

Титульний аркуш

28.07.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 01-6-5

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Зінніков В.О.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2019 рік

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, Україна, Шевченківський р-н, м. Київ, Юрія Ілленка 83-д
5. Міжміський код, телефон та факс: +38(044)207-70-20, (044) 207-70-22
6. Адреса електронної пошти: info@bisbank.com.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення загальних зборів акціонерів від 24.07.2020, Протокол №20
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 діяльність з 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
9. 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 річної інформації

Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://www.bisbank.com.ua>

(URL-адреса сторінки)

28.07.2020

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	X
4. Інформація щодо корпоративного секретаря	X
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	X
7. Судові справи емітента	X
8. Штрафні санкції щодо емітента	X
9. Опис бізнесу	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	X
1) інформація про органи управління	X
2) інформація про посадових осіб емітента	X
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	X
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	X
2) інформація про розвиток емітента	X
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента	X
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	X
- інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	X
4) звіт про корпоративне управління	X
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	X
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	X
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	X
- інформація про наглядову раду	X
- інформація про виконавчий орган	X
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента	X
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	X
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	X
- повноваження посадових осіб емітента	X

12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X
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	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. 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)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента	X
21. 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	
22. 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	X
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	X
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
26. Інформація про вчинення значних правочинів	
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
29. Річна фінансова звітність	X
30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)	X

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
32. Твердження щодо річної інформації X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття
- 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
- 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
- 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
- 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
- 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
41. Основні відомості про ФОН
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
45. Правила ФОН
46. Примітки:
- У звіті відсутня інформація про:
- "про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій" оскільки такі особи відсутні,
 - "про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій" оскільки такі особи відсутні,
 - "інформація про облігації емітента" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску облігацій у звітному році;
 - "інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску інших цінних паперів, випуск яких підлягає реєстрації;
 - "інформація про похідні цінні папери" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску похідних цінних паперів;
 - "інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів", у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску боргових цінних паперів;
 - "про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду" у зв'язку з тим, що

емітент не здійснював викупу власних акцій протягом звітного періоду;

- "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)" оскільки не здійснювалась емісія цільових облігацій,

- "про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента" оскільки емітент не здійснював емісії інших цінних паперів,

- "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" оскільки обмеження щодо обігу відсутні,

- "щодо вартості чистих активів емітента", оскільки таких обмежень не існує,

- "про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" оскільки емітент є банком

- "про собівартість реалізованої продукції" оскільки емітент є банком

- "про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів", "вчинення значних правочинів", "про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість", "про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість", оскільки протягом звітного періоду не здійснювалось значних правочинів,

- "Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)", оскільки емітент не здійснював забезпечення випуску боргових цінних паперів,

- "про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента" оскільки такої інформації немає у емітента

- "про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом" оскільки такі договори відсутні,

- "про випуски іпотечних облігацій" та "про склад, структуру і розмір іпотечного покриття", та "про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття" оскільки емітент не здійснював випуски іпотечних облігацій,

- "про випуски іпотечних сертифікатів", "щодо реєстру іпотечних активів", оскільки емітент не здійснював випуски іпотечних сертифікатів,

- "відомості про ФОН", "про випуски сертифікатів ФОН", "осіб, що володіють сертифікатами ФОН", "розрахунок вартості чистих активів ФОН", "Правила ФОН", оскільки емітент не вів діяльності щодо ФОН.

Річна інформація затверджена річними загальними зборами акціонерів 24.07.2020 року (Протокол №20).

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Акціонерне товариство "Банк інвестицій та заощаджень"

2. Скорочене найменування (за наявності)

3. Дата проведення державної реєстрації

29.10.2009

4. Територія (область)

м.Київ

5. Статутний капітал (грн)

500000000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

541

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

64.19 - Інше види грошового посередництва

10. 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

32002115201026

3) поточний рахунок

32002115201026

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК <УКРГАЗБАНК>, МФО 320478

5) IBAN

16008125910

6) поточний рахунок

16008125910

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку 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.			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	221-3	21.06.2013	Національний банк України	
Опис	Видається без обмеження терміну дії.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами -	286951	25.07.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	

брокерська діяльність				
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			

12. Відомості про участь емітента в інших 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 одержунній частки та інші права згідно установчих документів товариства.

13. 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
12.12.2009	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</p>	

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

18) контроль за роботою реєстраційної комісії загальних зборів Банку з метою недопущення порушення прав акціонерів під час здійснення реєстрації для участі у загальних зборах Банку;

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

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

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

	<p>Банку;</p> <p>22) забезпечення отримання членами Спостережної ради інформації, необхідної для виконання ними своїх посадових обов'язків;</p> <p>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;</p> <p>24) забезпечення контролю за виконанням рішень Наглядової ради;</p> <p>25) надання Наглядовій раді інформації щодо виконання або невиконання прийнятих нею рішень, а також про виявлені порушення, допущені при їх виконанні;</p> <p>26) організація процесу самооцінки Наглядової ради та її членів, проведення підготовки опитувальних листів, оброблення та узагальнення даних, надання інформації про результати самооцінки Наглядової ради;</p> <p>27) забезпечення підготовки та розкриття у встановленому порядку особливої та регулярної інформації Банку як емітенту;</p> <p>28) надання акціонерам Банку роз'яснень щодо їх прав та обов'язків, передбачених чинним законодавством України;</p> <p>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;</p> <p>30) вжиття, в межах компетенції, заходів для попередження виникнення корпоративних конфліктів;</p> <p>Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.</p>
--	--

14. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
ТОВ "Рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 27.09.2018	ua AA, прогноз стабільний
Опис			
ТОВ "Рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 13.03.2018	Підвищення до ua AA, прогноз стабільний
Опис			
Національне рейтингове агентство "Рюрік"	уповноважене рейтингове агентство	Визначення рейтингової оцінки емітента 29.12.2018	uaAA
Опис			
ТОВ "Рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 19.09.2019	ua AA, прогноз стабільний
Опис			
Національне рейтингове агентство "Рюрік"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 28.12.2019	ua AA, прогноз стабільний

Опис	
------	--

15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента

1) Найменування

Київське регіональне відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 04119, Київська обл., Шевченківський р-н, місто Київ

3) Опис

-

1) Найменування

Київське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 02160, Київська обл., Дніпровський район р-н, місто Київ

3) Опис

1) Найменування

Київське відділення №2

2) Місцезнаходження

Україна, 03150, Київська обл., Печерський р-н, місто Київ

3) Опис

1) Найменування

Київське відділення №3

2) Місцезнаходження

Україна, 04080, Київська обл., Оболонський район р-н, місто Київ

3) Опис

1) Найменування

Київське відділення №5

2) Місцезнаходження

Україна, 04212, Київська обл., Оболонський район р-н, місто Київ

3) Опис

1) Найменування

Київське відділення №6

2) Місцезнаходження

Україна, 04053, Київська обл., Шевченківський район р-н, місто Київ

3) Опис

1) Найменування

Київське відділення №7

2) Місцезнаходження

Україна, 01033, Київська обл., Голосіївський район р-н, місто Київ

3) Опис

- 1) Найменування
Київське відділення №8
- 2) Місцезнаходження
Україна, 03142, Київська обл., Святошинський район р-н, місто Київ
- 3) Опис

- 1) Найменування
Київське відділення №9
- 2) Місцезнаходження
Україна, 03062, Київська обл., Шевченківський район р-н, місто Київ
- 3) Опис

- 1) Найменування
Київське відділення №10
- 2) Місцезнаходження
Україна, 03055, Київська обл., Шевченківський район р-н, місто Київ
- 3) Опис

- 1) Найменування
Київське відділення №11
- 2) Місцезнаходження
Україна, 02160, Київська обл., Дніпровський район р-н, місто Київ
- 3) Опис

- 1) Найменування
Київське відділення №12
- 2) Місцезнаходження
Україна, 04210, Київська обл., Оболонський район р-н, місто Київ
- 3) Опис

- 1) Найменування
Київське відділення №13
- 2) Місцезнаходження
Україна, 02121, Київська обл., Дарницький район р-н, місто Київ
- 3) Опис

- 1) Найменування
Київське відділення №14
- 2) Місцезнаходження
Україна, 02232, Київська обл., Деснянський район р-н, місто Київ
- 3) Опис

- 1) Найменування
Київське відділення №15
- 2) Місцезнаходження
Україна, 02100, Київська обл., Дніпровський район р-н, місто Київ
- 3) Опис

- 1) Найменування
Волинське регіональне відділення
- 2) Місцезнаходження
Україна, 43025, Волинська обл., - р-н, місто Луцьк
- 3) Опис

- 1) Найменування
Луцьке відділення №1
- 2) Місцезнаходження
Україна, 43005, Волинська обл., - р-н, місто Луцьк
- 3) Опис

- 1) Найменування
Луцьке відділення №2
- 2) Місцезнаходження
Україна, 43024, Волинська обл., - р-н, місто Луцьк
- 3) Опис

- 1) Найменування
Миколаївське регіональне відділення
- 2) Місцезнаходження
Україна, 54030, Миколаївська обл., Центральний р-н, місто Миколаїв
- 3) Опис

- 1) Найменування
Запорізьке регіональне відділення
- 2) Місцезнаходження
Україна, 69063, Запорізька обл., Олександрівський р-н, місто Запоріжжя
- 3) Опис

- 1) Найменування
Запорізьке відділення № 1
- 2) Місцезнаходження
Україна, 69095, Запорізька обл., Вознесенівський р-н, місто Запоріжжя
- 3) Опис

- 1) Найменування
Житомирське регіональне відділення

- 2) Місцезнаходження
Україна, 10014, Житомирська обл., Богунський р-н, місто Житомир
- 3) Опис

- 1) Найменування
Харківське регіональне відділення
- 2) Місцезнаходження
Україна, 61052, Харківська обл., Холодногірський р-н, місто Харків
- 3) Опис

