

# Титульний аркуш

30.07.2020 року

(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 або уповноваженої особи емітента)

## Проміжна інформація емітента цінних паперів за 2 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 Ілленка 83-д
5. Міжміський код, телефон та факс: 38044-207-70-20, 38044-207-70-22
6. Адреса електронної пошти: info@bisbank.com.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

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

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

(URL-адреса сторінки)

30.07.2020

(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 30.06.2020 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 2 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)**

751

**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	-	-
ТОВ "КАПІТАЛ СТАНДАРТ ГРУП"	Україна, Волинська область, м. Луцьк, вул. Даргомижського 7	39043319
ТОВ "Компанія "Єврорезерв""	Україна, м. Київ, вул. Шота Руставелі 16	25641935

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

11

**11. Банки, що обслуговують емітента**

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

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA2930000100..

- 3) поточний рахунок  
UA2930000100..
- 4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті  
АТ Акціонерний банк "УКРГАЗБАНК", МФО 320478
- 5) IBAN  
16008125910
- 6) поточний рахунок  
16008125910

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

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Банківська	221	24.10.2011	Національний банк України	
Опис	Банківська ліцензія видається без обмеження терміну дії			
Професійна діяльність на 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

- Посада  
Головний бухгалтер
- Прізвище, ім'я, по батькові  
Кирилюк Ярослава Миколаївна
- Рік народження  
1967
- Освіта  
Вища, Київський інститут народного господарства
- Стаж роботи (років)  
25
- 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 - АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", головний бухгалтер

## 7. 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

Зінніков Віталій Олександрович

### 3. Рік народження

1971

### 4. Освіта

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

### 5. Стаж роботи (років)

19

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

ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", 33695095, Протягом останніх п'яти років 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 АТ <Банк інвестицій та заощаджень>

## 7. 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 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

Гришко Олена Анатоліївна

3. Рік народження

1976

4. Освіта

Вища, Київський державний економічний університет

5. Стаж роботи (років)

19

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

7. Опис

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

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

Грицюк Андрій Іванович

#### 3. Рік народження

1977

#### 4. Освіта

Вища, Луцький Державний технічний університет

#### 5. Стаж роботи (років)

26

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

з 04.2007 по 10.2013 року ТОВ "Континіум" начальник відділу Казначейства Департаменту фінансів,

з 10.2013 по 04.2015 року, ПОФ "ІРБІС" консультант з питань фінансів,

з 25.04.2015 року - по 30.04.2018 року - Член Спостережної ради ради ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>,

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

#### 7. 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

Зінченко Віктор Ігорович

#### 3. Рік народження

1973

#### 4. Освіта

Вища, Київський Національний економічний університет імені Вадима Гетьмана

#### 5. Стаж роботи (років)

24

#### 6. 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 ради ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>,

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

#### 7. 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  
Гончаренко Ігор Володимирович
3. Рік народження  
1964
4. Освіта  
Вища, Білгородська державна технологічна академія будівельних матеріалів
5. Стаж роботи (років)  
34
6. 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 АТ <Банк інвестицій та заощаджень>.

## 7. Опис

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

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

Шиянюк Микола Васильович

3. Рік народження

1976

4. Освіта

Вища, Львівський державний університет імені Івана Франка

5. Стаж роботи (років)

18

6. 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

7. 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

Овсянников Дмитро Юрійович

#### 3. Рік народження

1985

#### 4. Освіта

Вища, Одеський державний економічний університет

#### 5. Стаж роботи (років)

10

#### 6. 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 - АТ <Банк інвестицій та заощаджень>, Член Правління, Директор з корпоративного бізнесу.

#### 7. 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

Шкодовський Вадим Ростиславович

#### 3. Рік народження

1980

#### 4. Освіта

Вища, Одеський державний економічний університет

#### 5. Стаж роботи (років)

16

#### 6. 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 - АТ "Банк інвестицій та заощаджень" Члена Правління,

Заступник Голови Правління з роздрібного бізнесу та МСБ

## 7. 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

Попов Олексій Михайлович

### 3. Рік народження

1991

### 4. Освіта

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

### 5. Стаж роботи (років)

5

### 6. 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.

## 7. Опис

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

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

Борщук Олександр Сергійович

## 3. Рік народження

1989

## 4. Освіта

Вища, Київський національний торговельно-економічний університет

## 5. Стаж роботи (років)

6. 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 - АТ "Банк інвестицій та заощаджень", Член Правління, Начальник департаменту бізнесу на фінансових ринках,

## 7. 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

Снігур Людмила Петрівна

3. Рік народження

1980

4. Освіта

Вища, Київський національний університет технологій та дизайну

5. Стаж роботи (років)

6. 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.

#### 7. Опис

Правління є колегіальним органом.

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

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

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

Зокрема до компетенції Правління належить:

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

процедур, інструкцій тощо),

- 5) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 6) здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності;
- 7) прийняття рішення про надання благодійної допомоги та спонсорської підтримки в межах сум, затверджених Спостережною радою;
- 8) прийняття рішень про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, залишкова балансова вартість яких не перевищує 200 000 гривень;
- 9) прийняття рішень та надання дозволів на реалізацію заставного майна (крім нерухомого майна), залишкова балансова вартість якого не перевищує 200 000 гривень;
- 10) прийняття рішень про відчуження майна Банку (крім нерухомого майна, залишкова балансова вартість якого не перевищує 200 000 гривень,
- 11) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з банком особам (крім банків) у сумі, що не перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);
- 12) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку.

Правління забезпечує організацію системи внутрішнього контролю.

