

# Титульний аркуш

04.09.2025

(дата реєстрації особою електронного документа)

1kv/2024

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення)

Голова Правління

(посада)

(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)

Руда Вікторія Олександрівна

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

## Проміжний звіт

**Акціонерне товариство "Банк інвестицій та заощаджень" (33695095)  
за 1 квартал 2024 року**

Рішення про затвердження проміжного звіту:

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації:

Проміжну інформацію розміщено на власному вебсайті емітента

<https://www.bisbank.com.ua/pro-bank/informacziya-dlya-akczioneriv-ta-stejkhoderiv/regulovana-informacziya-emitenta/>

(URL-адреса вебсайту)

04.09.2025

(дата)

## Пояснення щодо розкриття інформації

У звіті відсутня інформація про:

### РОЗДІЛ I "Загальна інформація":

- 1.2. "Інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення" - оскільки банк не є емітентом даного виду цінних паперів;

- 1.3. "Інформація щодо всіх осіб, які надають забезпечення за зобов'язаннями емітента" - у емітента немає таких зобов'язань, за якими третті особи надають забезпечення;

- 1.6. "Судові справи" - відсутні судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму один та більше відсотків активів Банку станом на початок звітної квартилу, стороною в яких виступає Банк та його посадові особи;

- 2.4. "Інформація щодо володіння посадовими особами акціями банку" - оскільки посадові особи не володіють акціями банку";

- 2.5. "Організаційна структура" - емітент не здійснює розміщення організаційної структури на власному сайті. Організаційна структура Банку відповідає

вимогам чинного законодавства України та має у складі структурні підрозділи, необхідні для забезпечення належного рівня надання банківських та інших

фінансових послуг, а також для забезпечення здійснення внутрішнього контролю, у тому числі управління ризиками, відповідно до вимог законодавства,

що зумовлює стабільну та надійну роботу Банку загалом;

- 4.1. "Опис господарської та фінансової діяльності" відсутня наступна інформація, оскільки емітент є банківською установою:

- 6) інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи:

- обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі);

- середньореалізаційні ціни продуктів;

- загальна сума експорту, частка експорту в загальному обсязі продажів;

- залежність від сезонних змін;

- основні клієнти (більше 5 % у загальній сумі виручки);
- ринки збуту та країни, в яких особою здійснюється діяльність;
- канали збуту;
- основні постачальники та види товарів та/або послуг, які вони постачають/надають особі, країни з яких здійснюється постачання/надання товарів/послуг;
- "4.5. інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" - оскільки емітент є банком;
- "4.6. інформація про собівартість реалізованої продукції" - оскільки емітент є банком;
- "5. Участь в інших юридичних особах" - оскільки банк не володіє частками в інших юридичних особах;
- "6. Відокремлені підрозділи" - інформація про відокремлені підрозділи емітента розміщена на вебсайті АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" за посиланням:  
<https://www.bisbank.com.ua/files/Viddilenna-BISBank.pdf>. Станом на 01.04.2024 року працювало 33 відділення АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ". Функції відокремлених підрозділів (відділень) зазначені у відповідних положеннях про відділення, які розміщені на сайті банку за посиланням <https://www.bisbank.com.ua/pro-bank/> розділ "Додаткова інформація"/ "Нормативні документи банку"/ "Положення про відокремленні підрозділи банку".

## РОЗДІЛ II " Інформація щодо капіталу та цінних паперів" відсутня інформація:

- 1.2. "Уточнення щодо наявності обмежень за акціями" - за акціями банку відсутні обмеження;
- 1.3. " Інформація про облігації" - емітент не здійснював випуску власних облігацій;
- 1.4. "Інформація про інші цінні папери" - емітентом, не розкривається, оскільки у звітному періоді інші цінні папери, випуск яких підлягає реєстрації, не випускалися. Непогашені випуски відсутні.

- 1.5. "Інформація про деривативні цінні папери" не розкривається, оскільки у звітному періоді деривативні цінні папери не

випускалися. непогашені випуски відсутні;

- 1.6. "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" не розкривається, оскільки у звітному періоді забезпечені

випуски боргових цінних паперів не випускалися. непогашені випуски відсутні;

- 1.7. "Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється

шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)" - не розкривається, оскільки Банк не є емітентом цільових

облігацій виконання зобов'язань, за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва);

- 1.8. "Інформація про придбання власних акцій протягом звітного періоду" - не розкривається, оскільки Емітент не

здійснював придбання (викуп) акцій власної емісії впродовж звітного періоду;

- 1.9. "Інформація про наявність у власності працівників особи цінних паперів (крім акцій) такої особи" - емітентом не розкривається,

оскільки Банк не є емітентом інших цінних паперів;

- 1.10. "Інформація про наявність у власності працівників особи акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу" -

не розкривається, оскільки у власності працівників емітента відсутні акції емітента у розмірі понад 0,1 відсотка розміру його статутного капіталу;

- 1.11. "Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів особи, в тому числі необхідність отримання від особи

або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів" - не розкривається, оскільки відсутні будь-які

обмеження щодо обігу його цінних паперів, в тому числі, відсутня необхідність отримання від емітента або інших власників

цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів.

РОЗДІЛ III "Фінансова інформація" - не розкривається наступна інформація:

- 2. "Звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності" - оскільки емітент не здійснював аудит проміжної фінансової звітності за звітний період;

- 4.1. "Інформація про прийняті рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів" - не розкривається, оскільки

відповідно до частини четвертої статті 106 Закону України "Про акціонерні товариства" банки не мають право приймати

відповідні рішення;

- 4.2. "Інформація про вчинення значних правочинів" - не розкривається, оскільки протягом звітного періоду не приймалися рішення

про надання згоди на вчинення значних правочинів;

-4.3. "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість" не розкривається, оскільки протягом звітного

періоду не приймалися рішення про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю, не вчинялися правочини із

заінтересованістю.

РОЗДІЛ IV "Нефінансова інформація"

- "Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)" - оскільки емітент не здійснював випуску даних видів облігацій,
- "проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку" - оскільки банк складає фінансову звітність за міжнародними стандартами;
- "Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами" - фінансова звітність банку за 1 квартал 2024 року розміщена на сайті банку за посиланням:

<https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2024/06/promizhna-skorochena-finansova-zvitnist-za-period-shho-zakinchyvsya-31-berezhnya-2024r.pdf>. За звітний період Банком було використано формат подання фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі, затвердженого наказом Міністерства фінансів України № 595 "Про затвердження перекладу Таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами фінансової звітності 2021" від 12 листопада 2021 року. Також фінансова звітність у вигляді XBRL файлів розміщена на сайті системи фінансової звітності

[https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission\\_pack\\_version\\_id=155631#](https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission_pack_version_id=155631#)

## **Зміст до проміжного звіту**

### **I. Загальна інформація**

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
3. Структура власності
4. Опис господарської та фінансової діяльності

### **II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів**

1. Цінні папери

### **III. Фінансова інформація**

1. Проміжна фінансова звітність
3. Твердження щодо проміжної інформації

### **IV. Нефінансова інформація**

1. Проміжний звіт керівництва

## І. Загальна інформація

### 1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	Акціонерне товариство "Банк інвестицій та заощаджень"
2	Скорочене найменування	АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	33695095
4	Дата державної реєстрації	29.10.2009
5	Місцезнаходження	04119, Україна, м.Київ, Шевченківський р-н, м. Київ, вул. Юрія Іллєнка 83-д. Фактичне: 04119, Україна, м.Київ, Шевченківський р-н, м. Київ, вул. Юрія Іллєнка 83-д
6	Адреса для листування	04119, місто Київ, вулиця Юрія Іллєнка 83-д
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	info@bisbank.com.ua
11	Адреса вебсайту	https://www.bisbank.com.ua/
12	Номер телефону	38 (044-)207-70-20, 38 (044)-207-70-22
13	Статутний капітал, грн	500000000
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	399
17	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - Інші види грошового посередництва
18	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

### Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Національний банк України
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
	IBAN	UA293000010000032002115201026
	Валюта рахунку	гривня

2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	13857564
	IBAN	UA353138490000016005010000075
	Валюта рахунку	долар США
3	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	23697280
	IBAN	UA5632047800000000016008125910
	Валюта рахунку	євро, гривня, фунт стерлінгів, долар США, швейцарський франк
4	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДОБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	09807862
	IBAN	UA863253650000000000016004013
	Валюта рахунку	злотий
5	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДОБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	09807862
	IBAN	UA863253650000000000016004013
	Валюта рахунку	гривня
6	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14282829
	IBAN	UA65334851000000000001600425
	Валюта рахунку	гривня
7	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14282829
	IBAN	UA153348510000016009804559138
	Валюта рахунку	фунт стерлінгів, долар США, євро
8	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Публічне акціонерне товариство Акціонерний банк "Південний"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	20953647
	IBAN	UA863282090000016004111306602
	Валюта рахунку	долар США
9	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Публічне акціонерне товариство Акціонерний банк "Південний"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	20953637
	IBAN	UA073282090000016003111306603
	Валюта рахунку	євро