- 1) Найменування
Ужгородське регіональне відділення
- 2) Місцезнаходження
Україна, 88000, Закарпатська обл., - р-н, місто Ужгород
- 3) Опис

- 1) Найменування
Львівське регіональне відділення
- 2) Місцезнаходження
Україна, 79000, Львівська обл., Галицький р-н, місто Львів
- 3) Опис

- 1) Найменування
Львівське відділення №2
- 2) Місцезнаходження
Україна, 79053, Львівська обл., Франківський р-н, місто Львів
- 3) Опис

- 1) Найменування
Львівське відділення №3
- 2) Місцезнаходження
Україна, 79007, Львівська обл., Галицький р-н, місто Львів
- 3) Опис

- 1) Найменування
Івано-Франківське регіональне відділення
- 2) Місцезнаходження
Україна, 76004, Івано-Франківська обл., - р-н, місто Івано-Франківськ
- 3) Опис

- 1) Найменування
Кропивницьке регіональне відділення
- 2) Місцезнаходження
Україна, 25006, Кіровоградська обл., - р-н, місто Кропивницький

3) Опис

1) Найменування

Херсонське регіональне відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 73000, Херсонська обл., Суворовський р-н, місто Херсон

3) Опис

1) Найменування

Чернівецьке регіональне відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 58001, Чернівецька обл., Першотравневий р-н, місто Чернівці

3) Опис

1) Найменування

Одеське регіональне відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 65125, Одеська обл., Приморський р-н, місто Одеса

3) Опис

1) Найменування

Одеське відділення № 1

2) Місцезнаходження

Україна, 65012, Одеська обл., Приморський р-н, місто Одеса

3) Опис

1) Найменування

Дніпровське регіональне відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 49000, Дніпропетровська обл., Центральний р-н, місто Дніпро

3) Опис

1) Найменування

Криворізьке відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 50027, Дніпропетровська обл., Саксаганський р-н, місто Кривий Ріг

3) Опис

1) Найменування

Рівненське регіональне відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 33013, Рівненська обл., - р-н, місто Рівне

3) Опис

1) Найменування

Чернігівське регіональне відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 14000, Чернігівська обл., Новозаводський р-н, місто Чернігів

3) Опис

1) Найменування

Черкаське регіональне відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 18007, Черкаська обл., Соснівський р-н, місто Черкаси

3) Опис

1) Найменування

Білоцерківське регіональне відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 09100, Київська обл., - р-н, місто Біла Церква

3) Опис

1) Найменування

Полтавське регіональне відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 36020, Полтавська обл., Шевченківський р-н, місто Полтава

3) Опис

Протягом 2019 року в АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" не відбувалось відкриття нових відокремлених структурних підрозділів.

Станом на 01.01.2020 рік функціонує 40 відокремлених структурних підрозділів АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ".

16. Судові справи емітента

№ з/п	Номер справи	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги	Стан розгляду справи
1	-	-	-	-	-	-	-
Опис: Повідомляємо, що станом на 01.01.2020 року відсутні судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (надалі - Банк), стороною в яких виступає Банк, а також відсутні судові справи, стороною в яких виступають посадові особи Банку.							

17. Штрафні санкції щодо емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	№04-7414/19, 23.04.2019	ФГВФО	пеня	3231,07 грн сплачено 24.04.2019
Опис:				
-				
2	№1569/28-10-43- 01/33695095, 30.05.2019	ОВПП ДФС	штраф	1020,00 грн сплачено 24.06.2019
Опис:				
-				
3	№25, 01.07.2019	ФСС	штраф	386,64 грн сплачено 03.07.2019
Опис:				
-				
4	№72, 28.02.2019	НБУ	штраф	170 000,00 грн сплачено 11.03.2019
Опис:				
-				
5	№ПАН-183/38- 016/19/38-8546/19, 16.05.2019	ФГВФО	штраф	Адміністративне стягнення у вигляді штрафу в розмірі 8 500 грн. на Голову Правління Зіннікова Віталія Олександровича. Виконано.
Опис:				
-				

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Організаційна структура АТ <БАНК ІНВЕСТИЦІЇ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ> включає наступні рівні:

1. Наглядова рада;
2. Правління;
3. Департаменти;
4. Управління;
5. Відділи;
6. Сектори.

Основні структурні підрозділи, що забезпечують повсякденну діяльність Банку, є:

1. Управління внутрішнього аудиту;
2. Управління ризиків;
3. Управління верифікації;
4. Відділ комплаєнс-контролю;
5. Департамент продажів роздрібних продуктів та МСБ;
6. Департамент банківських продуктів та електронного бізнесу;
7. Департамент придбання активів;

8. Управління по роботі з преміум -сегментом;
9. Управління маркетингу та реклами;
10. Департамент корпоративного бізнесу;
11. Управління залучення та обслуговування корпоративних клієнтів;
12. Управління клієнтської політики та продуктів;
13. Дирекція по роботі з корпоративними клієнтами Центрального регіону;
14. Дирекція по роботі з корпоративними клієнтами Західного регіону;
15. Дирекція по роботі з корпоративними клієнтами Східного регіону;
16. Дирекція по роботі з корпоративними клієнтами Північного регіону;
17. Дирекція по роботі з корпоративними клієнтами Південного регіону;
18. Департамент з операційної діяльності;
19. Управління супроводження активних операцій клієнтів;
20. Управління супроводження казначейських операцій та платежів;
21. Управління бухгалтерського обліку операцій з платіжними картками;
22. Управління методології ревізії та контролю;
23. Департамент інформаційних технологій;
24. Відділ інформаційної безпеки;
25. Управління по роботі з персоналом;
26. Управління забезпечення діяльності банку;
27. Управління банківської безпеки;
28. Управління інвестицій та корпоративних прав;
29. Департамент бізнесу на фінансових ринках;
30. Управління бухгалтерського обліку внутрішньобанківських операцій та податкової звітності;
31. Управління фінансової звітності;
32. Фінансове управління;
33. Юридичне управління;
34. Департамент з фінансового та валютного моніторингу.

Протягом 2019 року відбулись наступні зміни та оптимізація в структурі емітента:

1. Управління валютного контролю та Управління фінансового моніторингу, аналізу та контролю оптимізовано в Департамент з фінансового та валютного моніторингу;
2. Управління бюджетування перейменовано в Фінансове управління.

За 2019 рік в Банку не було відкрито нових відокремлених структурних підрозділів.

Станом на 01.01.2020 рік функціонує 40 відокремлених структурних підрозділів:

1. Київське регіональне відділення, 04119, Київська область, місто Київ, Шевченківський район, вулиця Юрія Ілленка, 83-Д;
2. Київське відділення №1, 02160, Київська область, місто Київ, Дніпровський район, проспект Соборності, 15;
3. Київське відділення №2, 03150, Київська область, місто Київ, Печерський район, вулиця Велика Васильківська, 65;
4. Київське відділення №3, 04080, Київська область, місто Київ, Оболонський район, вулиця Новокостянтинівська, 18;
5. Київське відділення №5, 04212, Київська область, місто Київ, Оболонський район, вулиця Маршала Тимошенка, 21;
6. Київське відділення №6, 04053, Київська область, місто Київ, Шевченківський район, вулиця Січових Стрільців, 12;
7. Київське відділення №7, 01033, Київська область, місто Київ, Голосіївський район, вулиця Жилианська, 35;

8. Київське відділення №8, 03142, Київська область, місто Київ, Святошинський район, проспект Академіка Палладіна, 18/30;
9. Київське відділення №9, 03062, Київська область, місто Київ, Шевченківський район, проспект Перемоги, 98/2;
10. Київське відділення №10, 03055, Київська область, місто Київ, Шевченківський район, проспект Перемоги, 20-А;
11. Київське відділення №11, 02160, Київська область, місто Київ, Дніпровський район, проспект Соборності, 3-А;
12. Київське відділення №12, 04210, Київська область, місто Київ, Оболонський район, проспект Героїв Сталінграду, 8, корпус 5 (літера А);
13. Київське відділення №13, 02121, Київська область, місто Київ, Дарницький район, проспект Миколи Бажана, 5-Г;
14. Київське відділення №14, 02232, Київська область, місто Київ, Деснянський район, проспект Володимира Маяковського, 75/2;
15. Київське відділення №15, 02100, Київська область, місто Київ, Дніпровський район, вулиця Попудренка, 18;
16. Волинське регіональне відділення, 43025, Волинська область, місто Луцьк, проспект Волі, 33-А;
17. Луцьке відділення №1, 43005, Волинська область, місто Луцьк, проспект Перемоги, 15;
18. Луцьке відділення №2, 43024, Волинська область, місто Луцьк, проспект Соборності, 43;
19. Миколаївське регіональне відділення, 54030, Миколаївська область, Центральний район, місто Миколаїв, вулиця Спаська, 13/1;
20. Запорізьке регіональне відділення, 69063, Запорізька область, Олександрівський район, місто Запоріжжя, проспект Соборний, 36;
21. Запорізьке відділення № 1, 69095, Запорізька область, Вознесенівський район, місто Запоріжжя, проспект Соборний, 146 , приміщення 155 літера "А";
22. Житомирське регіональне відділення, 10014, Житомирська область, Богунський район, місто Житомир, вулиця Покровська, 18;
23. Харківське регіональне відділення, 61052, Харківська область, Холодногірський район, місто Харків, вулиця Євгена Котляра, 12;
24. Ужгородське регіональне відділення, 88000, Закарпатська область, місто Ужгород, вулиця Швабська, 67;
25. Львівське регіональне відділення, 79000, Львівська область, Галицький район, місто Львів, вулиця Словацького, 3, к. 2;
26. Львівське відділення №2, 79053, Львівська область, Франківський район, місто Львів, вулиця Володимира Великого, 10-Б;
27. Львівське відділення №3, 79007, Львівська область, Галицький район, місто Львів, вулиця Січових стрільців, 4;
28. Івано-Франківське регіональне відділення, 76004, Івано-Франківська область, місто Івано-Франківськ, вулиця Грушевського, 22-А;
29. Кропивницьке регіональне відділення, 25006, Кіровоградська область, місто Кропивницький, вулиця Велика Перспективна, 7;
30. Херсонське регіональне відділення, 73000, Херсонська область, Суворовський район, місто Херсон, площа Свободи, 4;
31. Чернівецьке регіональне відділення, 58001, Чернівецька область, Першотравневий район, місто Чернівці, вулиця Головна, 111;
32. Одеське регіональне відділення, 65125, Одеська область, Приморський район, місто Одеса, вулиця Катерининська, 75;
33. Одеське відділення № 1, 65012, Одеська область, Приморський район, місто Одеса, вулиця Канатна, 81;
34. Дніпровське регіональне відділення, 49000, Дніпропетровська область, Центральний