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

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

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

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

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



кожним власним випуском):				
		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за векселями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	0	
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	X	
Податкові зобов'язання	X	2705	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	4359269	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	4361974	X	X
Опис	-			



### 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 призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3
21.12.2009	Стеценко Наталія Анатоліївна	(044)207-70-28, Natalya.Stetsenko@bisbank.com.ua
Опис	<p>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.</p> <p>Функціональні обов'язки :</p> <p>1) вивчення існуючих практик корпоративного управління. Подання Наглядовій раді пропозицій щодо впровадження практик корпоративного управління в Банку;</p> <p>2) прийняття участі у розробці проектів статуту, внутрішніх положень та інших внутрішніх нормативних документів Банку, а також змін та доповнень до них;</p> <p>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;</p>	

- 4) забезпечення обміну інформацією між органами управління та акціонерами, іншими, заінтересованими у діяльності Банку особами та інвесторами згідно з встановленими Банком процедурами щодо надання інформації;
- 5) забезпечення взаємодії з професійними учасниками депозитарної системи України щодо ведення обліку цінних паперів Банку;
- 9) забезпечення взаємодії Банку із фондовою біржею, до біржового списку якої включені цінні папери Банку;
- 10) координація роботи органів управління та відповідних структурних підрозділів Банку під час виплати Банком доходів за випущеними цінними паперами, емісії цінних паперів, викупу (в тому числі, обов'язкового викупу) та продажу цінних паперів Банку, інших операцій із цінними паперами банку та корпоративних подій;
- 11) забезпечення, в межах компетенції, взаємодії органів управління та відповідних структурних підрозділів Банку під час проведення перевірок Банку Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, Антимонопольним комітетом України, представлення інтересів Банку при розгляді справ щодо правопорушень на ринку цінних паперів та у сфері корпоративного управління, порушених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
- 12) підготовка проекту рішення Наглядової ради про скликання загальних зборів Товариства та проекту їх порядку денного;
- 13) забезпечення у порядку, передбаченому законодавством України, статутом та положенням про загальні збори Банку, персонального повідомлення акціонерів та оприлюднення повідомлення про проведення загальних зборів Банку; повідомлення про проведення загальних зборів Банку осіб, які не є акціонерами, але участь яких в загальних зборах Банку є необхідною;
- 14) координація підготовки проектів рішень, матеріалів та документів щодо питань порядку денного загальних зборів Банку;
- 15) забезпечення процесу ознайомлення акціонерів (їх представників) та посадових осіб Банку з матеріалами та документами щодо питань порядку денного загальних зборів Банку а у порядку, передбаченому законодавством України, статутом та положенням про загальні збори Банку;
- 16) узагальнення та внесення на розгляд Наглядовій раді пропозицій акціонерів щодо питань порядку денного загальних зборів Банку, проектів рішень та кандидатів до складу органів управління;
- 17) організація технічного супроводу проведення загальних зборів Банку, в тому числі відео-та аудіо запису;
- 18) контроль за роботою реєстраційної комісії загальних зборів Банку з метою недопущення порушення прав акціонерів під час здійснення реєстрації для участі у загальних зборах Банку;
- 19) забезпечення взаємодії посадових осіб Банку, голови загальних зборів Банку, членів реєстраційної та лічильної комісій з представниками Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та акціонерів, під час здійснення ними нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням загальних зборів Банку,

голосуванням та підбиттям підсумків;

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

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

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

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

24) забезпечення контролю за виконанням рішень Наглядової ради;

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

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

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

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

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

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

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

## Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.06.2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	849 968	698 013
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	421
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	2 848 821	2 986 565
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	790 468	407 351
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	626	694
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	61 992	65 176
Інші фінансові активи	1130	53 803	176 067
Інші активи	1140	9 293	9 669
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: 18844,42614;	
Активи – усього за додатковими статтями	1990	42 614	18 844
Усього активів	1999	4 948 802	4 654 017
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	0	299 998
Кошти клієнтів	2010	4 222 027	3 648 568
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	39 473
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	312
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	2 705	1 703
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	5 534	2 237
Інші фінансові зобов'язання	2080	47 126	43 780
Інші зобов'язання	2090	41 346	34 284
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: 18477,43236;	
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	43 236	18 477
Усього зобов'язань	2999	4 361 974	4 088 832
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	500 000	500 000

Емісійні різниці	3010	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	34 561	34 561
Резерви переоцінки	3050	10 743	-1 559
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	41 524	32 183
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	586 828	565 185
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	4 948 802	4 654 017

Затверджено до випуску та підписано

28.07.2020 року

Керівник

Зінніков В.О.

Чернуха С.В., тел.: +38 044 207 70 35

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Кирилюк Я.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 2 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	129 012	110 588
Процентні витрати	1005	-65 370	-66 373
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>63 642</b>	<b>44 215</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	-38 825	-45 235
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>24 817</b>	<b>-1 020</b>
Комісійні доходи	1040	90 889	94 682
Комісійні витрати	1045	-5 146	-5 393
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	20 657	-43 908
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	26 940	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	3 957	-13 062
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-10 509	97 065
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	-4 618	25 608
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	-3 296	423
Інші операційні доходи	1170	6 422	8 883
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-137 999	-153 732
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	12 114	9 546
Витрати на податок на прибуток	1510	-2 774	-1 642
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>9 340</b>	<b>7 904</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	12 302	-3 734
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	12 302	-3 734

Усього сукупного доходу за рік	2999	21 643	4 170
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	4 170
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	21 643	4 170
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	18,68000	15,81000
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	18,68000	15,81000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Затверджено до випуску та підписано

28.07.2020 року

Керівник

Зінніков В.О.

Чернуха С.В., тел.: +38 044 207 70 35

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

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	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	500 000	0	0	34 561	-1 559	32 183	565 185	0	565 185
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	9 340	9 340	0	0
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	12 302	0	12 302	0	0
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	10 743	41 524	568 828	0	586 828

Затверджено до випуску та підписано

28.07.2020

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 2 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Процентні доходи, що отримані	1010	197 466	86 309
Процентні витрати, що сплачені	1015	-125 808	-63 863
Комісійні доходи, що отримані	1020	185 644	94 464
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-10 590	-5 444
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	-26 940	1 715
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	-24 913	-6 519
Результат операцій з іноземною валютою	1080	-9 105	-13 062
Інші отримані операційні доходи	1100	15 438	7 042
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-90 451	-30 559
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-180 347	-91 881
Податок на прибуток, сплачений	1800	-3 759	-2 056
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>-19 485</b>	<b>-23 854</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	781 017	266 702
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	-533 147	-711 570
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	41 739	-79 664
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-3 510	-3 594
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	-1	299 998
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	1 327 737	843 344
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	-461	-136
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	-66 099	-69 480
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	14 759	-12 196
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>761 532</b>	<b>242 848</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-573 923	-205 176

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	3 352	-2 655
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-12 899	-6 538
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>2999</b>	<b>-583 470</b>	<b>-214 369</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	-10 724	-5 172
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>-10 724</b>	<b>-5 172</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>-54 750</b>	<b>-62 674</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	112 588	-39 367
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>737 380</b>	<b>737 380</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>849 968</b>	<b>698 013</b>

Затверджено до випуску та підписано

28.07.2020 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 2 квартал 2020 року

(тис.грн.)

