличні кредитні лінії, надані клієнтам), становила 656 242 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

31 березня		
2020 року	31 грудня 2019 року	
Невикористані кредитні лінії	656 242	562 624
Експортні акредитиви	-	-
Імпортні акредитиви	-	-
Гарантії видані	2 168 291	2,073,020
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(2 237)	(2 661)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	2 822 296	2 632 983

Таблиця 30.2 Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

31 березня		
2020 року	31 грудня 2019 року	
Гривня	2 520 994	2 227 997
Долар США	74 713	218 268
Євро	226 589	186 718
Усього	2 822 296	2 632 983

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

	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року		
	додатне значення справедливої			
вартості	від'ємне значення справедливої			
вартості	додатне значення справедливої			
вартості	від'ємне значення справедливої			
вартості				
Форвардні контракти	480 701(480 701)	-	-	
Ф'ючерсні контракти	-	-	-	-
Контракти своп	420 538(420 538)	87 349	(87 349)	
Опціони	-	-	-	-
Чиста справедлива				
вартість	421	(39 473)	-	(1 663)

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 31 березня 2020 року

	Найбільші учас-ники (акціонери) банку компанії		Інші пов'я-зані сторони		Провідний управлінський персонал	Асоційовані
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1 -33 %)	941	229	129		78	156 985
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня (927)					(3) (4)	(23 718) (27)
Інші активи	-	-	-	-		
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 -23 %)					7 204 8 643	357 704910 271
Резерви за зобов'язаннями		(1)	(1)	-	(4)	
Інші зобов'язання	-	-	-	-		

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'я-зані сторони		Провідний управлінський персонал	Асоційовані
Процентні доходи	-	12	12 422	591		
Процентні витрати	(15)	(9)	(4 234)	(9 954)		
Дивіденди	-	-	-	-		
Комісійні доходи	45	9	446	52		
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках		32	1	(4 921)	14 738	

Таблиця 32.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 березня 2020 року

	Найбільші учас-ники (акціонери) банку компанії		Інші пов'я-зані сторони		Провідний управлінський персонал	Асоційовані
Імпортні акредитиви	-	-	-	-		
Інші зобов'язання	921	138	30 467	17 312		

Гарантії надані- - 94 -

Таблиця 32.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період, що закінчився 31 березня 2020 року

Найбільші учас-ники (акціонери) банку компанії	Інші пов'я-зані сторони		Провідний управлінський персонал		Асоційовані	
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	1 064	129	240	559	134	916
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	(1 435)	(151)	(111)	(120)	(74)	(850)

Таблиця 32.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2019 року

Найбільші учас-ники (акціонери) банку компанії	Інші пов'я-зані сторони		Провідний управлінський персонал		Асоційовані	
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1 -33 %)	127	206	511	688	140	987
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня				(35)	(5)	(18 797)
						(42 665)
Інші активи	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 -23 %)				17 258	5 550	114 119
						790 474
Боргові цінні папери, емітовані банком	(7)	(1)	(2)	(3)		
Резерви за зобов'язаннями	-	-	(3)	(134)		
Інші зобов'язання	9 085	-	-	-		

Таблиця 32.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 31 березня 2019 року

Найбільші учас-ники (акціонери) банку компанії	Інші пов'я-зані сторони		Провідний управлінський персонал		Асоційовані	
Процентні доходи	66	3	14	25	852	
Процентні витрати	(16)	(3)	(33)	(5)	345	
Дивіденди	-	-	-	-		
Комісійні доходи	8	5	6	5	019	

Відрахування до резерву під знецінення кредитів

та коштів в інших банках 190 10 2 (4 134)

Таблиця 32.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2019 року

	Найбільші учас-ники (акціонери) банку компанії	Інші пов'язані сторони	Провідний управлінський персонал	Асоційовані
Імпортні акредитиви	-	-	-	-
Інші зобов'язання	810	97	1 000	123 167
Гарантії надані-	-	94	-	

Таблиця 32.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 31 березня 2019 року

	Найбільші учас-ники (акціонери) банку компанії	Інші пов'язані сторони	Провідний управлінський персонал	Асоційовані
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	108	5	-	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами			(212)	(82 902)

33.