- район, місто Дніпро, проспект Дмитра Яворницького, 88;
35. Криворізьке відділення, 50027, Дніпропетровська область, Саксаганський район, місто Кривий Ріг, проспект Гагаріна, 13, приміщення 28;
36. Рівненське регіональне відділення, 33013, Рівненська область, місто Рівне, вулиця Шевченка, 18;
37. Чернігівське регіональне відділення, 14000, Чернігівська область, Новозаводський район, місто Чернігів, вулиця Ремісника, 43;
38. Черкаське регіональне відділення, 18007, Черкаська область, Соснівський район, місто Черкаси, вулиця Лазарева, 6;
39. Білоцерківське регіональне відділення, 09100, Київська область, місто Біла Церква, вулиця Театральна, 11;
40. Полтавське регіональне відділення, 36020, Полтавська область, Шевченківський район, місто Полтава, вулиця Європейська, 35.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

За період 2019 рік середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу складала 627 осіб, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом - 31 особи, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 132 особи.

У порівнянні з минулим роком фонд оплати праці збільшився на 2 560 998 грн.

Кадрова політика АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" направлена на забезпечення Банку персоналом високого рівня кваліфікації, здатним успішно та ефективно вирішувати поставленні завдання через систему підвищення кваліфікації персоналу, навчання, розвитку, мотивації персоналу та формування корпоративної культури. Уміння персоналу орієнтуватися на потреби клієнтів, формуванням здатності та готовності адаптуватися до швидко змінного ринку.

Високий рівень кваліфікації працівників забезпечується за допомогою ретельного підбору фахівців, регулярної перевірки рівня їх професіоналізму, розробки та реалізації вимог щодо рівня необхідних знань, умінь і навичок по кожній посаді.

Діють програми навчання та підвищення кваліфікації персоналу через участь в семінарах, тренінгах, конференціях. Важливим завданням програми слід відзначити планування кар'єри спеціалістів, оцінку їхньої діяльності, просування, формування керівників із власних співробітників.

Основними чинниками зростання чисельності співробітників є розширення пропонованих Банком продуктів та послуг, збільшення об'єму операцій, що проводяться та розвиток регіональної мережі Банку.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання

1. 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.

3. АТ "Банк інвестицій та заощаджень" є учасником СРО Асоціація "Українські фондові торговці" з 18 серпня 2009 року. Місцезнаходження Асоціації "УФТ" Україна, 49000, м.Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30. Асоціація "УФТ" здійснює діяльність як саморегулівна організація ринку цінних паперів, що об'єднує юридичних осіб, що здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку, а саме - діяльність з торгівлі цінними паперами.

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.

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.

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

АТ "Банк інвестицій та заощаджень" у звітному 2019 році не здійснював спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами.

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 інвестицій та заощаджень" не надходили пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб.

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

В своїй обліковій політиці у звітному 2019 році Банк керувався принципами достовірності, повноти висвітлення, превалювання сутності над формою, автономності, обачності та безперервності.

Основні засоби

Основні засоби - матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких становить понад один рік (або операційного циклу, якщо він довший за рік) і вартість яких за одиницю або комплект дорівнює або перевищує вартість, встановлену в Податковому кодексі України. Облік основних засобів ведеться за балансовими рахунками групи 440. Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат по їх поліпшенню, модернізації, а також змінюється в результаті переоцінки. В разі поліпшення об'єкта необоротних активів строк його використання може збільшитись, що має бути відображено в акті інвентаризаційної комісії Банку.

Після первісного визнання об'єктів необоротних активів їх подальший облік у Банку здійснюється із застосуванням методу первісної вартості (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка необоротних активів не здійснюється.

Витрати на поточний ремонт та утримання активів відносяться на витрати в міру їх здійснення і не впливають на балансову вартість необоротних активів.

У разі прийняття рішення Правління Банку щодо здійснення переоцінки відповідної групи об'єктів основних засобів, подальший облік цієї групи основних засобів буде здійснюватись за методом переоціненої вартості (справедливої вартості) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

За прийнятим рішенням Правління Банку щодо здійснення переоцінки Банк переоцінює об'єкт основних засобів, якщо його залишкова вартість суттєво (більш, ніж на 10%) відрізняється від його справедливої вартості на дату складання балансу. Переоцінку нематеріальних активів Банк здійснює за справедливою вартістю, якщо для таких активів є активний ринок.

У разі здійснення переоцінки об'єкта на ту ж дату здійснюється переоцінка вартості всіх без виключення об'єктів групи або підгрупи необоротних активів (крім тих нематеріальних активів, щодо яких немає активного ринку).

Інші необоротні матеріальні активи - це малоцінні необоротні матеріальні активи та інші необоротні матеріальні активи. До складу малоцінних необоротних матеріальних активів відносяться активи, вартість яких не перевищує вартість, встановлену в Податковому кодексі України, та корисний строк використання яких або операційний цикл з дати введення в експлуатацію становить понад один рік. Бухгалтерський облік інших необоротних матеріальних активів здійснюється аналогічно бухгалтерському обліку основних фондів. Облік їх ведеться за балансовими рахунками групи 450. Одиницею обліку необоротних активів є інвентарний об'єкт.

У звітному 2019 році Банк не визнавав зменшення корисності основних засобів, враховуючи відсутність можливої втрати економічних вигод від основних засобів, що обліковуються на балансі Банку.

Запаси матеріальних цінностей

Запаси матеріальних цінностей - це активи, які утримуються Банком для споживання у процесі здійснення банківської діяльності (виконання робіт, надання послуг), а також для забезпечення адміністративних (управлінських) потреб. До складу запасів матеріальних цінностей включаються матеріальні цінності, що призначені для забезпечення безперервної роботи Банку, надання послуг, що використовуються не більше ніж один рік.

Запаси визнаються активом, якщо є ймовірність отримання в майбутньому економічної вигоди, пов'язаної з їх використанням, а вартість запасів може бути достовірно визначена. Запаси товарно-матеріальних цінностей складаються з:

господарських матеріалів (матеріальні цінності, які необхідні для забезпечення безперервної роботи банку, надання послуг, а також для ремонту приміщень та інших необоротних засобів),

необоротних активів, утримуваних для продажу,

майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя та утримується з метою подальшого продажу.

Запаси матеріальних цінностей відображаються в бухгалтерському обліку за первісною вартістю і не переоцінюються.

Амортизація

Вартість усіх необоротних активів підлягає амортизації (крім вартості землі і незавершених капітальних інвестицій).

Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості.

Амортизація необоротних активів нараховується з першого числа місяця, наступного за місяцем їх придбання, та припиняється з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття основного засобу.

Норми, за якими нараховується амортизація необоротних активів, розраховуються в залежності від строку їх корисного використання (експлуатації) за прямолінійним методом.

Нарахування амортизації основних засобів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється постійно діючою комісією під час їх первісного визнання, виходячи зі строків корисного використання окремих груп та підгруп основних засобів, класифікованих Банком для аналітичного обліку, та строків корисного використання нематеріальних активів, які встановлені у правовстановлюючих документах (договорах, ліцензіях тощо), з урахуванням мінімально допустимих строків амортизації, визначених Податковим кодексом України, а саме:

земельні ділянки - не амортизуються;

будинки, споруди і передавальні пристрої - 20 років;

машини та обладнання - від 4 до 10 років;

транспортні засоби (автомобілі легкові) - 5 років;

інструменти, прилади, інвентар (меблі) - від 4 до 5 років;

інші основні засоби - 12 років.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 % його вартості.

У звітному 2019 році Банк не проводив змін норм амортизації та строків корисного використання необоротних активів.

Фінансові інвестиції (інвестиції в асоційовані та дочірні компанії)

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії належать до фінансових інвестицій Банку, які утримуються ним з метою збільшення прибутку (процентів, дивідендів тощо), зростання вартості капіталу або інших вигод.

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії первісно визнаються за собівартістю.

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії відсутні у зв'язку з відсутністю асоційованих та дочірніх компаній у Банку.

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

АТ <Банк інвестиції та заощаджень> є універсальним комерційним банком.

Банк надає банківські послуги відповідно до отриманої від Національного банку України

Банківської ліцензії №221 від 24 жовтня 2011 року та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №221-3 від 21 червня 2013 року. Відповідно до цих дозволів 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.

Також, відповідно до Ліцензій, отриманих від Державної комісії з цінних паперів та фондовому ринку 20 листопада 2011 року (оновлено від 25.07.2014), Банк має право на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку-діяльності з торгівлі цінними паперами, зокрема: брокерська діяльність, дилерська діяльність.

Клієнтами Банку є юридичні особи (без галузевого обмеження), фізичні особи, бюджетні установи.

Основним видом доходів в операційному доході Банку є чистий комісійний дохід та чистий процентний дохід, відповідно 63% та 26%. Чистий комісійний дохід більше ніж на 80% складається від доходів за розрахунково-касове обслуговування клієнтів. Постійне збільшення клієнтської бази, конкурентоспроможні тарифи та розвиток нових напрямків діяльності банку дає змогу збільшувати доходи від операцій з клієнтами, як юридичними так і фізичними особами. Основні комісійні доходи це доходи від обслуговування ПТКС, доходи по операціям з платіжними картками, за позабалансовими операціями з клієнтами та за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів.