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



операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
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	0	0
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
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	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

28.07.2020 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 2 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](http://www.bisbank.com.ua).

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

Звітність підготовлена станом на кінець дня 30 червня 2020 року та відображається у тисячах гривень.

Банк є складовою частиною банківської системи України (усього станом на кінець 30 червня 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 30 червня 2020 року кількість працівників Банку склала 779 осіб (на кінець другого кварталу 2019 року кількість працівників Банку складала 678 особи).

Регіональна мережа станом на звітну дату (30.06.2020 року) складається з Головного банку та 41 відділень та покриває пере-важну більшість областей України (на кінець другого кварталу 2019 року кількість відділень Банку становила 40 одиниці).

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 30 червня 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.

30 червня 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 30 червня 2020 року, затверджена до випуску Правлінням Банку 28 липня 2020 року.

## 2.

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.

Протягом останнього кварталу більшість країн Європи та світу поступово пом'якшує карантинні обмеження. За базовим сценарієм, у другому півріччі очікується відновлення економіки, проте існує низка загроз одною з найважливіших - це ймовірність другої хвилі пандемії та повернення жорстких обмежувальних заходів. Це може спричинити ще глибше і довше економічне падіння.

Від початку карантину міжнародні інвестори знизили свою присутність на ринках, що розвиваються, та вкладаються у найменш ризикові інструменти: облігації США, Німеччини, інших топ-економік. Світові фондові ринки, що зазнали значного падіння котирувань практично у всіх країнах світу. Покращення із ситуацією щодо пандемії, дало подих на відновлення - зокрема ціни на нафту зросли внаслідок дії угоди про скорочення видобутку ОПЕК+.

Співпраця з МВФ підвищує вірогідність розміщення суверенних єврооблігацій у поточному році. Схвалення в червні Радою директорів МВФ нової 18-місячної програми стенд-бай на суму, еквівалентну 5 млрд дол., відчутно знизило ризики рефінансування держборгу.

Крім коштів МВФ, Україна впродовж нинішнього та наступного років має отримати ще близько 4 млрд дол. від інших міжнародних донорів (ЄС, Світового банку, урядів держав-партнерів.)

Запровадження до кінця серпня адаптивного карантину, дало змогу поступово знімати карантинні обмеження у різних регіонах та відновити ринки праці. Стрімке сповільнення інфляції від початку року до 1,7 % р/р - залишається нижчим значенням від цільового діапазону НБУ.

У червні 2020 року індекс споживчих цін (ІСЦ) зменшився на 0,6% від показника попереднього кварталу.

Показник інфляції на деякі групи товарів протягом кварталу зазнав суттєвих коливань - так (ІСЦ) на сільськогосподарську продукцію коливався в межах від 13% на початку кварталу до 1,2% у червні; різке зниження ціни на природний газ як товар у березні змінилося піком ціни у травні та поступовим зниженням до кінця червня.

Після березневого зниження облікової ставки до 10% Правління Національного банку України протягом кварталу двічі знижувало облікову ставку 24.04.2020 до 8%, та 12.06.2020 до 6%, що склало 7,5 п.п. від початку року. Зниження облікової ставки також обумовило подальше здешевлення внутрішнього державного боргу. Дохідність за 3-місячними ОВДП у гривні знизилася до 7.5% у середині червня. Скорочення доходності, хоча й більш помірне, спостерігається також за ОВДП з довшими термінами.

Від березня спостерігається тенденція росту міжнародних резервів Національного банку України на 3,6 млрд. доларів (14,4%), загальний обсяг на кінець червня становить 28,5 млрд. дол.. Відсутність активності з боку імпортерів протягом терміну карантину зумовило зменшення попиту на іноземну валюту, та як наслідок, зміну напрямку інтервенцій НБУ на валютному ринку в бік викупу іноземної валюти, що призвело до поповнення міжнародних резервів

Незважаючи на запровадження карантину та посилення тиску на фінансовий ринок, у першому півріччі 2020 року відтоки депозитів населення у банківській системі були помірними

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 30 червня 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 II 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 обґрунтовану та підтверджену інформацію, отриману без невинуватих 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

	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
Готівкові кошти	280 090	208 598
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ		50 041 189 238

Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	156 075	43 580
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	367 602	304 125
України	367 567	303 972
інших країн	35	153
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(3 840)	(8 161)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	849 968	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 30 червня 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 оперативно розпоряджатися додатковими ліквідними засобами.