10	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Публічне акціонерне товариство Акціонерний банк "Південний"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	20953647
	IBAN	UA683282090000016005111306601
	Валюта рахунку	гривня
11	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Публічне акціонерне товариство Акціонерний банк "Південний"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	20953637
	IBAN	UA233282090000016001010013066
	Валюта рахунку	фунт стерлінгів
12	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	13857564
	IBAN	UA173138490000016006010000074
	Валюта рахунку	євро
13	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	13857564
	IBAN	UA963138490000016007010000073
	Валюта рахунку	фунт стерлінгів
14	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	13857564
	IBAN	UA663138490000016008010000094
	Валюта рахунку	гривня

#### Інформація про рейтингове агентство:

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на вебсайт агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5
1	Товариство з обмеженою відповідальністю "Рюрік" Україна <a href="https://rurik.com.ua/uk/">https://rurik.com.ua/uk/</a>	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 31.01.2024	uaAAA

**Штрафні санкції щодо особи:**

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Суть санкції (та її розмір, якщо застосовується)	Підстава для накладення санкції (з посиланням на відповідні норми законодавства)	Інформація про виконання
1	2	3	4	5	6
1	461/Ж10/31-00-07-03-01-20 28.03.2024	Державна податкова служба України	Штрафні (фінансові) санкції (штраф) 17 000,00 грн. за порушення строків повідомлення органів ДПС про відкриття/ закриття рахунків	Пп.69.1, 69.2 ст.69 ПКУ	Сплачено ПП №914450 від 28.03.2024

## 2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

### Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні збори акціонерів	<p>Загальна кількість акціонерів станом на 01.04.2024 року складає 13 осіб.</p> <p>Станом на 01.04.2024 істотною участю у АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" володіють наступні акціонери:</p> <p>1. Івахів Степан Петрович - 23,3% (пряма участь);</p> <p>2. Лагур Сергій Миколайович - 24,9% (пряма участь);</p> <p>3. Попов Андрій Володимирович - 9,7998%(пряма участь), 5,2002% (опосередкована участь), 15,0% (сукупна участь);</p> <p>Усі власники істотної участі в Банку отримали дозволи Національного банку України на володіння істотною участю в Банку та відповідають встановленим законодавством України вимогам.</p>	<p>Персональний склад акціонерів банку на 01.04.2024 року:</p> <p>1) Гаврилюк Л.Р., Україна</p> <p>2) Волинець О.В., Україна</p> <p>3) Деревянчук О.І., Україна</p> <p>4) Галушак О.І., Україна</p> <p>5) Кулеба В.І., Україна</p> <p>6) Романів М.П., Україна</p> <p>7) Горбатюк В.В., Україна</p> <p>8) Москаленко І.О., Україна</p> <p>9) ТОВ "Капітал стандарт груп" Україна</p> <p>10) ТОВ "Компанія "Єврорезерв" Україна</p> <p>11) Попов А.В. Україна</p> <p>12) Івахів С.П. Україна</p> <p>13) Лагур С.М. Україна</p>

2	Наглядова рада	<p>Згідно Статуту Банку: "Рада обирається Загальними зборами акціонерів у кількості п'яти осіб виключно шляхом кумулятивного голосування на строк не більший ніж три роки. До складу Ради можуть бути обрані акціонери та представники акціонерів, а також незалежні члени. Рада не менш ніж на одну третину має складатися з незалежних членів, при цьому кількість незалежних членів не може становити менше трьох осіб". Станом на 01.04.2024 року до складу Наглядової ради входить 5 членів.</p>	<p>Станом на 01.04.2024 року персональний склад Наглядової ради АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" наступний:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Білоус Віталій Володимирович - незалежний Голова Наглядової ради;</li> <li>2) Гончаренко Ігор Володимирович - незалежний член Наглядової ради;</li> <li>3) Калініченко Ідея Олексіївна - незалежний член Наглядової ради;</li> <li>4) Рубаник Юрій Ваильович - член Наглядової ради, представник акціонера АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" Івахіва С.П.;</li> <li>5) Попов Олексій Михайлович - член Наглядової ради, представник акціонера АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" ТОВ "Єврорезерв".</li> </ol>
3	Правління	<p>Згідно До складу Правління входять: Голова Правління, Перший заступник Голови Правління (у разі призначення), Заступники Голови Правління (у разі призначення), а також інші члени Правління, обрані Радою до складу Правління.</p> <p>Кількісний склад Правління не може бути меншим 3 (трьох) осіб. Станом на 01.04.2024 року до складу Правління входять 6 осіб.</p>	<p>Станом на 01.04.2024 Правління АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" членами Правління є:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Руда Вікторія Олександрівна - Голова Правління;</li> <li>2) Шиянюк Микола Васильович - Заступник Голови Правління;</li> <li>3) Батраков Роман Анатолійович - Заступник Голови Правління;</li> <li>4) Чебукіна Тетяна Геннадіївна - Заступник Голови Правління;</li> <li>5) Каптілова Ірина Григорівна - Член Правління, Фінансовий директор;</li> <li>6) Риченко Вадим Станіславович - Член Правління, Операційний директор.</li> </ol>

# Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Незалежний Член Наглядової ради	Гончаренко Ігор Володимирович			1964	Вища, Білгородська державна академія будівельних матеріалів	35	АТ "Банк інвестицій та заощаджень" 33695095 Протягом останніх п'яти років Гончаренко І.В. обіймав посади:  з 01.05.2018 року по теперішній час - Член Наглядової ради АТ "Банк інвестицій та заощаджень".	15.08.2016 на строк до припинення повноважень члена Наглядової ради, але не більше ніж три роки	Ні
2	Член Наглядової ради, представник акціонера	Попов Олексій Михайлович			1991	Вища, Національний університет "Юридична академія України ім. Ярослава Мудрого"	6	ТОВ "Протасів Яр"; ТОВ "КУА "АДК ДЕВЕЛОПМЕНТ"; АТ "Банк інвестицій та заощаджень" 31238331; 41256933; 33695095 Протягом останніх п'яти років Попов О.М. обіймав посади:  19.10.2017 - по теперішній час - ТОВ "Протасів Яр" Генеральний директор  03.10.2018 - по теперішній час - ТОВ "КУА "АДК ДЕВЕЛОПМЕНТ" начальник відділу управління активами інституційних інвесторів;  з 22.04.2018 - по теперішній час - член Наглядової ради "АТ "Банк інвестицій та заощаджень"	22.04.2018 на строк до припинення повноважень члена Наглядової ради, але не більше ніж три роки	Ні

								05.04.2017 - 18.11.2021 ТОВ "Компанія "Єврорезерв" Директор		
3	Незалежний Голова Наглядової ради	Білоус Віталій Володимирович			1971	Вища, Українсь кий державн ий хіміко- технолог ічний універси тет	29	АТ "Банк інвестицій та заощаджень" 33695095 Протягом останніх п'яти років Білоус В.В. обіймав посади:  23.06.2021 - по теперішній час Голова Наглядової ради АТ "Банк інвестицій та заощаджень"	23.06.2021 на строк до припинення повноважень члена Наглядової ради, але не більше ніж три роки	Ні
4	Незалежний Член Наглядової ради	Калініченко Ідея Олексіївна			1965	Вища, Донецьк ий державн ий універси тет	34	АТ "КОМІНВЕСТБАНК", АТ "Банк інвестицій та заощаджень" 19355562 Протягом останніх п'яти років Калініченко І.О. обіймала посади:  20.06.2018-31.03.2019 р.р. - АТ "КОМІНВЕСТБАНК" -директор департаменту валютного контролю та валютних операцій  01.04.2019-31.03.2020 АТ "КОМІНВЕСТБАНК" -директор департаменту операційної роботи та валютного контролю  01.04.2019 - 15.06.2020 член правління АТ "КОМІНВЕСТБАНК"  16.06.2020- 28.09.2021 р.р. - АТ "КОМІНВЕСТБАНК" - в.о. Голови Правління	15.06.2021 на строк до припинення повноважень члена Наглядової ради, але не більше ніж три роки	Ні

								29.09.2020- 01.06.2021 р.р. - АТ "КОМІНВЕСТБАНК" - Голова Правління  15.06.2021 р. - по теперішній час - АТ "Банк інвестицій та заощаджень", незалежний член Наглядової ради		
5	Член Наглядової ради, представник акціонера	Рубаник Юрій Ваильович			1984	Вища, Київський національний університет імені Тараса Шевченка	17	ТОВ "ВЕСТ ПЕТРОЛ МАРКЕТ", АТ "Банк інвестицій та заощаджень" 42663493 Протягом останніх п'яти років Рубаник Ю.В. обіймав посади:  04.06.2021 - по теперішній час - АТ "Банк інвестицій та заощаджень", член Наглядової ради, представник акціонера Івахіва С.П.  23.05.2019 - 31.08.2023 ТОВ "ВЕСТ ПЕТРОЛ МАРКЕТ", Перший заступник фінансового директора Фінансової дирекції.  23.08.2018 - 22.05.2019 ТОВ "ЦЕНТУРІОН-ДІСТРІБЮШИН" Перший заступник фінансового директора Фінансової дирекції	04.06.2021 на строк до припинення повноважень члена Наглядової ради, але не більше ніж три роки	Ні

#### Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Правління	Руда Вікторія Олександрівна			1972	Вища, Київський	33	АТ "Державний експортно-імпорتنний банк України", АТ	02.11.2022 до	Ні

						й державн ий економіч ний універси тет		"БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" 00032112 Протягом останніх п'яти років Руда В.О. обіймала посади:  З 04.11.2010 по 26.03.2020 - АТ "Державний експортно- імпортний банк України" , член Правління,  19.10.22 призначено на посаду Голови Правління АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"  З 02.11.2022 р. - по теперішній час - Голова Правління	переобрання	
2	Заступник Голови Правління	Шиянюк Микола Васильович			1976	Вища, Львівськ ий державн ий універси тет імені Івана Франка	24	АТ "Банк інвестицій та заощаджень" 33695095 Протягом останніх п'яти років Шиянюк М.В. обіймав посади:  з 29.11.2018 року по 01.03.2023 - АТ "Банк інвестицій та заощаджень", Член Правління, Директор з правових питань  з 01.03.2023 - по теперішній час Заступник Голови Правління АТ "Банк інвестицій та заощаджень"	14.08.2016 до переобрання	Ні
3	Заступник Голови Правління	Батраков Роман Анатолійович			1972	Вища, Київськи й державн	30	АТ "Банк інвестицій та заощаджень" 33695095 Протягом останніх п'яти років	01.03.2023 до переобрання	Ні

						ий економічний університет		<p>Батраков Р.А. обіймав посади:</p> <p>червень 2012 р. - вересень 2020 р. - АТ "Укрексімбанк", Начальник управління по роботі з підприємствами промисловості та енергетики,</p> <p>12.04.2021 р - 31.08.2021 року - АТ "Банк інвестицій та заощаджень", Радник голови Правління,</p> <p>з 01.09.2021 року по 01.03.2023 - АТ "Банк інвестицій та заощаджень", Член Правління, Директор з корпоративного бізнесу.</p> <p>з 01.03.2023 - по теперішній час Заступник Голови Правління АТ "Банк інвестицій та заощаджень"</p>		
4	Заступник Голови Правління	Чебукіна Тетяна Геннадіївна			1977	Вища, Херсонський державний технічний університет, Приватний вищий навчальний заклад "Херсонський економічно-правовий інститут", Сумськи	25	<p>АТ Сбербанк, АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" 33695095</p> <p>Протягом останніх п'яти років Чебукіна Т.Г. обіймала посади:</p> <p>з 21.11.2018 - 05.03.2020 АТ Сбербанк , начальник відділу організації продажів клієнтам малого та середнього бізнесу управління організації продажів Департаменту роздрібного та малого бізнесу,</p> <p>з 06.03.2020 - 10.06.2020 АТ Сбербанк , начальник відділу організації продажів бізнес - клієнтам управління організації продажів Департаменту</p>	01.03.2023 до переобрання	Ні

						й державн ий універси тет	роздрібного та малого бізнесу,  з 11.06.2020 - 31.01.2021 АТ Сбербанк , начальник відділу організації продажів малого бізнесу управління регіональною мережею Департаменту роздрібного та малого бізнесу,  з 01.02.2021 -19.05.2021 АТ Сбербанк , начальник відділу організації продажів малого бізнесу Управління регіональною мережею Департаменту по роботі з клієнтами,  з 20.05.2021 - 13.01.2022 АТ Сбербанк , начальник відділу сервісу для бізнес-клієнтів Управління регіональною мережею,  з 14.01.2022 - 02.06.2022 АТ МР Банк, начальник відділу організації продажів бізнес- клієнтам Управління регіональною мережею,  з 06.06.2022 - 28.02.2023 АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" , заступник директора Департаменту з організації продажів Департаменту з продажів РБ та МСБ,		
--	--	--	--	--	--	---------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--

								з 01.03.2023 - по теперішній час Заступник Голови Правління		
5	Операційний директор, член Правління	Риченко Вадим Станіславович			1971	Вища, Київський національний економічний університет, Київський університет ім. Тараса Шевченка	30	Публічне акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України", АТ "Банк інвестицій та заощаджень" 33695095 Протягом останніх п'яти років Риченко В.С. обіймав посади:  - з 03.01.2017 - 29.07.2020 Публічне акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України", начальник Управління бек-офісного супроводження операцій,  - з 29.07.2020 - 31.08.2021 Акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України",  Директор Операційного департаменту,  -з 06.09.2021 - 28.02.2023 Акціонерне товариство "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", Операційний директор,  - з 01.03.2023 - Операційний директор, член Правління АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"	01.03.2023 до переобрання	Ні
6	Фінансовий директор, член Правління	Каптілова Ірина Григорівна			1979	Вища, Київський національний	22	ТОВ "ІНАФІТО", ТОВ "МАРКОПОЛО КОММОДІТІЗ УКРАЇНА, АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА	01.03.2023 до переобрання	Ні

						<p>ьний економіч ний універси тет</p>		<p>ЗАОЩАДЖЕНЬ" 33695095 Протягом останніх п'яти років Каптілова І.Г. обіймала посади:</p> <p>З 19.10.2017-28.05.2019 ТОВ "ІНАФІТО", Україна Директор,</p> <p>З 01.07.2019 -30.10.2020 ТОВ "МАРКОПОЛО КОММОДІТІЗ УКРАЇНА , Директор виконавчий</p> <p>З 11.11.2020 - 28.03.2021 АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", Радник Голови Правління,</p> <p>З 29.03.2021 - 15.11.2021 АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", Директор Департаменту бізнесу на фінансових ринках,</p> <p>З 29.03.2021 - 15.11.2021 АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", Директор Департаменту бізнесу на фінансових ринках,</p> <p>З 16.11.2021 -28.02.2023 АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", Фінансовий директор,</p>		
--	--	--	--	--	--	-------------------------------------------------------	--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--

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

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Корпоративний секретар	Стеценко Наталія Анатоліївна			1964	Вища, Київський національний економічний університет, магістр з банківського менеджменту	33	АТ "Банк інвестицій та заощаджень" 33695095 03.10.2016-05.12.2021 - начальник Управління інвестицій та корпоративних прав АТ "Банк інвестицій та заощаджень"  06.12.2021 - по теперішній час - корпоративний секретар АТ "Банк інвестицій та заощаджень"	12.12.2009 до переобрання	Ні
2	Начальник фінансового управління	Андріанов Дмитро Валерійович			1975	Вища, ВЗО "Українсько-фінансовий інститут менеджменту і бізнесу", облік і аудит, спеціаліст	28	АТ "Державний експортно-імпортний банк", АТ "Банк інвестицій та заощаджень" 33695095 03.01.2017-26.10.2020 - виконавчий директор з питань аналітичної інформації Управління корпоративного бізнесу АТ "Державний експортно-імпортний банк";  25.03.2021-31.08.2021 - заступник начальника Управління активами та пасивами Департаменту бізнесу	01.09.2021 невизначений	Ні

								на фінансових ринках АТ "Банк інвестицій та заощаджень"		
								01.09.2021 - по теперішній час - начальник фінансового управління АТ "Банк інвестицій та заощаджень"		
3	Начальник управління внутрішнього аудиту	Ліннік Ірина Миколаївна			1965	Вища, Дніпропетровський державний університет	39	<p>АТ "ЄВРОПРОМБАНК", АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" 33695095</p> <p>ПАТ "БАНК 3/4"; ПАТ "ВЕРНУМ БАНК"; АТ "БАНК АЛЬЯНС"; АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"; АТ "ЄВРОПРОМБАНК"; АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" 33695095</p> <p>16.12.2016-31.07.2018 - начальник служби внутрішнього аудиту ПАТ "БАНК 3/4"</p> <p>17.08.2018 - 26.08.2018 - начальник служби внутрішнього аудиту ПАТ "ВЕРНУМ БАНК";</p> <p>17.12.2018 - 28.09.2019 - начальник служби внутрішнього аудиту АТ "БАНК АЛЬЯНС";</p> <p>20.06.2019 - 21.05.2020 начальник служби внутрішнього аудиту АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК";</p> <p>24.05.2020 - 10.06.2021 - начальник служби внутрішнього аудиту АТ "ЄВРОПРОМБАНК"</p> <p>18.11.2021 - по теперішній час - начальник управління</p>	18.11.2021 невизначений	Ні

								внутрішнього аудиту АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"		
--	--	--	--	--	--	--	--	--------------------------------------------------------------	--	--

### Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3	4	5	6	7	8
12.12.2009	Стеценко Наталія Анатоліївна			33	АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" 33695095 начальник Управління інвестицій та корпоративних прав	Ні	(044)207-70-28 Natalya.Stetsenko@ bisbank.com.ua

### **3. Структура власності**

<https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2024/05/struktura-vlasnosti-na-01.01.2024.pdf>. Протягом звітного періоду змін у структурі власності не було

### **4. Опис господарської та фінансової діяльності**

1) належність особи до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання;

1.1. АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" є асоційованим членом Міжнародної платіжної системи Visa International та учасником карткової платіжної системи VISA (Visa International Service Association) з 31.10.2008 року. Місце знаходження: Visa Global Privacy Адреса - 900 Metro centre Blvd. Foster City, CA 94404 USA. Вебсайт: <https://corporate.visa.com/>.