Гнучкий підхід в обслуговуванні, конкурентні умови, постійне підвищення якості обслуговування клієнтів та професіоналізму команди, розширення географії присутності та індивідуальні тарифні пакети дають можливість для довгострокової співпраці між клієнтом та Банком на взаємовигідних умовах.

Згідно зі стратегією розвитку Банк активно розвиватиме продукти з високим рівнем комісійних доходів, перспективністю розвитку саме комісійних доходів та надання комісійно-посередницьких послуг є відсутність збільшення банківських ризиків і потреби формування спеціальних резервів.

Кредитний портфель банку на більше ніж 85% складається з корпоративних клієнтів (проти більше 95% відсотків на кінець минулого періоду), таким чином в структурі чистого процентного доходу банку переважають доходи від корпоративних клієнтів. Проте, згідно зі стратегією Банку основною тактичною метою буде зосередження на розвитку продуктів для роздрібного бізнесу та впровадження послуг для малого бізнесу. Основними продуктами для роздрібного бізнесу Банк обирає: не цільове іпотечне кредитування, не цільове споживче кредитування та кредити для малого та середнього бізнесу.

Розробка та впровадження конкурентних банківських продуктів (спрощення продуктової лінійки за депозитами, продаж нових конкурентних карткових продуктів, розширення кредитних продуктів для фізичних та юридичних осіб) дасть змогу в подальшому збільшувати чистий відсотковий дохід Банку.

Основними клієнтами Банку, або клієнтами від яких Банк отримав найбільший дохід є:

- ТОВ "ІМПОРТ ТРАНС СЕРВІС"
- ТОВ "НАФТОТРЕЙД РЕСУРС"
- ТОВ "ВОГ ТРЕЙД РЕСУРС"
- ТОВ "АРСТАК"
- ТОВ "ЕРУ ТРЕЙДИНГ"

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

Банком з 2015 року по 2019 рік було придбано основних засобів за первісною вартістю на суму 63 088 тис.грн., з них: будинки та споруди на суму 111 тис.грн., обладнання та меблі на суму 34 463 тис.грн., транспортні засоби на суму 866 тис.грн., нематеріальних активів на суму 13 108 тис. грн., капітальні інвестиції в орендовані основні засоби на суму 6 755 тис. грн., МНМА на суму 7 785 тис. грн.

Також, за цей час було відчужено активів на загальну суму 1 696 тис.грн, з них: будинки та споруди на суму 1 194 тис.грн., земельні ділянки на суму 145 тис. грн., обладнання та меблі на суму 43 тис.грн., транспортні засоби на суму 310 тис.грн., МНМА на суму 4 тис.грн.

Банк не планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з її господарською діяльністю.

Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента 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, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Всі основні засоби використовуються в господарській діяльності банку. Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. Строк корисного використання основних засобів в АТ "Банк інвестицій та заощаджень" згідно облікової політики від 4-х до 20-ти років для цього враховується: період очікуваного використання об'єкта з урахуванням його розрахункової потужності або фізичної продуктивності; строки корисного використання подібних активів; фізичний та моральний знос, що передбачається; правові або інші подібні обмеження щодо строків використання об'єкта та інших факторів; вартісні ознаки. Земельна ділянка не амортизується. Екологічні питання не можуть позначитись на використанні активів емітента. Емітент не має планів капітального будівництва. 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 6 823,5 м.кв. в тому числі для Головного офісу 2 315,0 м.кв. та відділень банку 4 508,5 м.кв. балансова вартості яких складає 175 295 тис. грн.

Станом на 01.01.2020 р. основними засобами емітента виробничого призначення (за залишковою вартістю) є власні основні засоби, а саме:

Будівлі та споруди - 12 560 тис грн.;

Земельна ділянка - 87 тис грн.;

Машини та обладнання - 18 767 тис грн.;

Транспортні засоби - 173 тис грн.;

інші -8 413 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 01.01.2020 р. становить 87 262 тис. грн.

В тому числі:

будівлі, споруди 21 177 тис. грн.;
машини та обладнання 37 697 тис. грн.;
транспортні засоби 1 975 тис. грн.;
земельна ділянка 87 тис. грн.;
інші основні засоби 17 749 тис. грн.

Станом на 01.01.2020 р. сума нарахованого зносу становила 47 262 тис. грн..

В тому числі:

будівлі, споруди 8 617 тис. грн.;
машини та обладнання 18 931 тис. грн.;
транспортні засоби 1 801 тис. грн.;
на земельну ділянку знос не нараховується;
інші основні засоби 17 913 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 вводиті 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.

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

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.

Основними ризиками, на який наражається Банк є невизначеності, пов'язані з геополітичною ситуацією та макроекономічним середовищем.

1.Геополітичні ризики.

Геополітичні та гео економічні ризики залишаються високими, світова економіка та міжнародна торгівля різко сповільнилися. Водночас, ризики рецесії відступили, очікування на 2020 рік кращі, ніж півроку тому. Зниження ключових ставок провідними центральними банками підтримує інтерес до економік, що розвиваються. Ціни сировинних товарів переважно знижувалися, надалі очікується відновлення цін на зернові і скорочення на руду. Загроза ескалації збройної агресії Росії дещо зменшилась. Ризики зупинки транзиту газу територією України значні.

Глобальний індекс невизначеності економічної політики перебуває поблизу максимальних значень за час спостережень з 1997 року. Політичне протистояння у США загострилося, що тягне за собою серйозні міжнародні наслідки. Фактор невпевності у 2020 році - президентські вибори у США. Ескалація торговельного протистояння США з Китаєм відбувається хвилями, протести у Гонконзі спричинили нове загострення. Зараз сторони домовилися про взаємну відмову від окремих тарифних обмежень, девальвацій, про доступ до фінансового ринку Китаю, втім перспектива наступних домовленостей нечітка. Brexit є непередбачуваним, загрожує

фінансовому сектору ЄС і стабільності Британії.

2. Макроекономічна ситуація

Основний макроекономічний ризик на сьогодні - значні зовнішні виплати за державним боргом. Для його зменшення необхідно зберегти доступ до фінансування на міжнародних ринках. Тому виконання нової програми з МВФ та умов співпраці з іншими МФО залишається критично важливим. Іншими ризиками є зниження або ж повна зупинка транзиту російського газу територією України з 2020 року, охолодження світової економіки та зволікання з впровадженням структурних реформ.

За базовим прогнозом, у наступному році економічне зростання залишатиметься стійким, а у 2021 році - прискориться до 4%. Цьому сприятимуть подальше зростання доходів населення та продуктивності праці, м'якша монетарна політика та збереження високих темпів інвестицій. Очікується, що фіскальна політика принципово не зміниться. У 2020 році граничний дефіцит держбюджету заплановано на рівні 2.1% від ВВП (у 2019 році - 2.3%).

У 2019 році Україна зафіксувала найбільше економічне зростання від початку економічної кризи 2008 року. Наступними роками тенденція росту ВВП лише набиратиме обертів за поточними макропрогнозами. Цей прогрес відбувається попри російську агресію, через яку Україна втратила третину свого промислового потенціалу і була змушена до 10% бюджету інвестувати в оборону. Наступним позитивним кроком для збільшення ВВП щонайменше на 1% має стати очікуване відкриття ринку землі.

Інфляція: Наблизилася до цілі НБУ. Інфляція уповільниться до 4.9% на кінець 2019 р. завдяки сильній гривні, низьким світовим цінам на нафту й газ та чималому врожаю зернових. У 2020 р. низькі ціни на енергоносії разом із жорсткою фіскальною політикою та все ще високими відсотковими ставками продовжать стримувати зростання споживчих цін. Очікуване зміцнення гривні в першому півріччі 2020 року повинно ще більше уповільнити інфляцію. Водночас позитивний ефект від зміцнення курсу гривні в першому півріччі 2020 року може стати негативним у другому півріччі 2020 року, коли національна валюта почне слабшати. Іншими проінфляційними ризиками є сильніший споживчий попит, гірший урожай сільськогосподарської продукції та вищі, ніж очікуємо, ціни на нафту. За прогнозами, інфляція буде близькою до 5.3% на кінець 2020 р.

Триває період погашення боргів, які Україна залучала в кризові періоди, щоб мати валютну ліквідність та поповнювати резерви НБУ. Показник відношення боргу до ВВП зменшується, проте валютні виплати за державним боргом залишаються концентрованими. У 2020 році вони скоротяться порівняно з нинішнім роком, однак будуть значними. Сукупно у 2020 - 2022 роках валютні виплати уряду та НБУ разом з відсотками перевищать 24 млрд. дол. США. Більшу частину цієї суми потрібно буде рефінансувати на зовнішніх ринках.

Загалом макроекономічна ситуація сприяє фінансовій стабільності та зміцненню фінансового сектору. Зниження інфляції до цільового рівня та зменшення її волатильності сприятиме відновленню довгострокового кредитування.

3. Зміни банківського регулювання

У другому півріччі 2019 року Верховна Рада України ухвалила пріоритетні для фінансового сектору закони. Найважливіший із них - про консолідацію регулювання ринку фінансових послуг, який скорочує кількість регуляторів фінансового ринку із трьох до двох. Не менш важливий закон про захист прав споживачів фінансових послуг, запровадження якого підвищить довіру споживачів фінансових послуг до фінансових установ. Продовжуються запровадження Базельських вимог до капіталу й ліквідності банків та реалізація дорожньої карти з валютної лібералізації.

Головні зміни що впливають на діяльність емітента:

"Змінено архітектуру регулювання небанківського фінансового сектору

"Впроваджено нові механізми захисту прав та інтересів споживачів фінансових послуг

"Удосконалено підходи до врегулювання заборгованості за непрацюючими активами

"Удосконалено національне законодавство у сфері фінансового моніторингу

"Продовжено валютну лібералізацію

"Змінено підходи до оцінки кредитного ризику за цінними паперами

"Пом'якшено графік збільшення мінімального розміру капіталу

"Спрощено умови роботи банків з малим бізнесом

"Змінено вимоги до обов'язкових резервів банків

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

Банк здійснює зважену політику щодо управління активами та пасивами. Фінансування діяльності банку забезпечується за рахунок різних джерел: кошти юридичних та фізичних осіб, кошти бюджетних установ, акціонерний капітал.