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

	30 червня 2020 року	30 червня 2019 року
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(8 161)	(11 904)
(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	4 321	8 927
Резерв за станом на кінець періоду	(3 840)	(2 977)

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

	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
Кредити, що надані юридичним особам	2 853 235	2 401 355



Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	26 316	18 643
Іпотечні кредити фізичних осіб	46 972	42 193
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	395 840	317 433
Інші кредити, що надані фізичним особам	10 166	10 192
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(483 708)	(373 825)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 821	2 415 991

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 30 червня 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	701 516 812	5 216	-	707 544	
Низький кредитний ризик	587 506 592	44 546	-	632 644	
Середній кредитний ризик	77 508 2 333	1 533	-	81 374	
Високий кредитний ризик	817 580 11 298	150 226	-	979 104	
Дефолтні активи	154 917 884 83	688 463	-	931 863	
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 339 027	103 518 889 984	-	3 332 529	
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(40 790)	(13 006)	(429 912)	-	(483 708)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 298 237	90 512 460 0720	2 848 821		

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

Стадія 1 Усього	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені ак-тиви
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 4911 542	424 201-	587 234	
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
	2 057 344	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				
	2 012 057 9 585 394 349-	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 30 червня 2020 року

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість				
на початок періоду	2 057 344	11 750 720 722-	2 789 816	
Придбані /ініційовані фінансові активи		978 8088 316	164 649-	1 151 773
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(102 294)	-	(483 602)	(380 391) (917)
Переведення до стадії 1	2 405	(289) (2 149) -	(33)	
Переведення до стадії 2	(90 462)	95 155	-	4 693
Переведення до стадії 3	(56 945)	(10 492)	73 819 -	6 382
Списання фінансових активів за рахунок резервів			- - -	-
Інші зміни (зміна заборгованості по чинним договорам)			(171 732)	(5) 35 237 - (136 500)
Валова балансова вартість				
на кінець звітного періоду	2 339 027	103 518889 984-	3 332 529	

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)
990) (399 782)	-	(2 202 992)		(13
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 30 червня 2020 року

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Резерви під знецінення станом				
на початок періоду	(45 287)	(2 165) (326 373)	-	(373 825)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду:	4 497	(10 841)	(82	064)
- (88 408)				
збільшення резерву по новим договорам	(20 529)	(1 154) (32 407)	-	(54 090)
(збільшення)/зменшення резерву під знецінення по чинним договорам	14 310	(7)	(30	498)
- (16 195)				
фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	7 479	341	9	132
- 16 952				

загальний ефект від переведення між стадіями (075)	3 237	(10 021)	(28 291)	-	(35)
Переведення до стадії 1	(26)	115	647	-	736
Переведення до стадії 2	1 922	(11 828)	-	-	(9 906)
Переведення до стадії 3	1 341	1 692	(28 938)	-	(25 905)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Коригування процентних доходів, що обліковуюються за амортизованою собівартістю (21 475)	-	(21 475)	-	-	-
Резерв під знецінення станом					
на кінець періоду	(40 790)	(13 006)	(429 912)	-	(483 708)

Протягом шестимісячного періоду, що закінчився 30 червня 2020 року мало місце часткове погашення контрагентами - фізичними особами заборгованості, списаної раніше за рахунок сформованих резервів у сумі 26 тис. грн.

Таблиця 7.7. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 30 червня 2019 року

Стадія 1 Усього	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	активи
Скориговані резерви під знецінення станом				
на початок періоду	(26 032)	(343)	(293 568)	- (319 943)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду:	(19 567)	(35 832)	24 070	- (31 329)
збільшення резерву по новим договорам	(28 457)	(11 779)	(1 457)	- (41 693)
(збільшення)/зменшення резерву під знецінення по чинним договорам (1 064)	(6 037)	4 973	-	-
фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	17 207	329	3 073	-
- 20 609				
загальний ефект від переведення між стадіями	(2 280)	(24 382)	17 481	- (9 181)
Переведення до стадії 1	(6 354)	- 29 352	- 22 998	
Переведення до стадії 2	3 412	(24 396)	-	- (20 984)

Переведення до стадії 3	662	14	(11 871)	-	(11 195)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Коригування процентних доходів, що обліковую-ються за амортизованою собівартістю (13 986)	-	(13 986)			
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(45 599)	(36 175)	(283 484)	-	(365 258)

Таблиця 7.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

	30 червня 2020 року		31 грудня 2019 року					
	сума	%	сума	%				
Операції з нерухомим майном оренда інжиніринг та надання послуг 2.0					100 439	3.0	55 521	
Охорона здоров'я	8 575	0.3	9 463	0.3				
Торгівля; ремонт автомобілів побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 805 923	54.2	1 562 569	56.0				
Сільське господарство мисливство лісове господарство	20 002	0.6	17 555	0.6				
Будівництво будівель	406 347	12.2	172 213	6.2				
Наземний і трубопровідний транспорт	54 081	1.6	99 680	3.6				
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	92 863	2.8	59 797	2.1				
Діяльність готелів і подібних засобів тимчасового розміщення	33 297	1.0	32 498	1.2				
Виробництво машин устаткування та іншої продукції	230 756	6.9	172 568	6.2				
Діяльність у сфері спорту організація відпочинку та розваг	-	-	130 378	4.7				
Фізичні особи	452 977	13.6	369 818	13.3				
Інші	127 269	3.8	107 756	3.9				
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	3 332 529	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 30 червня 2020 року

Менше			
ніж 1 рік	Від 1 до		
5 років	Більше ніж 5 років	Усього	
Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лі-зингом (орендою), що підлягають отриманню, станом на 30 червня 2020 року			
245	-	-	245
Майбутній фінансовий дохід			
20	-	-	20
Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом станом на кі-нець звітного періоду			
-	(4)		(4) -
Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів ста-ном на 31 грудня 2019 року			
-	257		257 -

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 лі-зингом (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 кі-нець звітного періоду			
-	(1)		(1) -
Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів ста-ном на 31 грудня 2019 року			
-	385		385 -

## 8.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1 Інвестиції в цінні папери

30 червня 2020 року 31 грудня 2019 року

Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	790 468 212	570
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
Усього цінних паперів	790 468 212	570

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

30 червня 2020 року 31 грудня 2019 року

Боргові цінні папери	779 726	210 395
державні облігації	779 726	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	9 958	1 391
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	790 468	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 779 726 тис. грн. та визнаної дооцінки в сумі 10 742 тис., справедлива вартість яких станом на 30 червня 2020 року складає 790 468 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 30 червня 2020 року складає 0 тис. грн. (на 31 грудня 2019 року -0 тис. грн.).