" Послуги, які надає компанія: емісія міжнародних платіжних карток та еквайрингова діяльність щодо обслуговування міжнародних платіжних карток VISA інших українських та іноземних банків у власній мережі банкоматів, у відділеннях Банку та Інтернет мережі.

" Порядок (умови) здійснення переказу: переказ коштів здійснюється у відповідності до правил МПС із дотриманням вимог нормативно-законодавчих документів України. Операція здійснюється за допомогою електронно-платіжного засобу (пластику чи віртуального номеру картки). Переказ коштів здійснюється на підставі звітів МПС шляхом міжбанківських розрахунків між членами - учасниками МПС.

" Строки зарахування коштів одержувачем: зарахування коштів одержувачам відбувається від 1 до 30 днів у відповідності до правил МПС та залежать від точки обслуговування, країни, банків, що обслуговують дану точку. Зарахування коштів по операції переказ р2р (переказ коштів з картки на картку) здійснюється в режимі реального часу.

" Найменування отримувачів коштів, на користь яких здійснюються перекази коштів та з якими укладені відповідні договори: фізичні, юридичні особи та фізичні-особи підприємці, на користь яких здійснюються перекази коштів.

" Вартість послуг переказу коштів згідно Тарифів АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" на розрахунково-касове обслуговування для фізичних осіб.

1.2. З 2006 року Банк є учасником міжнародної платіжної системи SWIFT.

АТ "Банк інвестицій та заощаджень" є асоційованим членом Міжнародної платіжної системи Visa International Service Association з 28.02.2008 року. Місцезнаходження Міжнародної платіжної системи Visa International 900 Metro Center Boulevard, Foster City, State of California, USA 94404. Visa International забезпечує проведення переказу коштів у межах платіжної системи, у тому числі між країнами. Вебсайт: <https://www.swift.com/>.

1.3. АТ "Банк інвестицій та заощаджень" як професійний учасник ринку капіталів є членом

Професійної Асоціації учасників Ринків капіталу та Деривативів (ПАРД) з 30.09.2022 року. Місцезнаходження Асоціації: 02002, Україна, Київ, вул. Євгена Сверстюка, 19, офіс 311. Вебсайт: <https://www.pard.ua/>

ПАРД - професійне об'єднання на фондовому ринку України, що має статус саморегулювальної організації за видами професійної діяльності - торгівля цінними паперами та депозитарна діяльність.

1.4. АТ "Банк інвестицій та заощаджень" є членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 01.12.2005 року. Місцезнаходження Фонду гарантування вкладів фізичних осіб Україна, 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 17. Вебсайт: <https://www.fg.gov.ua/>

Фонд є державною спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Фонд заснований з метою забезпечення захисту інтересів фізичних осіб - вкладників банків.

1.5. АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" є учасником Національної платіжної системи "Український платіжний простір" з 30.11.2016 (Національний банк України Місцезнаходження: 01601, Україна, м Київ, вул. Інститутська, 9. Вебсайт: <http://www.prostir.gov.ua>).

АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" є учасником Національна платіжна система "Український платіжний простір" з 2016 року.

Послуги які надає компанія: емісія національних платіжних карток та еквайрингова діяльність щодо обслуговування національних платіжних карток ПРОСТІР у власній мережі банкоматів, у відділеннях Банку та Інтернет мережі.

Порядок (умови) здійснення переказу: переказ коштів здійснюється у відповідності до правил НПС із дотриманням вимог нормативно-законодавчих документів України. Операція здійснюється за допомогою електронно-платіжного засобу (пластику чи віртуального номеру картки). Переказ коштів здійснюється на підставі звітів НПС шляхом міжбанківських розрахунків між членами - учасниками НПС.

Строки зарахування коштів одержувачем: зарахування коштів одержувачам відбувається від 1 до 30 днів у відповідності до правил НПС та залежать від точки обслуговування, країни, банків, що обслуговують дану точку. Зарахування коштів по операції переказ r2r (переказ коштів з картки на картку) здійснюється в режимі реального часу.

Найменування отримувачів коштів, на користь яких здійснюються перекази коштів та з якими укладені відповідні договори: фізичні, юридичні особи та фізичні-особи підприємці, на користь яких здійснюються перекази коштів.

Вартість послуг переказу коштів згідно Тарифів АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" на розрахунково-касове обслуговування для фізичних осіб.

1.6. 05.12.2023 року АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" набув членства у Асоціації українських банків (надалі -АУБ), яку було засновано 19.10.1990 року. Місцезнаходження: 02002, м.Київ, вул. Євгена Сверстюка, буд.15. Вебсайт: <https://aub.org.ua/>

Більше 30 років АУБ активно розвиває банківську систему України, відстежує зміни у банківській системі та надає свої пропозиції задля забезпечення стабільного функціонування національної економіки. Асоціація є недержавною, незалежною, добровільною, невідприємницькою організацією, що об'єднує банки, банківські об'єднання, а також інші установи, підприємства та організації. Асоціація є неприбутковою організацією.

Законодавча діяльність - АУБ приймає активну участь у законодавчій діяльності Верховної Ради України з питань розвитку банківської системи шляхом організації професійної роботи над проектами законів України, змін до законів, а також цілеспрямованої роботи з іншими державними органами щодо прийняття законів.

Співробітництво з НБУ - АУБ тісно співпрацює з Національним банком України з питань нормативного забезпечення надійності і стабільності функціонування системи комерційних банків без зниження їх економічної ефективності.

Захист інтересів банків - АУБ захищає та представляє інтереси комерційних банків в органах державної влади, зокрема з питань зменшення витрат системи комерційних банків, зумовлених тиском і диктатом адміністративних державних органів, шляхом звернення АУБ до суду, використання інших можливостей для розкриття протиправних дій адміністративних органів.

Іноземне співробітництво - АУБ представляє інтереси національної банківської системи за кордоном шляхом розширення зв'язків із асоціаціями та іншими банківськими структурами зарубіжних країн.

2) спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності;

АТ "Банк інвестицій та заощаджень" у звітному кварталі не здійснював спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами.

3) опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо);

При складанні проміжної скороченої фінансової звітності були застосовані ті ж самі принципи облікової політики та методи розрахунків, що й під час підготовки річної фінансової звітності за 2023 рік. Опис обраної облікової політики опубліковано на сайті банку за посиланням <https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2024/05/richnyj-finansovyj-zvit-razom-zi-zvitom-nezalezhnogo-audytora-ta-zvitom-kerivnyctva-za-2023-rik.pdf>. (див. розділ 4 "Перелік облікових політик")

Проміжна фінансова звітність за три місяці, що закінчились 31 березня 2024 року, складена у відповідності до МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність".

Проміжна фінансова звітність містить інформацію та дані, що підлягають розкриттю в річній фінансовій

звітності, і має розглядатись разом із річною фінансовою звітністю станом на 31 грудня 2024 року.

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2023 року.

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за три місяці 2024 року складена у відповідності до МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність", Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі - "МСФЗ") та тлумачень Комітету з тлумачень Міжнародної фінансової звітності. Протягом проміжного звітного періоду, що закінчився 31.03.2024, Банк не здійснював виправлення суттєвих помилок, також у зазначений період не відбувалося змін в облікових оцінках.

4) опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності;

Основними джерелами фінансування діяльності Банку є власний капітал та залучені кошти від фізичних і юридичних осіб, які Банк розміщує від свого імені, на власних умовах та на власний ризик. Банк підтримує подальше збільшення статутного капіталу Банку за рахунок щорічної капіталізації прибутків Банку, на рівні, необхідному для покриття усіх ризиків, відповідно до вимог законодавства, нормативно-правових актів НБУ та внутрішньобанківських документів.

Станом на 01.04.2024 р. загальна сума власного капіталу - 748,261 млн.грн., в т.ч. статутний капітал - 500 млн.грн., нерозподілений прибуток 143,285 млн.грн., резервні та інші фонди - 96,009 млн.грн., інші резерви - 9,967 млн.грн., загальна сума депозитів від клієнтів - 2 561,531 млн.грн.

Банк підтримує ліквідність на достатньому рівні, забезпечуючи дотримання коефіцієнтів ліквідності, встановлені регулятором. Достатність капіталу Банку також перевищує нормативні значення, зберігаючи оптимальне співвідношення власного капіталу до позикових коштів. Кошти на коррахунку в Національному банку України підтримуються в обсязі, необхідному для поточного обслуговування клієнтів та виконання власних зобов'язань. Для фінансування своєї діяльності, достатності робочого капіталу та ліквідності банк планує дотримуватися збалансованої політики фінансування, що включає залучення депозитів від клієнтів, а також власного капіталу. Основним пріоритетом Банку є забезпечення стабільності та стійкості фінансової діяльності з урахуванням ризиків та регуляторних вимог. Банк підтримує достатній рівень робочого капіталу для забезпечення поточних потреб, що дозволяє ефективно керувати ліквідністю та виконувати всі зобов'язання перед клієнтами та контрагентами.