Надання фінансування (кредитів, інвестиції в цінні папери та інше) здійснюється лише за рахунок адекватного (за строками) фондування (кошти клієнтів та інші джерела), що дозволяє мати збалансовані розриви ліквідності за строками та мінімізувати ризик ліквідності.

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів

Станом на 01.01.2020 р. вартість укладених, але не виконаних договорів (за кредитними договорами з юридичними особами) складає - 381 852 425,75 грн.

Очікувані прибутки від виконання цих договорів складають - 44 301 529,98 грн.

Станом на 01.01.2020 р. вартість укладених, але ще не виконаних договорів (за кредитними договорами з фізичними особами) становить

10 852 928,11 грн. Очікувані прибутки від виконання цих договорів складають 2 948 740,57 грн.

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

В Банку діє стратегія затверджена на 2019-2022 роки (затверджено Протоколом Наглядової ради

№131/4 від 23 жовтня 2019 року та оновлено в частині відповідності затвердженим Загальними зборами акціонерів напрямів діяльності згідно Протоколу №13/01-1 від 13.01.2020 року). Основними стратегічними завданнями є: забезпечення високого рівня фінансової ефективності бізнесу та достатнього рівня ліквідності для безперервного виконання клієнтських платежів. Для цього банк планує зосередитися на мінімізації ризиків (кредитні, ліквідності, ринкові тощо). Диверсифікація ресурсної Бази, зниження ризику концентрацій та продовження формування достатнього буфера ліквідності, дозволить банку бути стійким щодо можливих негативних подій в економічному середовищі України. Основними цілями будуть: розширення свого роздрібного бізнесу шляхом створення нових відділень; концентрація на роботі з клієнтами малого бізнесу, який має високий потенціал розвитку; розвиток продуктів з високим рівнем комісійних доходів; реалізація ко - брендингових проєктів.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

Наукових досліджень та розробок Банк не проводить. Однак, для забезпечення сучасного та якісного обслуговування клієнтів, Банк постійно здійснює маркетингові дослідження по вивченню ринку банківських та інших фінансових послуг як України так і зарубіжжя. Це дає змогу виявити найперспективніші з них та застосовувати їх для задоволення потреб клієнтів Банку, нарощуванню клієнтської бази та підвищення прибутковості діяльності.

Галузеві аналізи та маркетингові дослідження дають змогу Банку створювати найбільш сучасні комплексні банківські продукти, що в свою чергу є каталізатором розвитку найбільш важливих галузей економіки країни. А саме, нові кредитні програми фінансування сільського господарства, нафтодобувного та переробного бізнесу, харчової промисловості та торгівлі, муніципального розвитку, що і є головними напрямками діяльності Банку, підвищують якість та конкурентоздатність економічного середовища країни.

Витрати на проведення маркетингових та аналітичних досліджень є складовою частиною оплати праці працівників Банку, що відповідають за розвиток даного напрямку

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

За останні три роки Банк показує зростання основних показників діяльності банківської установи. Зважена кредитна політика щодо оцінки фінансового стану позичальників дозволяє банку мінімізувати можливі втрати при здійсненні активних операцій.

Значення нормативу адекватності регулятивного капіталу банку на кінець 2019 року становило 13,42% (при мінімально необхідному рівні 10%), що свідчить про високий рівень захищеності від можливих втрат.

Питома вага високоліквідних активів (каса, коррахунки в інших банках та депозитні сертифікати НБУ) в загальних активах на кінець 2019 року становить 24,9% (950,0 млн. грн.), що дозволяє Банку впевнено себе почувати в умовах нестабільності на фінансових ринках та не бути залежним від одного виду ресурсів при фондуванні активних операцій.

Протягом останніх років Банк залишається високоприбутковою та рентабельною установою. Обсяг отриманого чистого прибутку за результатами діяльності в 2019 році становив 24 279 тис. грн.

Прибуткова діяльність та низький рівень прострочених кредитів в кредитному портфелі протягом усього періоду свого існування свідчить про здатність Банку ефективно управляти активами та пасивами, а достатній рівень капіталізації та ліквідності - про високий рівень фінансової стійкості, про що свідчить і наявний кредитний рейтинг Банку ("інвестиційний

рівень" - "AA" з прогнозом "стабільний") та рейтинг надійності банківських депозитів ("4+", що відповідає рівню "висока надійність").

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Загальні збори акціонерів	<p>Загальна кількість акціонерів станом на 31.12.2019 року складає 13 осіб. Станом на 31.12.2019 істотною участю у АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" володіють наступні акціонери:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Івахів Степан Петрович - 23,3% (пряма участь); 2. Лагур Сергій Миколайович - 24,9% (пряма участь); 3. Попов Андрій Володимирович - 9,7998%(пряма участь), 5,2002% (опосередкована участь), 15,0% (сукупна участь); <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 31.12.2019 року:</p> <p>Гаврилюк Л.Р. Україна Волинець О.В. Україна Деревянчук О.І. Україна Галушак О.І. Україна Кулеба В.І. Україна Романів М.П. Україна Горбатюк В.В. Україна Москаленко І.О. Україна</p> <p>ТОВ <Капітал стандарт груп> Україна ТОВ <Компанія <Єврорезерв> Україна Попов А.В. Україна Івахів С.П. Україна Лагур С.М. Україна</p>
Наглядова рада	<p>Структура Наглядової ради АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" : Голова Наглядової ради- Незалежний член, Члени Наглядової ради: 2 фізичні особи - предстваники акціонерів 4 фізичні особи - незалежні члени. Для здійснення контролю за діяльністю виконавчого органу, захисту прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку у Банку створюється Наглядова рада . Наглядова Рада контролює та регулює діяльність Правління. Наглядова Рада не бере участі у поточному управлінні Банком і не втручається в діяльність Правління.</p>	<p>Станом на 31.12.2019 Головою Наглядової ради АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" є Зінченко Віктор Ігорович. До складу Наглядової ради у звітному році входили: Гончаренко Ігор Володимирович, як незалежний член; Потапенко Ольга Григорівна, як незалежний член; Грицюк Андрій Іванович, як незалежний член; Гришко Олена Анатоліївна, представник акціонера АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" Івахіва С.П.; Попов Олексій Михайлович, як представник акціонера АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" ТОВ "Єврорезерв".</p>
Правління	Основними структурними одиницями, що підпорядковуються Правлінню та	Станом на 31.12.2019 Правління АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА

	<p>забезпечують повсякденну діяльність банку, є:</p> <p>Управління внутрішнього аудиту;</p> <p>Управління ризиків;</p> <p>Управління з верифікації;</p> <p>Відділ комплаєнс-контролю;</p> <p>Департамент продажів роздрібних продуктів та МСБ;</p> <p>Департамент банківських продуктів та електронного бізнесу;</p> <p>Департамент придбання активів;</p> <p>Управління по роботі з преміум-сегментом;</p> <p>Управління маркетингу та реклами;</p> <p>Департамент корпоративного бізнесу;</p> <p>Управління залучення та обслуговування корпоративних клієнтів;</p> <p>Управління клієнтської політики та продуктів;</p> <p>Дирекція по роботі з корпоративними клієнтами Центрального регіону;</p> <p>Дирекція по роботі з корпоративними клієнтами Західного регіону;</p> <p>Дирекція по роботі з корпоративними клієнтами Східного регіону;</p> <p>Дирекція по роботі з корпоративними клієнтами Північного регіону;</p> <p>Дирекція по роботі з корпоративними клієнтами Південного регіону;</p> <p>Департамент з операційної діяльності;</p> <p>Управління валютного контролю;</p> <p>Управління супроводження активних операцій клієнтів;</p> <p>Управління супроводження казначейських операцій та платежів;</p> <p>Управління бухгалтерського обліку операцій з платіжними картками;</p> <p>Управління методології ревізії та контролю;</p> <p>Департамент інформаційних технологій;</p> <p>Відділ інформаційної безпеки;</p>	<p>ЗАОЩАДЖЕНЬ" очолює Голова Правління Зінніков Віталій Олександрович, а членами Правління на 31.12.2019 є:</p> <p>Шкодовський Вадим Ростиславович, заступник Голови Правління з роздрібного бізнесу та МСБ;</p> <p>Овсянников Дмитро Юрійович, директор з корпоративного бізнесу;</p> <p>Шиянюк Микола Васильович, директор з правових питань;</p> <p>Борщук Олександр Сергійович, начальник департаменту бізнесу на фінансових ринках;</p> <p>Снігур Людмила Петрівна, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу.</p>
--	---	--

	<p>Управління по роботі з персоналом; Управління забезпечення діяльності банку; Управління банківської безпеки; Управління інвестицій та корпоративних прав; Департамент бізнесу на фінансових ринках; Управління бухгалтерського обліку внутрішньобанківських операцій та податкової звітності; Управління фінансової звітності; Управління бюджетування; Юридичне управління; Управління фінансового моніторингу, аналізу та контролю.</p> <p>Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління.</p> <p>Розподіл функцій між органами управління Банку має забезпечувати ефективну систему внутрішнього контролю відповідно до вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку.</p>	
--	--	--

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Головний бухгалтер	Кирилюк Ярослава Миколаївна	1967	Вища, Київський інститут народного господарства	33	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	03.09.2018, до моменту переобрання

						<p>фінансового директора. з 03.09.2018 року по теперішній час - АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", головний бухгалтер</p>	
<p>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. Головний бухгалтер у межах своєї компетенції також 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.</p>							
2	Голова Правління	Зінніков Віталій Олександрович	1971	Вища, Київська вища банківська школа Інститут ринкових відносин та підприємництва Міжнародного центру "РИНОК"	27	<p>ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", 33695095, Протягом останніх п'яти років Зінніков В.О. обіймав посади: 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>,</p>	21.06.2018, до обрання Головою Правління