Борговим цінним паперам в портфелі банку станом на 30.06.2020 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

30 червня 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

30 червня 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 30 червня 2020 року 30 червня 2019 року

Дохід від оренди інвестиційної нерухомості 4 764 4 837

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

30 червня 2020 року 31 грудня 2019 року

Балансова вартість активу на початок періоду 20 311 -

Первісна (переоцінена) вартість 42 998 -

Знос на початок звітного періоду (22 687) -



Визнання договорів, пов'язаних з переходом на МСФЗ 16	-	35 542
Надходження нових договорів	35 905	7 143
Вибуття:	-	-
- первісної вартості	(15 820)	-
- зносу	15 820	-
Переоцінка активу (дооцінка - зміна суми орендної плати)	163	313
Переоцінка активу (уцінка - зміна суми орендної плати, вплив індексу інфляції та курсу валюти)	(1 308)	(119)
Амортизаційні нарахування	(12 457)	(22 568)
Балансова вартість на кінець періоду	42 614	20 311
Первісна (переоцінена) вартість	63 203	42 998
Знос на кінець звітного періоду	(20 589)	(22 687)

## 11.

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

30 червня 2020 року    31 грудня 2019 року

Дебіторська заборгованість за операціями з банками	17 668 754	62
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	985	1 232
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	11 365 811	8
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	15 267 682	
Грошові кошти з обмеженим правом використання	30 944 271	103
Інші фінансові активи	3 752	3 262
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(26 178)	(47 784)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	53 803 750	74

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 30 червня 2020 року

	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього	
Залишок станом на початок періоду	(38 106)	(644)	(6 068)	(1 269)	(1 697)	(47 784)	
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів протягом звітного періоду	28 277	140	(7 036)	210	15	21 606	
Списання за рахунок резерву						-	
Залишок станом на кінець періоду	(9 829)	(504)	(13 104)		(1 059)	(1 682)	(26 178)

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 30 червня 2019 року

	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	(3 831)	(17 084)	(980)	(860)	(889)	(23 644)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів протягом звітного періоду	1 695	(102)	(643)	(236)	(169)	545
Залишок станом на кінець періоду	(2 136)	(17 186)	(1 623)	(1 096)	(1 058)	(23 099)

## 12.

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1 Інші активи

	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
Дебіторська заборгованість з придбання активів	985	245
Передплата за послуги	164	153
Дорогоцінні метали	155	179
Інші активи	401	148
Витрати майбутніх періодів:	8 499	6 024

оренда	7 094	4 325	
ліцензійні платежі та використання програмного забезпечення	751	474	
комунальні послуги	95	94	
інші	559	1 131	
Резерв під інші активи (911)	(296)		
Усього інших активів за мінусом резервів	9 293	6 453	

Таблиця 12.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інші активів за період, що закінчився 30 червня 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	(606)	(9)	(615)
Залишок станом на кінець періоду	(763)	(148)	(911)

Таблиця 12.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інші активів за період, що закінчився 30 червня 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	(57)	(22)	(79)
Залишок станом на кінець періоду	(79)	(293)	(372)

### 13.

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

Таблиця 13.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

30 червня 2020 року 31 грудня 2019 року

Необоротні активи, утримувані для продажу	9 197	9 197	
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу		9 197	9
197			

#### 14.

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

30 червня 2020 року 31 грудня 2019 року

Юридичні особи	2 706 063	1 695 402	
поточні рахунки	640 983	232 553	
строкові кошти	2 065 080	1 462 849	
Фізичні особи:	1 515 964	1 400 400	
поточні рахунки	390 463	257 839	
строкові кошти	1 125 501	1 142 561	
Усього коштів клієнтів	4 222 027	3 095 802	

#### 15.

Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 15.1 Боргові цінні папери, емітовані банком

30 червня 2020 року 31 грудня 2019 року

Депозитні сертифікати - 504

Усього - 504

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).

## 16.

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 16.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за період, що закінчився 30 червня 2020 року

Кредитні зобов'язання Усього		
Залишок на початок періоду	2 661	2 661
Формування та/або збільшення резерву	2 873	2 873
Залишок на кінець періоду	5 534	5 534

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

Таблиця 16.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за період, що закінчився 30 червня 2019 року

Кредитні зобов'язання Усього		
Скориговані резерви за зобов'язаннями станом на початок періоду	982	982
Формування та/або збільшення резерву	914	914
Залишок на кінець періоду	1 896	1 896

## 17.

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

	30 червня 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	35 514	6 957
Нараховані відсотки за зобов'язанням	2 149	4 290
Переоцінка зобов'язання (дооцінка - зміна суми орендної плати)	1 124	294
Переоцінка зобов'язання (уцінка - зміна суми орендної плати, вплив індексу інфляції та курсу валюти)	(1 199)	(539)

Зменшення балансової вартості зобов'язання при відображенні сплачених орендних платежів орендодавцю (13 224) (25 233)

Балансова вартість на кінець періоду 43 236 18 874

## 18.

Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 18.1. Інші фінансові зобов'язання

30 червня 2020 року 31 грудня 2019 року

Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими ін-струментами 15 511 13 706

Нараховані витрати - 51

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними системами 22 416 4 823

Кредиторська заборгованість за операціями з готівкою 73 48

Кредиторська заборгованість за операціями з банками - 83 551

Інші фінансові зобов'язання 41 258

Дивіденди до сплати 9 085 9 085

Усього інших фінансових зобов'язань 47 126 111 522

## 19.

Примітка 19. Інші зобов'язання

Таблиця 19.1 Інші зобов'язання

30 червня 2020 року 31 грудня 2019 року

Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 5 172 5 108

Кредиторська заборгованість з придбання активів 2 277 393

Кредиторська заборгованість за послуги 23 296 7 865

Забезпечення оплати відпусток 8 409 9 779

Доходи майбутніх періодів 2 184 1 870

Інша заборгованість 8 37

Усього 41 346 25 052

## 20.

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

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

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)		Прості акції	
	(тис.шт.)	Усього	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.