Регулярний моніторинг фінансових показників і гнучка стратегія управління активами та пасивами дозволяють підтримувати оптимальний рівень робочого капіталу. Управління ліквідністю здійснюється шляхом прогнозування та управління грошовими потоками Банку для забезпечення дотримання встановлених лімітів строкових розривів між активами та зобов'язаннями. Банк забезпечений необхідним обсягом первинної та вторинної ліквідності, яка сформована за рахунок коштів на коррахунках та портфелем високоліквідних державних цінних паперів, що можуть бути швидко перетворені у грошові кошти задля виконання зобов'язань Банку перед своїми клієнтами у разі непередбаченого їх відтоку.

Для підвищення ліквідності Банк планує продовжувати диверсифікацію джерел фінансування, зокрема залучення нових клієнтів, розширення спектра депозитних продуктів та активну роботу на міжбанківському ринку. Також розглядаються можливості впровадження нових фінансових інструментів і покращення внутрішніх процесів управління ліквідністю.

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

5) опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік;

У звітному кварталі банком було замовлене та оплачене на суму 4,9 тис.грн. маркетингове дослідження умов розрахунково-касового обслуговування корпоративних клієнтів у банках-конкурентах.

6) інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи:

опис продуктів (товарів та/або послуг), які виробляє/надає особа;

АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" було засновано 25.05.2004 року та зареєстровано Національним банком України 09.08.2005 року за номером 300 в Державному реєстрі банків. АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" - універсальний комерційний банк, бізнес модель Банку - корпоративна, що передбачає наявність основної частки в активах кредитів, що надані юридичним особам та превалювання коштів у зобов'язаннях, що залучені від юридичних осіб.

Банк надає спектр банківських послуг відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність" та на підставі отриманих від Національного банку України банківських ліцензій та письмових дозволів АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", включаючи залучення депозитів та надання кредитів, інвестування в цінні папери, платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, операції з обміну валют, операцій з платіжними картками тощо. Перелік банківських послуг для фізичних осіб, юридичних осіб корпоративного бізнесу-клієнтів, юридичних осіб малого та середнього бізнесу-клієнтів Банку розміщено на веб-сайті Банку у відповідних розділах.

Банк надає банківські послуги на підставі банківської ліцензії № 221 від 24.10.2011 року, виданої Національним банком України.

Також банк надає клієнтам послуги на ринку капіталів на підставі наступних ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондовому ринку:

- Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність (№286951 від 25.07.2014р.);
- Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність (№286952 від 25.07.2014р.);
- Субброкерська діяльність (№420 від 01.07.2021 р.).

загальна сума виручки;

Банк продовжує здійснювати свою діяльність в умовах ведення бойових дій на території країни, обслуговуючи клієнтів та забезпечуючи надання максимально можливого переліку банківських послуг. Станом на кінець дня 31.03.2024 р. прибуток Банку після оподаткування склав 26,4 млн. грн.

особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа;

З початку 2024 року в країні продовжує діяти військовий стан. Бойові дії ведуться майже по усій лінії сходу, південного сходу та на півдні. Російські війська продовжують наносити ракетні удари по території України за лінією фронту, спричиняючи загибель людей та завдаючи руйнації цивільній та критичній інфраструктурі, житловим комплексам, майну громадян та економіці.

Міжнародний валютний фонд (МВФ) у січні 2024 року покращив прогноз зростання світової економіки на 2024 рік на 0,2 п.п. до рівня 3,1%, у 2025 році очікується зростання до 3,2%. При цьому прогноз зростання реального ВВП України у 2024 році залишився без змін у межах 3-4%. За даними МВФ очікується, що показник економічного зростання України протягом 2024 року становитиме 3,2%, а у 2025 році - зросте до 6,5%.

За оцінкою НБУ, зростання реального ВВП у I кварталі 2024 року було слабшим, ніж очікувалося, насамперед через стримані бюджетні видатки в умовах невизначеності з надходженням зовнішнього фінансування. Додатковим чинником була блокада західного кордону, що стримувала активність окремих видів діяльності. Водночас стабільна робота морського коридору, сприятлива погода та збільшення внутрішнього попиту підтримували економічне зростання. НБУ прогнозує подальше відновлення економічної активності урахувавши нещодавні зрушення в питаннях отримання міжнародної допомоги, а також очікуване пожвавлення внутрішнього та зовнішнього попиту. При цьому прогноз НБУ щодо зростання реального ВВП погіршено через наслідки масштабних атак росії на енергетичну інфраструктуру України. Очікується, що економіка зросте на 3% у 2024 році (попередній прогноз 3,6%) та на 4,5-5% у 2025, 2026 роках.

Економіка України відновлювалася впродовж усього 1 кварталу 2024 року. Відбувалося це більш стримано порівняно з 4 кварталом 2023 року передусім через суттєві ураження енергетичних об'єктів. Поточний фінансово-економічний стан підприємств ще слабкий, водночас триває його поступове поліпшення. Незважаючи на логістичні труднощі, у тому числі з перетином кордону, очікується помірне зростання обсягів виробництва товарів та послуг в Україні. Продовжують поліпшуватись інфляційні очікування. Курсові очікування незначно посилюються.

Збереження міжнародної фінансової підтримки та заходи з посилення стійкості державних фінансів дадуть змогу й надалі забезпечувати макрофінансову стабільність, необхідну для сталого відновлення економіки.

Значний стимул економічному відновленню надасть реалізація масштабних проєктів відбудови України. Також останнім часом пожвавилися дискусії щодо використання на користь України знерухомлених російських активів. Реалізація відповідних ініціатив може суттєво поліпшити ключові макроекономічні показники.

Індекс очікувань ділової активності у березні 2024 року зріс до 52,0 (у лютому - 47,5). Позитивну ділову активність підприємств в усіх секторах економіки стимулювали нарощення морських і залізничних перевезень, збереження стійкої ситуації на валютному ринку, низькі інфляційні очікування та сезонний фактор. Стримуючим чинником залишається посилення обстрілів критично важливих об'єктів.

У березні 2024 року споживча інфляція в річному вимірі (р/р) сповільнилася до 3,2% із 4,3% у лютому 2024 року. Фактичні темпи зростання цін були нижчими за прогноз НБУ (5,0% р/р). Відхилення від прогнозу забезпечила динаміка компонентів, що мають мало передбачуваний характер, насамперед цін

на сирі продукти харчування. Стрімкіше здешевлення сирих продуктів пов'язане передусім з тимчасовими чинниками, вплив яких, вірогідно, вичерпається в другому півріччі 2024 року. До них належать: ефекти значних минулорічних врожаїв та м'якої зими цього року, а також наслідки транспортної блокади західних кордонів. Зокрема, обмеження експорту позначилося на збільшенні пропозиції окремих продуктів харчування на внутрішньому ринку. Крім того, повільніше, ніж очікувалося, дорожчало пальне як через стриманіше збільшення світових цін на нафту, так і внаслідок теплої зими, що зумовила меншу потребу в енергоносіях.

Базова інфляція теж сповільнювалася (до 4,2% р/р), але була доволі близькою до прогнозу НБУ.

НБУ прогнозує помірне посилення інфляційного тиску цьогоріч з огляду на очікуване вичерпання ефектів більших врожаїв попереднього року, подальше відновлення споживання та підвищення витрат бізнесу в умовах війни. Водночас, ураховуючи кращу фактичну інфляційну динаміку та поліпшення інфляційних очікувань, прогноз інфляції на кінець цього року знижено з 8,6% до 8,2%.

Упродовж наступних років прогнозується, що інфляція повернеться до цільового діапазону 5% + 1 в. п. та залишатиметься в його межах. Цьому сприятимуть як поступова нормалізація умов для функціонування економіки, так і послаблення зовнішнього інфляційного тиску, а також послідовні заходи монетарної політики НБУ. Очікується, що наприкінці 2025 року інфляція сповільниться до 6%, а за підсумками 2026 року - до 5%.

За результатами сповільнення інфляції протягом 1 кварталу 2024 року НБУ знизив 15 березня 2024 року облікову ставку з 15% до 14,5%. Базовий сценарій прогнозу НБУ передбачає зниження облікової ставки до 13% у поточному році. Таке пом'якшення процентної політики та заплановані кроки з валютної лібералізації не мають створювати додаткових загроз для макрофінансової стабільності та стійкості валютного ринку.

Відновлення ринку праці суттєво гальмують структурні диспропорції та обмежена пропозиція робочої сили, спричинені війною. Тож рівень безробіття знижуватиметься помірно: з 19% у 2023 році до 16,2% - 12,2% у 2024-2026 роках. Водночас безробіття залишатиметься вищим за природний рівень через негативний вплив наслідків війни.

За даними Державної казначейської служби, за січень-березень 2024 року до загального фонду державного бюджету надійшло 468,9 млрд. грн. Видатки загального фонду державного бюджету у січні - березні 2024 року склали 692 млрд грн.