Примітка 33. Події після дати балансу

За оцінкою керівництва, суттєвих подій між звітною датою і датою затвердження проміжної фінансової звітності за період, що закінчився 31 березня 2020 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів, не відбувалося.

Неочікуваний спалах коронавірусу на початку 2020 року став причиною глобального удару по попиту і пропозиції та призвів до нафтової війни. За прогнозами уряду України, рівень інфляції в 2020 зросте до 11,6%, а ВВП впаде на 4,8%. Середньорічний курс гривні повинен знизитися з 27 грн за дол до 29,5 грн за дол. За негативними сценаріями аналітиків, в разі продовження карантину до червня-липня 2020 року ВВП може впасти на 9%, як у 2015 році, а курс національної валюти знизиться до 35 грн за дол.

Враховуючи складні економічні умови, що викликані пандемією, Банк буде продовжувати свою діяльність в рамках Стратегії розвитку Банку на 2019-2022 роки враховуючи ризики викликані пандемією та зниження економічної активності в Україні в та світі. В разі збільшення тривалості карантинних заходів та продовження кризових явищ у економіці, можливий перегляд темпів розвитку та оптимізація деяких напрямів бізнесу.

XV. Проміжний звіт керівництва

Проміжний звіт керівництва за 1 квартал 2020 року:

Протягом першого кварталу 2020 року АТ "Банк інвестицій та заощаджень":

1. Національне рейтингове Агентство "Рюрік" підтвердило присвоєння та оновлення довгостроковий кредитний рейтинг АТ "Банк інвестицій та заощаджень" на рівні uaAA ("інвестиційний рівень") з прогнозом "стабільний". ТОВ "Кредит-Рейтинг" також підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг за Національною шкалою АТ "Банк інвестицій та заощаджень" на рівні uaAA з прогнозом "стабільний", а також підтвердило рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) на рівні "4+" (що відповідає рівню "висока надійність") 31 березня 2020 року.

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 2019-2022рр.

4. Банк є учасником фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

5. Злиття, приєднання, поділ, виділення Банку у звітному періоді не відбувалось.

Валюта балансу за 1 квартал 2020 року збільшилась на 21.9% з 3.819 млрд. грн. до 4.654 млрд. грн.

Кредитний портфель юридичних осіб збільшився на 23.9%, та складає на 01.04.2020 р. 2.963 млрд. грн. Темп росту кредитного портфелю фізичних осіб за січень-березень 2020 р. складає 9.7%, приріст за відповідний період - 0.035 млрд. грн.

Розміщення коштів в цінні папери збільшилось на - 0.002 млрд. грн. (0.5%) та складає 0.397 млрд.грн.

Кошти розміщені на коррахунках інших банках збільшилися на - 0.043 млрд. грн. (13.0%) та складають 0.374 млрд.грн.

Портфель депозитів та поточних рахунків юридичних осіб за січень - березень 2020р. збільшився на 0.354 млрд.грн. (21.1%) до 2.033 млрд. грн., портфель депозитів та поточних, карткових рахунків фізичних осіб за 1 квартал 2020 р. збільшився на 0.199 млрд. грн. (14.4%) та складає 1.579 млрд.грн.

Доля ліквідних активів (залишки в касі банку, на кореспондентських рахунках в НБУ та в Банках, кошти в розрахунках та в депозитних сертифікатах НБУ та ОВДП) збільшилась з 25.6% до 26.9% за 1 квартал 2020 року до 1.252 млрд. грн.

Фінансова звітність за період, який закінчився 31 квітня 2020 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 1 квартал 2020 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).

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".