## 21.

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

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

	30 червня 2020 року	30 червня 2019 року
Залишок на початок року	2 175	(371)
Переоцінка цінних паперів	8 568	688
зміни переоцінки до справедливої вартості доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	35 508	1 023
	(26 940)	(335)
Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	8 568	688
Залишок на кінець року	10 742	317

## 22.

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

Таблиця 22.1. Процентні доходи та витрати

2020 року	2019 року				
за	за				
звітний квартал	нарастаючим підсумком з початку року	за			
звітний квартал	нарастаючим підсумком з початку року				
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ</b>					
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка					
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
Кредити та заборгованість клієнтів	109 776	206 713	87 302	167 847	
Кошти в інших банках	64 883	3 369	8 845		
Кореспондентські рахунки в інших банках	736	1 473	762	2 457	
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	110 576	209 069	91 433	179 149	
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
Інвестиції в цінні папери	18 436	30 532	9 968	21 740	
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	18 436	30 532	9 968	21 740	
Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка	129 012	239 601	101 401	200 889	601
	101 401	200 889			
Усього процентних доходів	129 012	239 601	101 401	200 889	

## 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	(2)	(5)	(4)	(4)
Строкові кошти юридичних осіб	(29 918)	(59 611)	(21 926)	(46 238)
Строкові кошти фізичних осіб	(29 114)	(59 918)	(35 557)	(73 770)
Кредити, що отримані від інших банків за операціями репо	-	-	(1 027)	(1 027)
Кредити рефінансування, що отримані від НБУ	(1 969)	(3 300)	(1 374)	(1 648)
Поточні рахунки	(2 914)	(6 760)	(3 643)	(7 578)
Фінансовий лізинг (оренда)	(1 454)	(2 150)	(2 429)	(2 429)
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(65 370)	(131 743)	(65 960)	(132 694)
	(65 960)	(132 694)		
Усього процентних витрат	(65 370)	(131 743)	(65 960)	(132 694)
Чистий процентний дохід/(витрати)	63 642	107 858	35 440	68 195

### 23.

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 23.1. Комісійні доходи та витрати

	2020 року	2019 року		
за				
звітний квартал		наростаючим підсумком з початку року		за
звітний квартал		наростаючим підсумком з початку року		
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ</b>				
Розрахунково-касові операції	77 514	160 270	80 290	154 946
Операції з цінними паперами	-	-	-	1
Кредитне обслуговування клієнтів	1 246	2 642	1 694	6 139
Операції на валютному ринку	1 808	3 514	2 818	4 556
Операції довірчого управління	-	-	11	12
Гарантії надані	7 691	13 637	4 430	8 700
Інші	2 630	5 508	3 085	6 803
Усього комісійних доходів	90 889	185 571	92 328	181 157

## КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ

Розрахунково-касові операції	(5 045)	(10 348)	(5 503)	(9 289)
Операції з цінними паперами	(71)	(115)	(51)	(72)
Інші	(30)	(76)	(37)	(76)
Усього комісійних витрат	(5 146)	(10 539)	(5 591)	(9 437)
Чистий комісійний дохід/витрати	85 743	175 032	86 737	171 720

## 24.

Примітка 24. Інші операційні доходи

Таблиця 24.1. Інші операційні доходи

	2020 року		2019 року	
	за		за	
звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року		наростаючим підсумком з початку року	
звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року		наростаючим підсумком з початку року	
Дохід від операційного лізингу (оренди)	3 101	6 176	2 950	5 913
Штрафи, пені, що отримані банком	92	174	246	304
Дохід від модифікації фінансових активів	-	-	978	978
Надлишки в ПТКС та незатребувані платежі	810	1 985	1 026	1 746
Винагорода за договорами про співпрацю	121	328	196	553
Інші	32	145	345	395
Усього операційних доходів	4 156	8 808	5 741	9 889

## 25.

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 25.1. Витрати та виплати працівникам

	2020 року		2019 року	
	за		за	

звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року				за
звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року				
Заробітна плата та премії	(32 491)	(75 856)	(30 600)	(60 387)	
Нарахування на фонд заробітної плати		(7 121) (15 654)	(6 487)	(12 840)	
Інші виплати працівникам	(126) (341)	(236)	(431)		
Усього витрати на утримання персоналу		(39 738)	(91 851)	(37 323)	(73 658)

Таблиця 25.2 Витрати на амортизацію

	2020 року	2019 року			
	за				
звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року				за
звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року				
Амортизація основних засобів	(2 768)	(5 752)	(2 903)	(5 366)	
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(770)	(1 324)	(185)	(334)	
Амортизація активу з права користування	(6 257)	(12 457)	(10 908)	(10 908)	
Усього витрат на амортизацію	(9 795)	(19 533)	(13 996)	(16 608)	

Таблиця 25.3. 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	(5 819)	(12 208)	(5 978)	(11 327)	
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(65 427)	(135 178)	(48 053)	(114 716)	
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(336)	(336)	(208)	(208)	
Професійні послуги	(1 475)	(2 010)	(1 842)	(2 448)	

Витрати на маркетинг та рекламу	(1 495)	(3 141)	(1 180)	(2 647)
Витрати на інкасацію	(4 020)	(8 327)	(4 666)	(7 772)
Витрати на охорону	(2 506)	(5 029)	(1 852)	(3 294)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(3 006)	(5 908)	(3 494)	(6 968)
Інші	(4 383)	(8 210)	(5 627)	(8 635)
Усього адміністративних та інших операційних витрат (158 015)	(88 466)	(180 347)	(72 900)	

## 26.

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 26.1. 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	(2 705)	(4 408)	(1 346)	(1 742)
Зміна відстроченого податку на прибуток	(69)	(8)	46	108
Усього витрати податку на прибуток	(2 774)	(4 416)	(1 300)	(1 634)

Таблиця 26.2. 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	12 114	21 661	6 928	8 165
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(2 181)	(3 899)	(1 247)	(1 470)

Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме) (3 571) (5 386) (3 863) (5 674)

У тому числі:

Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку (621) (1 201) (450) (888)

Сума залишкової вартості об'єкта основних засобів у разі ліквідації за даними бухгалтерського обліку (49) (49) (31) (31)

Сума витрат на створення резервів за наданими зобов'язаннями з кредитування та гарантіями за даними бухгалтерського обліку (2 901) (4 136) (3 382) (4 755)

Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку 3 047 4 877 3 764 5 402

У тому числі:

Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку 546 1 048 392 770

Сума залишкової вартості об'єкта основних засобів у разі ліквідації за даними податкового обліку 194 211 41 41

Зміна резерву за наданими зобов'язаннями з кредитування та гарантіями на яку збільшився фінансовий результат до оподаткування 2 307 3 618 964 1 444

Сума використання створених резервів забезпечень - - 2 367 3 147

Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку ВПА 69 8 (47) (108)

Витрати на податок на прибуток (2 774) (4 416) (1 300) (1 634)

Таблиця 26.3. 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      30.06.2020

Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди 633 (8) 625

Основні засоби      633 (8) 625

Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)      633 (8) 625

Визнаний відстрочений податковий актив      633 (8) 625

**27.**

Примітка 27. Прибуток на одну просту акцію

Таблиця 27.1. 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	9 340	17 245	5 629	6 531
Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		-	-	-
Прибуток (збиток) за квартал	9 340	17 245	5 629	6 531
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	18,68	34,49	11,26	13,06
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну привілейовану акцію	-	-	-	-

**28.**

Примітка 28. Операційні сегменти

Таблиця 28.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 30 червня 2020 року

Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбанківський	бізнес
Дохід від зовнішніх клієнтів	177 000 215 391 35 298 6 291	-	433 980
Процентні доходи	150 841 55 872 32 888	-	239 601
Комісійні доходи	26 159 157 001 2 410	-	185 571
Інші операційні доходи	- 2 517	- 6 291	- 8 807
Дохід від інших сегментів	-	-	-

Усього доходів сегментів	177 000	215 391	35 298 6 291	-	433 980
Процентні витрати	(61 657)	(64 638)	(3 300)	(2 148)	(131 743)
Комісійні витрати	-	(7 727)	(2 621)	(191)	(10 539)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(23 251)	-	(23 251)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	(9 105)	-	-	(9 105)	-
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	86 556	-	86 556
Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	32 947	-	(62 454)	(63 273)	(32 128)
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	-	-	-	(616)	(616)
Чистий збиток/ (прибуток) від збільшення /зменшення резервів за зобов'язаннями	-	-	(2 873)	-	-
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	6 497	-	-	6 497
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	26 940	-	26 940
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(91 851)	(91 851)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(19 533)	(19 533)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(180 347)	(180 347)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	49 197	117 395	143 464	(288 395)	21 661
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(4 416)	(4 416)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	49 197	117 395	143 464	(292 811)	17 245

Таблиця 28.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 30 червня 2019 року

Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес	
Дохід від зовнішніх клієнтів	171 197	176 724	15 251 27 784
			- 390 956

Процентні доходи	146 168 21 679	11 301 21 740	-	200 889
Комісійні доходи	25 029 152 178 3 950	-	-	181 157
Інші операційні доходи	-	2 867	-	6 044 - 8 911
Дохід від інших сегментів	-	-	-	-
Усього доходів сегментів	171 197 176 724 15 251	27 784	-	390 956
Процентні витрати	(51 333)	(76 257)	(2 675)	(2 429) - (132 694)
Комісійні витрати	-	(8 452) (837)	(148)	- (9 437)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	10 047	- - 10 047
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	4 043	-	-	4 043 - -
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	(239)	- - (239)
Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	22 598 (888) -	(9 619)	(16 974)	(14 355)
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	-	-	-	(79) - (79)
Чистий збиток/ (прибуток) від збільшення /зменшення резервів за зобов'язаннями	-	-	(913)	- - (913)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	4 046	-	- - 4 046
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	-	335 - 335
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(73 658) - (73 658)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(16 608) - (16 608)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(158 015) - (158 015)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	101 977 81 706	48 188	(223 706)	- 8 165
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(1 634) - (1 634)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	101 977 81 706	48 188	(225 340)	- 6 531

Таблиця 28.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 30 червня 2020 року



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

#### АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

Активи сегментів	2 451 953	412 9471 398 070	-	4 262 970
Усього активів сегментів	2 451 953	412 9471 398 070	-	4 262 970
Нерозподілені активи -	-	-	685 832685 832	
Усього активів	2 451 953	412 9471 398 070	685 8324 948 802	

#### ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

Зобов'язання сегментів	2 743 887	1 521 601	73	-	4 265 561
Усього зобов'язань сегментів	2 743 887	1 521 601	73	-	4 265 561
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	96 414	96 414
Усього зобов'язань	2 743 887	1 521 601	73	96 414	4 361 975

#### ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

Капітальні інвестиції		13 759	13 759	
Амортизація		(7 076)	(7 076)	

Таблиця 28.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 31 грудня 2019 року

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

#### 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.

Інше сегменти та операції: включає операції з метою забезпечення діяльності Банку, основні засоби та нематеріальні активи, відстрочені податкові активи, передоплату та дебіторську заборгованість, пов'язані з адміністративно-господарською діяльністю Банку.

## 29.

Примітка 29. Потенційні зобов'язання Банку

Банк розкриває інформацію про події, що відбулися станом на кінець 30 червня 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.

Станом на 30 червня 2020 року в судах наявні справи за участю Банку, по яких Банк є відповідачем на суму 4 227 476,73 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 звітну дату відсутні.

4) дотримання особливих вимог.

На звітну дату до Банку відсутні вимоги щодо дотримання певних умов за отриманими позиковими коштами.

5) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

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

6) зобов'язання з кредитування.

Станом на 30.06.2020 року сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням (як правило, це відкличні кредитні лінії, надані клієнтам), становила 591 134 тис. грн. Їх можливий фінансовий вплив на фінансові показники Банку є несуттєвим та не несе серйозних ризиків (зокрема, ризику ліквідності).

Таблиця 29.1 Структура зобов'язань з кредитування

	30 червня	
	2020 року	31 грудня 2019 року
Невикористані кредитні лінії	591 134	562 624
Гарантії видані	2 494 996	2,073,020
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(5 534)	(2 661)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	3 080 596	2 632 983

Таблиця 29.2 Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

30 червня

2020 року      31 грудня 2019 року

Гривня 2 712 466      2 227 997

Долар США    144 553 218 268

Євро    223 577 186 718

Усього 3 080 596      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.