Фактичні державні запозичення до загального фонду державного бюджету за січень - березень 2024 року становили 473,6 млрд грн, або 97,0 % від запланованих на цей період. Зокрема, від розміщення ОВДП на фінансування державного бюджету спрямовано 116,3 млрд грн, в тому числі в іноземній валюті 50,0 млрд грн (749,5 млн дол. США та 509,8 млн євро). При цьому, за рахунок випуску військових ОВДП залучено 96,4 млрд. грн. Залученні кошти від розміщень ОВДП за січень - березень 2024 року дозволили повністю покрити потребу в коштах, необхідних для здійснення платежів з погашення ОВДП. Із зовнішніх джерел надійшло 357,3 млрд грн (або близько 9,2 млрд дол. США). Найбільшими донорами залишаються Євросоюз, США та МВФ.

Міжнародні валютні резерви України у березні 2024 року становили 43 762,7 млн дол. США. У березні вони зросли на 18% у порівнянні з лютим 2024 року. Така динаміка зумовлена значними (понад 9 млрд дол. США) обсягами надходжень від міжнародних партнерів.

Економічне середовище в якому працює Банку буде відстежуватись та розглядатися у поточній діяльності завдяки моніторингу інформаційних ресурсів, зокрема досліджень, оглядів, аналітичної інформації Національного банку України щодо монетарної політики, інфляційних звітів, макроекономічних та монетарних оглядів, звітів про фінансову стабільність фінансової системи, інформації з міжнародних

систем REUTERS та Bloomberg тощо.

опис технологій, які використовує особа у своїй діяльності;

Банк надає клієнтам високоякісні послуги, постійно вдосконалює бізнес-процеси, впроваджує найновіші технологічні рішення, підвищує рівень сервісу та якість продуктів. За необхідності запроваджує індивідуальний підхід до клієнтів Банку.

місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність;

Станом на кінець звітного періоду кількість зареєстрованих банків - 63. Банк входить до групи приватних банків. За розміром активів банк посідає 39 місце.

рівень конкуренція в галузі, основні конкуренти особи;

Рівень конкуренції в банківському секторі України є доволі високим, але має свої особливості. З одного боку, існує значна кількість банків, що конкурують за клієнтів та ринкову частку. З іншого боку, домінують великі державні та іноземні банки, що можуть впливати на конкурентну динаміку.

Загалом, банківський сектор України характеризується динамічною конкуренцією з позитивними та негативними аспектами. Розвиток фінансового сектору та захист інтересів клієнтів вимагають збалансованого підходу до регулювання та сприяння конкуренції між усіма учасниками ринку, як великими, так і малими банками.

Станом на 01.04.2024 року в Україні налічувалося 63 діючі банки та 5108 їхніх підрозділів. Під час здійснення аналізу діяльності банківської системи НБУ використовував наступну класифікацію банків:

- 1) банки з державною часткою - банки, в яких держава прямо чи опосередковано володіє часткою понад 75% статутного капіталу банку;
- 2) банки іноземних банківських груп - банки, контрольні пакети акцій яких належать іноземним банкам або іноземним фінансово-банківським групам;
- 3) банки з приватним капіталом - банки, в яких серед кінцевих власників істотної участі є один чи кілька приватних інвесторів, що прямо та/або опосередковано володіють не менше ніж 50% статутного капіталу банку.

АТ "Банк інвестицій та заощаджень" входить до групи банків з приватним капіталом. Банком визначено наступну фокус-групу банків конкурентів:

1. АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"
2. АТ "АБ "РАДАБАНК"
3. ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"

4. АТ "КБ ГЛОБУС"
5. АТ "КІБ"
6. АТ "Полтава-Банк"
7. АТ "Юнекс Банк"
8. АТ "Банк Альянс"
9. АТ "МТБ"
10. АТ "АСВІО БАНК"

перспективні плани розвитку особи.

Місія нашого Банку - надавати якісне, інноваційне та професійне банківське обслуговування своїм клієнтам, щоб населення було заможним, підприємства - конкурентоспроможними та прибутковими, а економіка України - процвітаючою та стабільно зростаючою.

Банк продовжує здійснювати свою діяльність в умовах війни, обслуговуючи клієнтів та забезпечуючи надання максимально можливого переліку банківських послуг. Активна робота зберігається у регіонах, де відсутні бойові дії. Банк вчасно виконує свої зобов'язання та забезпечує платежі клієнтів у строк. Кредитором останньої інстанції залишається Національний банк України.

Мета на найближчі роки:

- посилювати ефективність свого бізнесу;
- працювати над збільшенням чистого прибутку та підвищенням якості кредитного портфеля; підтримувати та розвивати роздрібний та малий бізнес;
- нарощувати клієнтську базу, вибудовуючи тривалі довірчі відносини з клієнтами. Розширювати мережу Банку;
- розвивати дистанційні канали обслуговування;
- проводити реінжиніринг процесів: автоматизувати, прискорювати, підвищувати стабільність та оптимізувати;
- вдосконалювати та впроваджувати інноваційні продукти; - будувати сучасний універсальний банк.

7) опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків;

Ключовим системним ризиком упродовж усього 2024 року залишається тривалий термін та перебіг повномасштабної війни і пов'язані з нею безпекові загрози, які можуть посилитися зважаючи на обсяги та

ритмічність міжнародного фінансування.

Пік кредитних втрат від війни пройдено, однак підвищений рівень кредитних ризиків зберігатиметься в галузях, що відновлюються повільно. Головними ризиками для банківської системи України залишаються значні курсові коливання світових валют, реалізація кредитного ризику внаслідок непогашення кредитів позичальниками, необхідність підтримання капіталізації банківської системи на необхідному рівні та покриття значних операційних ризиків власним капіталом. Ризики зростуть, якщо міжнародна фінансова допомога буде неритмічною.

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

Управління ризиками відбувається за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Цей процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Банку, а кожний працівник Банку несе відповідальність за вплив ризиків, що мають відношення до його обов'язків. Управління ризиками в Банку відбувається в усіх структурних підрозділах Банку та на всіх організаційних рівнях. Організаційна структура системи управління ризиками ґрунтується на розподілі обов'язків між структурними підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту. В межах Банку політику управління ризиками та контроль здійснює ряд спеціалізованих колегіальних органів та департаментів. Найбільш активну участь в управлінні ризиками беруть підрозділи ризик-менеджменту.

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

Управлінський персонал щоденно контролює стан Банку та вживає усіх можливих заходів, необхідних для скорочення потенційних ризиків та загроз економічного характеру.

8) стратегія подальшої діяльності особи щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність особи в майбутньому);

Станом на дату затвердження до випуску Проміжної фінансової звітності, за період що закінчився 31 березня 2024 року в Україні продовжується воєнний стан, запроваджений 24 лютого 2022 року відповідно до Закону України № 2102-IX "Про затвердження Указу Президента України "Про введення воєнного стану в Україні".

Російські війська продовжують і далі здійснювати ракетні удари майже по всій території України, знищуючи населення, інфраструктуру міст та економіку, але наразі в Банку відсутні підтверджені факти руйнування об'єктів нерухомості, які знаходились у тому числі в тимчасовій окупації.

На даний час є в наявності активи Банку в зонах можливих бойових дій. Частка таких активів в загальних активах Банку несуттєва та складає 0,16%. В зоні окупації та в зонах активних бойових дій активи Банку відсутні.

Не дивлячись на важку ситуацію Банк працює в умовах війни, забезпечуючи безперебійну операційну діяльність та виконуючи свої зобов'язання перед клієнтами.

28 лютого 2022 року Правлінням Банку було затверджено заходи Банку, спрямовані на підтримку діяльності АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" протягом дії воєнного стану, які постійно оновлюються. На думку керівництва застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу, а також історичний досвід, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності.

Наприкінці 2023 року Банк визначив Стратегію розвитку Банку на 2024 рік, серед яких в пріоритеті збережено стабільність, операційну ефективність Банку, а також передумови для післявоєнного розвитку. При цьому бізнес-модель Банку залишається незмінною: корпоративна з подальшим напрямком на універсальний розвиток.

Банк має намір продовжити реалізацію стратегії зростання бізнесу з акцентом на розвиток роздрібного, малого та середнього бізнесу. Разом з тим перегляд Стратегії розвитку Банку та її показників на більш тривалий період планується відновити упродовж 90 днів після закінчення надзвичайного (воєнного) стану, стабілізації ситуації та оновлення прогнозу економічного і соціального розвитку України, та прогнозу Національного банку України щодо монетарних показників.

9) основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування;

У звітному періоді надходження основних засобів відбулись за наступними напрямками:

- комп'ютерне обладнання - 2 768 тис. грн.;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) - 25,5 тис. грн.;
- машини та інше обладнання 834,5 тис.грн.;
- завершені капітальні інвестиції за орендованим приміщенням - 88,6 тис.грн.;
- малоцінні необоротні матеріальні активи - 64,2 тис. грн.;
- нематеріальні активи 865,7 тис.грн.

10) основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення;

Банк орендує приміщення для Головного офісу в м.Києві та відділеннях в містах Київ, Луцьк, Львів, Чернівці, Кропивницький, Одеса, Дніпро, Біла Церква, Чернігів, Полтава, Житомир, Кривий Ріг, Запоріжжя, Рівне та Черкаси загальною площею 4 830,32 м.кв. в тому числі для Головного офісу 1 355,52 м.кв. та відділень банку 3 474,60 м.кв. балансова вартість яких складає 132 731,1 тис. грн.

Станом на 01.04.2024 р. основними засобами емітента виробничого призначення (за залишковою вартістю) є власні основні засоби, а саме:

Будівлі та споруди - 13 780 тис грн.;

Земельна ділянка - 87 тис грн.;

Машини та обладнання - 9 758 тис грн.;

Транспортні засоби - 1 179 тис грн;

інші - 1 966 тис грн.

До складу інших основних засобів увійшли основні засоби, які не увійшли до перших трьох груп, а саме: інструменти, прилади, інвентар (меблі) та інші основні засоби та інші необоротні матеріальні активи.

Первісна вартість основних засобів станом на 01.04.2024 р. становить 101 473 тис. грн.,

В тому числі:

будівлі, споруди 27 327 тис. грн.;

машини та обладнання 51 915 тис. грн.;

транспортні засоби - 1 335 тис.грн.;

земельна ділянка 87 тис. грн.;

інші основні засоби 20 809 тис. грн.

Станом на 01.04.2024 р. сума нарахованого зносу становила 74 703 тис. грн., в тому числі:

будівлі, споруди 13 547 тис. грн.;

машини та обладнання 42 158 тис. грн.;

транспортні засоби 156 тис. грн.;

на земельну ділянку знос не нараховується;

інші основні засоби 18 842 тис. грн.

Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу. Строк корисного використання основних засобів встановлюється постійно діючою комісією для кожної групи основних засобів окремо при їх вводі в експлуатацію, враховуючи їх розрахункові потужності, фізичну продуктивність, вартісні ознаки, а саме для:

будівель та споруд - до 20 років;

машин та обладнання - від 4 до 5 років;

транспортних засобів - до 5 років;

земельна ділянка не амортизується;

інших основних засобів - до 12 років.

Всі основні засоби використовуються в господарській діяльності банку за призначенням і знаходяться в задовільному стані, здійснюється їх своєчасне технічне обслуговування.

11) проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень;

Банківська система відіграє критичну роль у стабільному функціонуванні економіки України. Вона забезпечує механізми кредитування, зберігання коштів, обслуговування платежів та інвестицій, сприяючи зростанню виробництва, розвитку підприємництва та залученню інвестиційного капіталу. Банківська система також регулює грошовий обіг, контролює інфляцію та фінансову стабільність. Шляхом поширення кредитів та фінансового підтримання, вона стимулює економічний розвиток та забезпечує важливу інфраструктуру для фінансових та бізнесових взаємодій в країні. Умови повномасштабного військового конфлікту суттєво підірвали розвиток банківської системи України. Знищення інфраструктури, втрата довіри клієнтів, ризики кредитного портфеля та капіталізації банків стали великими проблемами. Крім того, зменшення ліквідності та зростання ризиків інфляції породжують серйозні виклики для банківської системи. Банківські установи продовжують здійснювати свою діяльність та прагнуть виконувати всі зобов'язання та дотримуватись економічних нормативно-правових актів Національного банку України. Однак банківська система в цілому змінилася, оскільки певні обставини призвели до змін у банківській інфраструктурі, що впливає на безпеку банківського ринку. Проблема забезпечення безпеки банківського сектору України в сучасних умовах розвитку національної економіки, різного роду викликів та загроз набуває виняткового значення. Особлива увага та зосередженість, насамперед, органів державної влади до питань безпеки стала відчутніша після початку збройної агресії росії та тимчасової окупації частини території України. В таких складних економічних процесах становлення та розвитку нашої державності певними прогалинами та слабкостями можуть скористатися різні суб'єкти для незаконного збагачення. Саме тому питання підвищення рівня безпеки банківського сектору є цілком актуальним сьогодні в умовах дії воєнного стану в державі. Банківська безпека є невід'ємною складовою фінансової безпеки держави та має вагомий вплив на її загальний стан. Стабільність і надійність банківської системи є запорукою ефективного функціонування фінансових ринків, забезпечення безперебійного грошового обігу та підтримки економічної активності.

Банк здійснює свою діяльність згідно чинного законодавства України. Будь-які зміни в законодавстві України, що регулюють банківську діяльність, напряду впливають і на діяльність Банку (як і на будь-який український комерційний банк).

Залежність Банку від законодавчих або економічних обмежень на рівні будь якого комерційного банку в Україні.

12) вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний

підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів);

На кінець звітного кварталу:

Дебіторська заборгованість за цінними паперами -5 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками - 12 565 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою - 19 611 тис. грн.

Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти - 8 979 тис. грн.

Інша дебіторська заборгованість - 6 799 тис. грн.

З боку банку всі укладені договори виконуються в терміни, що передюачені їх умовами відповідно до чинного законодавства України.

13) середньооблікова чисельність штатних працівників особи, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмір фонду оплати праці. Крім того, зазначається про факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього звітного періоду;

За звітний квартал:

- середньооблікова чисельність штатних працівників особи -399 особи;

- середня чисельність позаштатних працівників - 9 осіб;

- середня чисельність осіб, які працюють за сумісництвом -3;

- середня чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу - 19 осіб;

- розмір фонду оплати праці 54 528 тис. грн, що менше ніж у попередньому звітному кварталі на 4 672 тис. грн.

14) будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій;

У звітному періоді до АТ "Банк інвестиції та заощаджень" не надходили пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб.

15) інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи.

Валюта балансу за 1 квартал 2024 року дещо зменшилась і на кінець дня 31.03.2024 р. склала 3,388 млрд. грн. Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів зменшилась до 1,107 млрд. грн.

Кредитний портфель клієнтів станом на кінець дня 31.03.2024 р. досяг 1,058 млрд. грн. Розміщення коштів в ОВДП на звітну дату складає 1,093 млрд. грн. Кошти клієнтів на звітну дату складають 2,562 млрд. грн.

Банк послідовно й систематично працює в напрямі забезпечення рівного доступу до фінансових послуг для всіх категорій населення. Особливу увагу Банк приділяє забезпеченню доступу до фінансових послуг для маломобільних груп населення та працює над підвищенням інклюзивності відділень банку.

Відповідно до вимог законодавства, банком створені умови для безперешкодного доступу маломобільних людей до 50% приміщень відділень банку, розташованих у 10 областях та м. Київ. Ці відділення відповідають вимогам державних будівельних норм ДБН В.2.2-40:2018 "ІНКЛЮЗИВНІСТЬ БУДІВЕЛЬ І СПОРУД. Основні положення".

#### Інформація щодо отриманих особою ліцензій

№ з/п	Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5	6
1	Банківська	221	24.10.2011	Національний банк України	
2	Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність	286951	25.07.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
3	Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність	286952	25.07.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
4	Субброкерська діяльність	420	01.07.2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	

#### Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	24 608	26 770	134 582	134 582	159 190	161 352
будівлі та споруди	14 080	13 780	132 731	132 731	146 811	146 511
машини та обладнання	7 154	9 758	651	651	7 805	10 409
транспортні засоби	1 246	1 179	1 200	1 200	2 446	2 379
земельні ділянки	87	87	0	0	87	87
інші	2 041	1 966	0	0	2 041	1 966
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	24 608	26 770	134 582	134 582	159 190	161 352
Додаткова інформація	<p>Банк орендує приміщення для Головного офісу в м.Києві та відділеннях в містах Київ, Луцьк, Львів, Чернівці, Кропивницький, Одеса, Дніпро, Біла Церква, Чернігів, Полтава, Житомир, Кривий Ріг, Запоріжжя, Рівне та Черкаси загальною площею 4 830,32 м.кв. в тому числі для Головного офісу 1 355,52 м.кв. та відділень банку 3 474,60 м.кв. балансова вартість яких складає 132 731,1 тис. грн.</p> <p>Станом на 01.04.2024 р. основними засобами емітента виробничого призначення (за залишковою вартістю) є власні основні засоби, а саме:</p> <p>Будівлі та споруди - 13 780 тис грн.;</p> <p>Земельна ділянка - 87 тис грн.;</p> <p>Машини та обладнання - 9 758 тис грн.;</p> <p>Транспортні засоби - 1 179 тис грн.;</p> <p>інші - 1 966 тис грн.</p> <p>До складу інших основних засобів увійшли основні засоби, які не увійшли до перших трьох груп, а саме: інструменти, прилади, інвентар (меблі) та інші основні засоби та інші необоротні матеріальні активи.</p> <p>Первісна вартість основних засобів станом на 01.04.2024 р. становить 101 473 тис. грн.,</p> <p>В тому числі:</p> <p>будівлі, споруди 27 327 тис. грн.;</p> <p>машини та обладнання 51 915 тис. грн.;</p> <p>транспортні засоби - 1 335 тис.грн.;</p>					