						з 21.06.2018 до 31.03.2019 року - виконуючий обов'язки Голови Правління ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>, фінансовий директор ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>, з 01.04.2019 року по теперішній час - Голови Правління ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>.	
--	--	--	--	--	--	---	--

Опис:

Голова Правління 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 такої 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

	<p>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; -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.</p>						
3	Член Наглядової Ради, представник акціонера	Гришко Олена Анатоліївна	1976	Вища, Київський державний економічний університет	21	<p>ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", 33695095, Протягом останніх п'яти років обіймала посади: 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 теперішній час - Член Наглядової ради АТ <Банк інвестицій та заощаджень>, представник акціонера</p>	15.08.2016, до моменту переобрання
Опис:							

	<p>Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Наглядової ради є:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. <p>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.</p>						
4	Незалежний Член Наглядової Ради	Грицюк Андрій Іванович	1977	Вища, Луцький Державний технічний університет	28	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 теперішній час - Незалежний член Наглядової ради АТ <Банк інвестицій та заощаджень>	25.04.2015, до моменту переобрання
<p>Опис: Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Наглядової ради є:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) затвердження стратегії розвитку Банку, 							

	<p>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.</p>						
5	Голова Наглядової ради	Зінченко Віктор Ігорович	1973	Вища, Київський Національний економічний університет імені Вадима Гетьмана	26	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 теперішній час Голова Наглядової ради АТ "Банк інвестицій та заощаджень"	15.08.2016, до моменту переобрання
<p>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;</p>							

	<p>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.</p>						
6	Незалежний Член Наглядової ради	Потапенко Ольга Григорівна	1979	Вища, Луцький державний технічний університет	23	ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", 33695095, Протягом останніх п'яти років працювала: з 01.04.2011 року по 31.12.2013 року - ТзОВ <Золотий Екватор>, керівник групи по роботі з філіями; з 02.01.2014 року по 04.08.2014 року - ТзОВ <Золотий Екватор>, заступник головного бухгалтера; з 05.08.2015 року по 29.07.2015 року - ТзОВ <Укрдонмаш>, заступник директора з економічних питань; з 30.07.2015 року по 30.09.2015 року - ТзОВ <КД Інтегратор>, заступник директора з економічних	24.04.2016, до моменту переобрання

						<p>питань; з 01.10.2015 року по теперішній час - ТзОВ <Бухальянс>, головний економіст; з 24.04.2016 року по 20.03.2020 року - Незалежний член Наглядової ради АТ <Банк інвестицій та заощаджень>. Головний економіст відділу бухгалтерського обліку ТОВ <Бухальянс>, 43000, м. Луцьк, вул. Кременецька, буд. 38, код за ЄДРПОУ 34524285.</p>	
--	--	--	--	--	--	--	--

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.

	Незалежний Член Наглядової ради	Гончаренко Ігор Володимирович	1964	Вища, Білгородська державна технологічна академія будівельних матеріалів	36	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 теперішній час - Незалежний Член Наглядової ради АТ "Банк інвестицій та заощаджень"	15.08.2016, до моменту переобрання
7	<p>Опис: Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Наглядової ради є:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. <p>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.</p>						

8	Директор з правових питань, Член Правління	Шиянюк Микола Васильович	1976	Вища, Львівський державний університет імені Івана Франка	20	<p>ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", 33695095, Шиянюк М.В. протягом останніх п'яти років обіймав посади:</p> <p>02.2011 - 05.2013 - ПАТ "НЕОС БАНК" начальник відділу судового захисту інтересів банку юридичного управління;</p> <p>з 05.2013 року по 06.2014 року - ПАТ "НЕОС БАНК" начальник юридичного управління;</p> <p>з 25.06.2014 року по 13.08.2016 року - ПАТ "НЕОС БАНК", Член Правління;</p> <p>з 14.08.2016 року по 25.12.2017 року - ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>, Член Правління, Директор з ризиків;</p> <p>з 26.12.2017 року по 22.07.2018 року - ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>, Член Правління, Директором з правових питань та комплаєнс-контролю,</p> <p>з 23.07.2018 року по 28.11.2018 року - ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>, Член Правління, Директор з ризиків,</p> <p>з 29.11.2018 року по теперішній час - АТ <Банк інвестицій та заощаджень>, Член Правління, Директором з правових питань</p>	29.11.2018, до моменту переобрання
---	--	--------------------------	------	---	----	---	------------------------------------

	<p>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:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) організація та керівництво поточною діяльністю Банку; 2) підготовка та передача на розгляд Спостережній 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. <p>Правління забезпечує організацію системи внутрішнього контролю. Директор з правових питань забезпечує правову підтримку діяльності Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.</p>						
9	Член Наглядової ради, представника акціонера ТОВ "Компанія "Сврорезерв""	Попов Олексій Михайлович	1991	Вища, Національний університет <Юридична академія України імені Ярослава Мудрого> Україна, Державний вищий навчальний заклад <Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана> Україна	5	ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", 33695095, Протягом останніх п'яти років обіймав посади: 0.05.2018 року- по теперішній час Член Наглядової ради банку, представника акціонера ТОВ "Компанія "Сврорезерв"" 07.04.2017 - по теперішній час ТОВ "КУА "АДК ДЕВЕЛОПМЕНТ" фахівець з управління активами інституційних інвесторів. (за	01.05.2018, до моменту переобрання

						<p>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 -18.11.2015 ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" юрисконсульт відділу правового забезпечення діяльності банку юридичного управління.</p>	
<p>Опис: Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Наглядової ради є:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) затвердження стратегії розвитку Банку, 2) затвердження бюджету та бізнес-плану розвитку Банку; 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку, 5) затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку; 6) визначення та затвердження організаційної структури Банку, 7) скликання Загальних зборів акціонерів; 8) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління; 9) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, 10) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах, 11) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку; 12) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, 13) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі); 14) прийняття рішення про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, непридатних для подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених внаслідок аварії чи стихійного лиха, втрачених внаслідок крадіжок або виявлених як нестача в результаті інвентаризації залишкова балансова вартість, яких перевищує 200 000 гривень. 							

Протягом звітнього року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.							
10	Член Правління, Заступник Голови Правління з роздрібного бізнесу та МСБ	Шкодовський Вадим Ростиславович	1980	Вища, Одеський державний економічний університет	18	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" Член Правління, Заступник Голови Правління з роздрібного бізнесу та МСБ.	17.03.2017, до моменту переобрання
<p>Опис: Правління є колегіальним органом. Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку. Розмір винагорода, 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:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) організація та керівництво поточною діяльністю Банку; 2) підготовка та передача на розгляд Спостережній 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; 							

	<p>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.</p>						
11	Член Правління, Директор з корпоративного бізнесу	Овсянников Дмитро Юрійович	1985	Вища, Одеський державний економічний університет	12	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	05.07.2017, до моменту переобрання

						інвестицій та заощаджень>, Член Правління, Директор з корпоративного бізнесу.	
<p>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:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) організація та керівництво поточною діяльністю Банку; 2) підготовка та передача на розгляд Спостережній 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. <p>Директор з корпоративного бізнесу забезпечує підвищення ефективності залучення та комплексного обслуговування клієнтів Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.</p>							
12	Член Правління, начальник Департаменту бізнесу на фінансових ринках	Борщук Олександр Сергійович	1989	Вища, Київський національний торговельно-економічний університет	8	ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", 33695095, Протягом останніх п'яти років Борщук О.С. обіймав посади: з 01.07.2013 року по 31.01.2015 року - Начальник управління ринкових ризиків, Департаменту ризиків ПАТ <Платинум Банк>, з 01.02.2015 року по 31.08.2015 року - Начальник	06.11.2018, до моменту переобрання

						<p>управління ліквідністю, Департаменту казначейства ПАТ <Платинум Банк>, з 01.09.2015 року по 30.09.2015 року - Начальник відділу управління ліквідністю, Управління контролю та пргнозування ліквідності, Департаменту фінансів та контролінгу ПАТ <Платинум Банк>, з 01.10.2015 року по 15.06.2016 року - Начальник відділу аналізу та контролю ліквідності, Управління по роботі з активами та пасивами, Департаменту фінансів та контролінгу ПАТ <Платинум Банк>, з 16.06.2016 року по 16.03.2017 року - Начальник управління по роботі з активами та пасивами, Департаменту фінансів та контролінгу ПАТ <Платинум Банк>, з 10.04.2017 року по 25.12.2017 року - Начальник управління фінансового аналізу ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>, з 26.12 2017 року по 17.06.2018 року - Начальник управління активами та пасивами ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>, з 18.06.2018 року по 05.11.2018 року - Начальник департаменту бізнесу на фінансових ринках ПАТ</p>	
--	--	--	--	--	--	--	--

						<p><Банк інвестицій та заощаджень>, з 06.11.2018 року по теперішній час - Член Правління АТ <Банк інвестицій та заощаджень>, начальник Департаменту бізнесу на фінансових ринках</p>	
<p>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:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) організація та керівництво поточною діяльністю Банку; 2) підготовка та передача на розгляд Спостережній 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. <p>Член Правління ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>, начальник Департаменту бізнесу на фінансових ринках забезпечує належне виконання завдань і функцій Казначейства, контролює забезпечення достатнього рівня ліквідності та платоспроможності Банка, контролює поточний стан кореспондентських рахунків Банку як у національній, так і у іноземних валютах та здійснює координацію платежів різних підрозділів Банку протягом операційного дня, забезпечує розробку та впровадженням стратегій та тактик з управління активами та пасивами Банку, проводить контроль за дотриманням економічних нормативів та вимог НБУ щодо казначейських операцій Банку, здійснює управління трансфертним ціноутворенням. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.</p>							
13	Член Правління, відповідальний	Снігур Людмила Петрівна	1980	Вища, Київський національний	20	АО "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ", 14305909, Снігур	13.05.2019, до моменту

	<p>працівник за проведення фінансового моніторингу</p>			<p>університет технологій та дизайну</p>		<p>Л.П. протягом останніх п'яти років обіймав посади: з 08.01.2014 року по 07.07.2017 року - ПАТ "Укрсоцбанк", Начальник відділу комплаєнсу, Управління комплаєнсу у сфері боротьби з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму, Департаменту комплаєнсу, з 12.07.2017 року по 31.08.2018 року - АО "Райффайзен Банк Аваль", Старший менеджер з ідентифікації управління комплаєнсу та фінансового моніторингу, Департаменту правового забезпечення, комплаєнсу та інформаційної безпеки, з 01.09.2018 року по 13.12.2018 року - АО "Райффайзен Банк Аваль", Старший менеджер управління комплаєнсу та фінансового моніторингу, з 14.12.2018 року по 10.05.2019 року - АО "Райффайзен Банк Аваль", Головний менеджер з фінансового моніторингу управління запобіганню легалізації доходів отриманих злочинним шляхом, Департаменту комплаєнсу. з 13.05.2019 року по теперішній час - АТ "Банк інвестицій та заощаджень", Член Правління,</p>	<p>переобрання</p>
--	--	--	--	--	--	--	--------------------

						відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу	
--	--	--	--	--	--	--	--

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 Спостережній 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.