**30.**

Примітка 30. Похідні фінансові інструменти та хеджування

Таблиця 30.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки

30 червня 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    -    -    -    -

Ф'ючерсні контракти    -    -    -    -

Контракти своп      -    -    87 349    (87 349)

Опціони	-	-	-	-
Чиста справедлива вартість	-	-	-	(1 663)

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

### 31.

#### Примітка 31. Операції з пов'язаними сторонами

У звітному році підхід до визначення пов'язаних з Банком осіб не змінився. Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються зв'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО 24 "Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін". При розгляді кожного можливого випадку відносин з зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

У ході діяльності проводяться банківські операції з основними акціонерами, провідним управлінським персоналом, асоційованими особами та іншими пов'язаними сторонами. Ці операції включають здійснення розрахунків, надання кредитів, проведення документарних операцій, залучення депозитів, операції з іноземною валютою.

Таблиця 31.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 червня 2020 року

Найбільші учасники (акціонери) банку компанії	Інші пов'язані сторони	Провідний управлінський персонал	Асоційовані	
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1 -33 %)		566	71	882
873 178 468				
Резерв під заборгованість за кредитами	(4)	(1)	(2 840)	(36 900)
Інші активи	-	-	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 -23 %)		52 813	12 713	878 666880 154
Резерви за зобов'язаннями	-	(1)	-	(7)
Інші зобов'язання	-	-	-	-

Таблиця 31.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 червня 2020 року

	Найбільші учас-ники (акціонери) банку компанії		Провідний управлінсь-кий персонал		Асоційова-ні
	Інші пов'я-зані сторо-ни				
Процентні доходи	-	8	9 478	4 444	
Процентні витрати	(14)	(9)	(4 819)	(6 272)	
Дивіденди	-	-	-	-	
Комісійні доходи	22	12	372	207	
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(1)	3	20 878	(8 973)	

Таблиця 31.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 червня 2020 року

	Найбільші учас-ники (акціонери) банку компанії		Провідний управлінсь-кий персонал		Асоційова-ні
	Інші пов'я-зані сторо-ни				
Імпортні акредитиви	-	-	-	-	
Інші зобов'язання	434	223	210 088	17 112	
Гарантії надані-	-	677	-	-	

Таблиця 31.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 червня 2020 року

	Найбільші учас-ники (акціонери) банку компанії		Провідний управлінсь-кий персонал		Асоційова-ні
	Інші пов'я-зані сторо-ни				
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	1 032	263	68 987	48 601	
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	(545)	(355)	(298 665)	(99 777)	

Таблиця 31.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2019 року

	Найбільші учас-ники (акціонери) банку компанії		Провідний управлінсь-кий персонал		Асоційова-ні
	Інші пов'я-зані сторо-ни				

Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна про-центна ставка 0,1 -33 %)	688	140	987
127 206 511			
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 31.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 червня 2019 року

	Найбільші учас-ники (акціоне-ри) банку компанії		Провідний управлінсь-кий персонал		Асоційова-ні
	Інші пов'я-зані сторо-ни				
Процентні доходи	140	4	29	42 550	
Процентні витрати	(41)	(5)	(68)	(10 970)	
Дивіденди	9 617	-	-	-	
Комісійні доходи	44	6	10	7 596	
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках		1	0	0	(4)

Таблиця 31.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2019 року

	Найбільші учас-ники (акціонери) банку компанії		Провідний управлінсь-кий персонал		Асоційова-ні
	Інші пов'я-зані сторо-ни				
Імпортні акредитиви	-	-	-	-	
Інші зобов'язання	810	97	1 000	123 167	
Гарантії надані-	-	94	-		

Таблиця 31.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними

сторонами протягом періоду, що закінчився 30 червня 2019 року

Найбільші учас-ники (акціонери) банку компанії	Інші пов'язані сторо-ни	Провідний управлінсь-кий персонал	Асоційова-ні
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам 174	0	0	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	0	(85)	(116) (220 480)

### 32.

Примітка 32. Події після дати балансу

За оцінкою керівництва, суттєвих подій між звітною датою і датою затвердження проміжної фінансової звітності за період, що закінчився 30 червня 2020 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів, не відбувалося.





## **XV. Проміжний звіт керівництва**

Проміжний звіт керівництва за 2 квартал 2020 року:

Керівництво АТ "Банк інвестицій та заощаджень" доводить до відома, що протягом другого кварталу 2020 року :

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".
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 2019-2022 рр.
4. Банк є учасником фонду гарантування вкладів фізичних осіб.
5. Злиття, приєднання, поділ, виділення Банку у звітному періоді не відбувалось.

Валюта балансу за 2 квартал 2020 року збільшилась на 6,3% з 4.654 млрд. грн. до 4.949 млрд. грн.

Кредитний портфель юридичних осіб зменшився на 4.9%, та складає на 01.07.2020 р. 2.817 млрд. грн. Темп росту кредитного портфелю фізичних осіб за квітень-червень 2020 р. складає 10,5%, приріст за відповідний період - 0.041 млрд. грн.

Розміщення коштів в цінні папери збільшилось на - 0,421 млрд. грн. (106,1%) та складає 0.818 млрд.грн.

Кошти розміщені на коррахунках інших банках збільшилися на - 0.024 млрд. грн. (6,5%) та складають 0.399 млрд.грн.

Портфель депозитів та поточних рахунків юридичних осіб за квітень - червень 2020р. збільшився на 0.646 млрд.грн. (31,8%) до 2.679 млрд. грн., портфель депозитів та поточних, карткових рахунків фізичних осіб за 2 квартал 2020 р. зменшився на 0.084 млрд. грн. (5,3%) та складає 1.494 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 26.9% до 33,4% за 2 квартал 2020 року до 1.653 млрд. грн.

Фінансова звітність за період, який закінчився 30 червня 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 2 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.

## **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".