	<p>земельна ділянка 87 тис. грн.;</p> <p>інші основні засоби 20 809 тис. грн.</p> <p>Станом на 01.04.2024 р. сума нарахованого зносу становила 74 703 тис. грн..</p> <p>В тому числі:</p> <p>будівлі, споруди 13 547 тис. грн.;</p> <p>машини та обладнання 42 158 тис. грн.;</p> <p>транспортні засоби 156 тис. грн.;</p> <p>на земельну ділянку знос не нараховується;</p> <p>інші основні засоби 18 842 тис. грн.</p> <p>Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.</p> <p>Строк корисного використання основних засобів встановлюється постійно діючою комісією для кожної групи основних засобів окремо при їх вводі в експлуатацію, враховуючи їх розрахункові потужності, фізичну продуктивність, вартісні ознаки, а саме для:</p> <p>будівель та споруд до 20 років;</p> <p>машин та обладнання від 4 до 5 років;</p> <p>транспортних засобів до 5 років;</p> <p>земельна ділянка не амортизується;</p> <p>інших основних засобів до 12 років.</p> <p>Всі основні засоби використовуються в господарській діяльності банку за призначенням і знаходяться в задовільному стані, здійснюється їх своєчасне технічне обслуговування</p>
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

#### Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

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

за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	9 933	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	2 629 757	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	2 639 690	X	X

### Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я особи	ПАТ "Національний депозитарій України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, Подільський р-н, м.Київ, Якубенківська, 7-г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1423
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.12.2022
Номер телефону	(044) 363-04-08
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 62.09 - Інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем 62.02 - Консультування з питань інформатизації
Вид послуг, які надає особа	Депозитарні послуги Центрального депозитарію цінних паперів: послуги з відкриття рахунку у цінних паперах, депозитарного обслуговування випусків цінних паперів та корпоративних операцій емітента, здійснення розрахунків за правочинами щодо цін

Повне найменування або ім'я особи	Професійна асоціація реєстраторів та депозитаріїв
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Асоціація
Ідентифікаційний код юридичної особи	24382704
Місцезнаходження	01133, Україна, Дніпровський р-н, м.Київ, вул. Євгена Сверстюка, 19, офіс 405

Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	свідоцтво №18
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	13.01.2015
Номер телефону	(044) 516 52 27
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	94.11 - Діяльність організацій промисловців і підприємців
Вид послуг, які надає особа	Виконання функцій саморегульованої організації професійних учасників ринку капіталу в Україні. Забезпечує захист інтересів членів ПАРД; сприяє здійсненню членами ПАРД професійної діяльності

Повне найменування або ім'я особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33718227
Місцезнаходження	49000, Україна, Дніпропетровська обл., м.Дніпро, вул. Воскресенська, 30
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Рішення № 146
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.03.2018
Номер телефону	38 (056) 373 95 94
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.11 - Управління фінансовими ринками 62.02 - Консультування з питань інформатизації 63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність
Вид послуг, які надає особа	Фондова біржа, яка здійснює діяльність з організації торгівлі на ринку капіталу та володіє електронною торговельною системою, що надає можливість обміну пропозиціями купівлі та продажу цінних паперів Фондова біржа, яка здійснює діяльність з

Повне найменування або ім'я особи	ДЕРЖАВНА УСТАНОВА "АГЕНТСТВО З РОЗВИТКУ ІНФРАСТРУКТУРИ ФОНДОВОГО РИНКУ УКРАЇНИ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, Україна, Голосіївський р-н, м.Київ, вул. Антоновича, 51 оф.1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	свідоцтво № DR/00001
Найменування державного органу, що видав ліцензію або	НКЦПФР

інший документ	
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Номер телефону	(044) 498-38-15/16
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 84.13 - Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності 62.01 - Комп'ютерне програмування
Вид послуг, які надає особа	Оприлюднення регульованої інформації у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР, подання електронної звітності та/або адміністративних даних до НКЦПФР відповідно до встановлених вимог

Повне найменування або ім'я особи	Національне рейтингове агентство "Рюрік"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	16480462
Місцезнаходження	04053, Україна, Шевченківський р-н, м.Київ, вул. Січових Стрільців 52 А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	385
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	07.04.2010
Номер телефону	(044) 383-04-76
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	73.20 - Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки 62.09 - Інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем
Вид послуг, які надає особа	Уповноважене рейтингове агентство, рейтингування (визначення кредитних рейтингів позичальників та їхніх окремих боргових інструментів) та надання інформаційно-аналітичних і консультаційних послуг у сфері рейтингування.

Повне найменування або ім'я особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НАФІНАНСОВИХ РИНКАХ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	35917889
Місцезнаходження	04107, Україна, Подільський р-н, м.Київ, вул. Якубенківська, 7-г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ263463

Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.10.2013
Номер телефону	044-585-42-42
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійногозабезпечення) 58.29 - Видання іншого програмного забезпечення 63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах іпов'язана з ними діяльність
Вид послуг, які надає особа	клірингова діяльність з визначення зобов'язань

Повне найменування або ім'я особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "АФ "АКТИВ-АУДИТ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	30785437
Місцезнаходження	03164, Україна, Святошинський р-н, м.Київ, вул. Генерала Наумова, 23-Б
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2315
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	28.09.2017
Номер телефону	044 498-56-52
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
Вид послуг, які надає особа	Аудиторська фірма, яка може проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес



### **III. Фінансова інформація**

#### **1. Проміжна фінансова звітність**

Фінансова звітність банку за 1 квартал 2024 року розміщення на сайті банку за посиланням: <https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2024/06/promizhna-skorochna-finansova-zvitnist-za-period-shho-zakinchuyvsya-31-bereznya-2024r.pdf>. Також фінансова звітність у вигляді XBRL файлів розміщена на сайті системи фінансової звітності [https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission\\_pack\\_version\\_id=155631#](https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission_pack_version_id=155631#)

#### **3. Твердження щодо проміжної інформації**

Керівництво Банку, відповідно до інформації, якою вони володіють на момент складання та подання проміжної фінансової

звітності, засвідчують що проміжна фінансова звітність, складена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що

вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірну та

об'єктивну інформацію про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки Емітента. Проміжний звіт керівництва,

що подається відповідно до частини четвертої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки",

містить достовірну та об'єктивну інформацію.

### **IV. Нефінансова інформація**

#### **1. Проміжний звіт керівництва**

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи

-

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

-

3. Вказівки на важливі події, що відбулися упродовж звітного періоду, та їх вплив на проміжну фінансову звітність, а також опис основних ризиків та невизначеностей у діяльності особи

Керівництво АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" доводить до відома, що протягом першого кварталу 2024 року:

1. Національним рейтинговим агентством ТОВ "Рюрік" 31.01.2024 р. було оновлено кредитний рейтинг АТ "Банк інвестицій та заощаджень" на рівні uaAAA з прогнозом "у розвитку". Згідно національної рейтингової шкали: "позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами". Прогноз кредитного рейтингу є коментарем стосовно переважних тенденцій, які впливають на кредитний рейтинг, з точки зору його можливої (але не обов'язкової) зміни в подальшому. "У розвитку" - прогноз вказує на підвищену імовірність зміни рейтингу протягом року.

2. Банк продовжує здійснювати свою діяльність в умовах ведення бойових дій на території країни, обслуговуючи клієнтів та забезпечуючи надання максимально можливого переліку банківських послуг. Станом на кінець дня 31.03.2024 р. прибуток Банку після оподаткування склав 26,4 млн. грн. Активна робота зберігається у регіонах, де відсутні бойові дії. Банк вчасно виконує свої зобов'язання та забезпечує платежі клієнтів у строк.

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

3. Пруденційні нормативи регулювання діяльності Банком виконуються і станом на 01.04.2024 перебувають в межах, встановлених НБУ.

4. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

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

Валюта балансу за 1 квартал 2024 року дещо зменшилась і на кінець дня 31.03.2024 р. склала 3,388 млрд. грн. Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів зменшилась до 1,107 млрд. грн.

Кредитний портфель клієнтів станом на кінець дня 31.03.2024 р. досяг 1,058 млрд. грн. Розміщення коштів в ОВДП на звітну дату складає 1,093 млрд. грн. Кошти клієнтів на звітну дату складають 2,562 млрд. грн.

Фінансова звітність за період, який закінчився 31.03.2024 р. підготовлена Банком відповідно до МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність", Міжнародних Стандартів Фінансової звітності (далі-"МСФЗ") та тлумачень Комітету з тлумачень Міжнародної фінансової звітності.

Фінансова звітність за 1 квартал 2024 року підготовлена на підставі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі щонайменше протягом 12 місяців. 28 лютого 2022 року Правлінням Банку було затверджено заходи Банку, спрямовані на підтримку діяльності АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" протягом дії воєнного стану, які постійно оновлюються. Управлінський персонал щоденно контролює стан Банку та вживає усіх можливих заходів, необхідних для скорочення потенційних ризиків та загроз економічного характеру. На думку керівництва застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу, а також історичний досвід, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності.

Функціональна валюта та валюта подання.

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік та складається фінансова звітність Банку, є українська гривня. 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.