Член Правління АТ <Банк інвестицій та заощаджень>, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу в межах своїх повноважень, зокрема, проводить аналіз відповідності фінансових операцій, що проводиться клієнтом, наявній інформації про зміст його діяльності та фінансовий стан з метою виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу; забезпечує повідомлення СУО про фінансові операції, що підлягають обов'язковому та/або внутрішньому фінансовому моніторингу; здійснює перевірки діяльності будь-якого структурного підрозділу Банку (відділення) та їх працівників щодо виконання ними внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу; приймає рішення про надання інформації з питань фінансового моніторингу на запити СУО та відповідних правоохоронних органів; виконує інші завдання та обов'язки, що пов'язані із забезпеченням належного виконання у Банку (відділеннях) законодавства України в сфері фінансового моніторингу.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
				Прості іменні	Привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6
Головний бухгалтер	Кирилюк Ярослава Миколаївна	0	0	0	0
Голова Правління	Зінніков Віталій Олександрович	0	0	0	0
Член Наглядової Ради, представник акціонера	Гришко Олена Анатоліївна	0	0	0	0
Незалежний Член Наглядової Ради	Грицюк Андрій Іванович	0	0	0	0
Голова Наглядової ради	Зінченко Віктор Ігорович	0	0	0	0
Незалежний Член Наглядової ради	Потапенко Ольга Григорівна	0	0	0	0
Незалежний Член Наглядової ради	Гончаренко Ігор Володимирович	0	0	0	0
Директор з правових питань, Член Правління	Шиянюк Микола Васильович	0	0	0	0
Член Наглядової ради, представника акціонера ТОВ "Компанія "Єврорезерв""	Попов Олексій Михайлович	0	0	0	0
Член Правління, Заступник Голови Правління з роздрібного бізнесу та МСБ	Шкодовський Вадим Ростиславович	0	0	0	0
Член Правління, Директор з корпоративного бізнесу	Овсянников Дмитро Юрійович	0	0	0	0
Член Правління, начальник Департаменту бізнесу на фінансових ринках	Борщук Олександр Сергійович	0	0	0	0
Член Правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу	Снігур Людмила Петрівна	0	0	0	0

3. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

Посадовим особам Банку в разі їх звільнення виплачується лише компенсація за невикористану відпустку.

VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
ТОВ "Компанія "Єврорезерв""	25641935	01023, Україна, Шевченківський р-н, м. Київ, вул. Шота Руставелі 16	5,2002
ТОВ "КАПІТАЛ СТАНДАРТ ГРУП"	39043319	43025, Україна, Волинська обл., - р-н, м. Луцьк, вул. Даргомижського, буд. 7	9,6308
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Лагур Сергій Миколайович			24,9
Івахів Степан Петрович			23,3
Попов Андрій Володимирович			9,7998
Гаврилюк Лариса Ростиславівна			1,8
Волинець Оксана Віталіївна			1,7168
Галушак Олег Ігорович			4,5172
Москаленко Інна Олександрівна			9,3792
Кулеба Валерія Іванівна			1,9
Романів Михайло Петрович			1,766
Деревянчук Ольга Іванівна			1,9
Горбатюк Валерій Васильович			4,19
Усього			100

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

Відповідно до своєї стратегії розвитку БАНК планує на 2019-2022 роки наступні кроки:

"подальше заміщення балансу (виконання плану заходів щодо приведення діяльності відповідно до нормативних вимог щодо операцій з пов'язаними особами + погашення кредитів під заставу депозитів);

"розподіл залучених ресурсів відбудеться на кредитування юридичних та фізичних осіб, розміщення в цінні папери (ОВГЗ, депозитні сертифікати НБУ тощо);

"головним пріоритетом в розбудові БАНКУ за новою концепцією стане диверсифікація діяльності.

Ключовим фактором стабільної діяльності БАНКУ є формування стійкої багаторівневої "подушки" ліквідності, яка забезпечить стресостійкість БАНКУ та своєчасне виконання вимог за своїми зобов'язаннями. Станом на 01.01.2023 планується досягти обсягу високоліквідних активів (каса, коррахунки, ОВДП та депозитні сертифікати Національного банку України) більше 24% від загальних активів (більше 1 480 млн. грн.).

Основними цілями стратегії БАНКУ є перебудова бізнесу, переорієнтація із кредитування великих корпоративних клієнтів на кредитування ФО та МСБ, диверсифікація діяльності та уникнення концентрацій. Головним акцентом є приведення обсягів операцій із пов'язаними особами до нормативних значень.

Основні пріоритети для виконання стратегії БАНКУ:

1. Розширення роздрібного бізнесу через побудову мережі відділень. Збільшення обсягів кредитування роздрібних клієнтів (не цільове іпотечне кредитування; не цільове споживче кредитування;)
2. Подальша переорієнтація на роботу з клієнтами МСБ та поступове зниження ваги великих корпоративних клієнтів у бізнесі БАНКУ.
3. Підвищення долі комісійних доходів в структурі доходів БАНКУ (широка мережа ПТКС, запуск ко-брендингових проектів).
4. Поліпшення якості управління ризиками і якості кредитного портфеля. Як результат зниження кредитного ризику.
5. Автоматизація бізнес-процесів для оптимізації продажу банківських продуктів .
6. Впровадження CRM системи для оперативної взаємодії, аналітики та співробітництва з клієнтом.

2. Інформація про розвиток емітента

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

Незважаючи на зовнішнє економічне середовище та зокрема результати діяльності банківської системи, фінансовий стан АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" був стабільним, враховуючи прибуткову діяльність, низький рівень простроченої заборгованості за кредитами, достатній запас ліквідності та рівень капіталізації.

Так, всі основні показники діяльності АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" за 2019 рік відповідають Бюджету на 2019 рік, який було складено з урахуванням показників Стратегії ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" у на 2018-2020 рр. Відхилення від показників Бюджету - помірне, план за прибутком виконано.

За підсумками роботи АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" за 2019 р. обсяг загальних активів зменшився до 3 819 150 тис. грн., з початку року валюта балансу знизилась на 9,2 % (386 758 тис. грн.). Зниження валюти балансу відбулося в основному за рахунок зменшення кредитів та заборгованості клієнтів, кредитний портфель юридичних та фізичних осіб зменшився на 531 049 тис. грн. (16,2%) та складає на 01.01.2020 р. 2 751 507 тис. грн.

Портфель депозитів та поточних рахунків юридичних та фізичних осіб за 2019 р. знизився на 11,7 % (405 105 тис. грн.) та складає станом на 01.01.2020 р. 3 059 419 тис. грн. Портфель депозитів та поточних, карткових рахунків фізичних осіб за 2019р. зменшився на 345 262 тис. грн. (20,0%) та складає 1 380 248 тис. грн. Залучення коштів фізичних осіб над коштами юридичних осіб збільшує вартість пасивів та коефіцієнт ощадності, який на 01.01.2020р. становить 36,78%.

Чистий прибуток АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" за підсумками роботи за 2019 рік складає 24 279 тис. грн. Операційні доходи 2019 р. складають 571 738 тис. грн. Чистий процентний дохід за 2019 р. - 146 059 тис. грн., чистий комісійний дохід за 2019 р. складає 360 073 тис. грн. Результат від торговельних операцій за 2019 р. складає 35 071 тис. грн. Інші операційні доходи складають 30 534 тис. грн. План по операційним доходам виконано на 100%

Операційні витрати за 2019 рік складають 521 457 тис. грн. Адміністративно-господарські витрати за 2019 р. складають 250 629 тис. грн., інші операційні витрати АТ "БАНК

ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" - 270 828 тис. грн., та відмічаються активним розвитком термінального бізнесу, що генерує витрати як по оренді терміналів так і по їх обслуговуванню (інкасація, ТО, витратні матеріали для ПТКС, охорона та ін.).

На 01.01.2020 р. з початку року відкрито 37 нових точок продажів. Витрати на відкриття нових точок відповідають плановим показникам.

Станом на 01.01.2020 р. капітал Банку становить 561 015 тис. грн. В структурі капіталу банку найбільшу питому вагу (89%) має статутний капітал (500 000 тис. грн.), 6% загальні резерви та резервні фонди (34 561 тис. грн.), 4% прибуток за 2019 рік (24 279 тис. грн.). Прибуток банку збільшився на 138,5% у 2019 році у порівнянні із 2018 роком.

В результаті укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів вплив на оцінку активів, зобов'язань, фінансовий стан, доходи або витрати Банку відсутній.

Банк впродовж 2019 року мав достатній запас ліквідності. Станом на кінець 2019 року високоліквідні активи склали 949 950 тис. грн. (грошові кошти, в т.ч. депозитні сертифікати Національного банку України, облігації внутрішньої державної позики), що становлять 27,6% всіх фінансових активів банку (3 441 015 тис. грн.) Чистий розрив ліквідності як різниця між фінансовими активами (3 441 015 тис. грн.) та фінансовим зобов'язаннями банку (3 125 893 тис. грн.) складає 315 122 тис. грн.

Наразі АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" має універсальну бізнес модель, проте структура активів у більшості складається із кредитів, наданих юридичним особам, структура зобов'язань класична - практично 45%/55% кошти фізичних та юридичних осіб.

АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" прагне задовольнити потреби клієнтів в сучасних, високоякісних та доступних банківських послугах, створює ефективну та динамічну бізнес - модель із застосуванням сучасних інформаційних технологій, постійно удосконалює стандарти обслуговування для підвищення рівня задоволеності клієнтів.

Основними продуктами та послугами АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" є надання кредитів юридичним (кредити на поповнення оборотних коштів, цільові кредити в гривні та іноземній валюті) та фізичним особам (не цільове іпотечне та споживче кредитування), комплексне залучення на РКО клієнтів юридичних та фізичних осіб, залучення депозитів, операції з платіжними картками, операції з цінними паперами та міжбанківські операції.

Всі головні цілі, що були поставлені перед банком на 2019 рік (рівень прибутку, розширення продуктової лінійки, приріст кількості клієнтів, залучених ресурсів клієнтів) виконано.

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:

Протягом звітного року не відбувалось укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів, якіб впливали на оцінку активів, зобов'язань, фінансовий стан, доходи або витрати Банку відсутній.

1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Для забезпечення виявлення помилок (недоліків), що виникають під час здійснення банківських операцій, та недопущення їх в подальшому в Банку впроваджена 3-х (трьох) лінійна система

внутрішнього контролю.

Процедура здійснення внутрішнього контролю передбачає: постійний моніторинг системи внутрішнього контролю на етапі здійснення операцій; перевірку керівниками функціональних підрозділів діяльності підпорядкованих працівників (операцій та процесів, у яких задіяні підрозділи) та документальне оформлення відповідних перевірок; контроль результатів здійснених перевірок та складання звіту про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю; доведення результатів моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю до відома Правління Банку; регулярний контроль з боку Наглядової ради за ефективністю системи внутрішнього контролю, в т.ч. шляхом розгляду аудиторських звітів складених за результатами перевірок проведених підрозділом внутрішнього аудиту.

Система управління ризиками в Банку також включає в себе 3 лінії захисту та побудована таким чином, що в ній задіяні всі рівні менеджменту: Наглядова рада визначає стратегію розвитку Банку, формує стратегію та політику управління ризиками; Комітет з управління ризиків контролює стан виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку та інших контролюючих органів; Правління Банку здійснює оперативне управління діяльністю Банку, загальне керівництво процесом управління ризиками, реалізовує політики управління ризиками, затверджені Наглядовою Радою Банку, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; Управління ризиків забезпечує безпосередній аналіз, моніторинг та контроль ризиків, вплив яких на показники Банку є найбільш відчутним, внутрішній аудит на постійній основі здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками. Крім того, в Банку створені та на постійній основі діють колегіальні органи (Комітет з управління ризиками, Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, Тарифний комітет, Тендерний комітет), задача яких у тому числі полягає і в оперативному вирішенні тактичних завдань з управління ризиками.

Рівень існуючої в Банку системи ризик-менеджменту повністю відповідає обсягам та складності операцій, які він проводить. Банк використовує сучасний аналітичний модуль "Аналізатор активів та пасивів", що дозволяє автоматизовано формувати управлінську звітність для керівництва з основних видів ризиків, що дозволяє оперативно приймати необхідні рішення щодо мінімізації негативного впливу ризиків на фінансові показники Банку.

Політика та Стратегія управління ризиками регламентує оцінку та контроль основних ризиків, що приймає на себе Банк при здійсненні фінансової діяльності, визначає цілі та задачі Банку в процесі контролю за ризиками, а також регулює порядок проведення заходів, що спрямовані на зниження банківських ризиків. Ризики прийнятні для Банку, знаходяться в межах встановлених лімітів ризиків та ризик апетиту.

Банк вживає наступні заходи для пом'якшення ризиків: уникнення ризику, диверсифікація, лімітування, покриття заставою, внутрішній контроль. Звіти щодо основних видів ризиків складаються підрозділом з управління ризиками, щомісячно розглядаються Правлінням Банку, щоквартально - Наглядовою Радою Банку, щоквартально проводиться стрес-тестування ризиків та їх вплив на капітал Банку, результати стрес-тесту затверджуються Наглядовою Радою Банку.

Система управління ризиками в Банку є істотним елементом формування загальної бізнесової стратегії Банку. Управління ризиками покликане забезпечити оптимальне для Банку співвідношення прибутку і ризику.

Система управління ризиками в Банку направлена на здійснення наступних заходів:

- ідентифікацію ризиків;
- аналіз і оцінку ризиків;
- розробку стратегії і тактики управління ризиками;

- розробку і здійснення конкретних процедур управління ризиками.

Кредитний ризик (найбільш значимий серед усіх ризиків). Мінімізація цього ризику досягається за рахунок запровадження Банком чітких кредитних процедур проведення кредитних операцій та зважених методик, що використовуються при аналізі платоспроможності позичальника, а також за рахунок кредитування переважно під ліквідне забезпечення (нерухомість, майнові права на грошові депозити та інші).

При формуванні кредитної політики банк враховує такі фактори як: ринкова позиція банку; макроекономічне середовище, галузевий та географічний регіональний принцип (зовнішні фактори), кваліфікація персоналу, стандартизація кредитних процесів та процедур, моніторинг, ресурсна позиція Банку, адекватність капіталу, нормативи економічної діяльності Банку, історичні дані щодо збитків, маржинальність кредитних операцій (внутрішні фактори).

Серед методів, що Банк використовує при управлінні кредитним ризиком, слід виділити: встановлення лімітів на кредитні операції (на позичальника, на галузі економіки, географічний розподіл, на пов'язаних осіб тощо); дотримання обов'язкових економічних нормативів Національного банку України (нормативів кредитного ризику); використання сучасних методик аналізу діяльності позичальника; встановлення кредитних рейтингів за власною шкалою Банку, виходячи з фінансової стійкості позичальників; страхування заставного майна та фінансових ризиків; застосування різних методів оцінки ринкової вартості заставленого майна (дохідного, витратного методів та методу аналогів); проведення стрес-тестування кредитного портфелю з урахуванням змін бізнес-середовища.

Значення нормативів кредитного ризику (Н7, Н8, Н9) розраховуються згідно вимог Національного банку України та щоденно контролюються керівництвом Банку. Станом на 31.12.2019 р. становили Н7 - 18,98% (при нормативному значенні не більше 25%), Н8 - 147,52 % (при нормативному значенні не більше 800%), Н9 - 70,92% (при нормативному значенні не більше 25%) (2018; Н7 - 21,47%, Н8 - 283,12%, Н9 - 162,19%).

Національним Банком України затверджено План заходів Банку щодо приведення його діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з банком особами, а саме: приведення нормативу Н9 до нормативного значення. План розрахований на 5 років. Банк дотримується встановленого Плану.

Мінімізація ризику ліквідності досягається за рахунок збалансування Банком власної структури активів та зобов'язань по строкам повернення/погашення (у тому числі, в розрізі основних валют, в яких Банк проводить операції).

Серед методів, що Банк використовує при управлінні ризиком ліквідності, слід виділити: ГЕП-аналіз та встановлення лімітів 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); оптимізації нетто-позиції ліквідності, дотримання достатнього рівня платіжної позиції Банку, диверсифікація активів та пасивів; врахування зовнішніх чинників (стан економіки, стан грошового ринку, прогноз грошово - кредитної політики НБУ); підтримка в актуальному стані плану на випадок непередбачуваних ситуацій; проведення стрес-тестування позиції ліквідності Банку при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Станом на 31.12.2019 р. нормативи ліквідності становили Н4 - 145,69% (не менше 20%), Н5 - 72,72% (не менше 40%), Н6 - 63,91 % (при нормативному значенні не менше 60%), LCR (BB) 177% (при нормативному значенні не менше 100%), LCR (IB) - 217%, (при нормативному значенні не менше 100%).

Кумулятивний ГЕП в еквіваленті національної валюти з терміном до погашення 1 місяць додатній, банком встановлений граничний розмір від'ємного ГЕП до 1 місяця (-10%). Фактичне значення станом на 31.12.2019 року становить 8%.

Управління ринковим ризиком централізовано здійснює Управління ризиків, використовуючи такі методи вимірювання, оцінки та контролю за їх рівнем як (VaR-аналіз, ГЕП-планування), лімітування операцій банку, лімітування валютної позиції, контроль, звітування перед Правлінням (щомісячно) та Наглядовою Радою Банку (щоквартально) за операціями що несуть в собі ринковий ризик (здійснюється підрозділом з Управління ризиками) проведення стрес-тестування ринкового ризику та затвердження результатів Наглядовою Радою Банку (щоквартально).

Звіти щодо ринкового ризику крім Наглядової ради та Правління банку розглядає Комітет з управління активами та пасивами, яким потім приймає рішення щодо коригування ризикових позицій з урахуванням очікуваних/прогнозних рівнів курсів валют, процентних ставок, цін на цінні папери.

Ринкові ризики найбільш властиві таким операціям банку: кредитним (процентний та валютний ризики), залучення ресурсів (процентний та валютний ризики), операціям з цінними паперами (ОВДП, Депозитні сертифікати Національного Банку України) (процентний ризик), операціям на валютному ринку.

Станом на 31.12.2019 року частка капіталу під ризиком в регулятивному капіталі становить 0,02% (згідно VaR-методології для оцінки валютного ризику) при ліміті 0,2%. Банк дотримується лімітів відкритих валютних позицій, що встановлені НБУ. Загальний валютний ризик є незначним.

Вплив цінового ризику фактично відсутній.

Серед методів, що Банк використовує при управлінні процентним ризиком, слід виділити: ГЕП-аналіз та встановлення лімітів на максимально можливі розриви невідповідностей між активами та пасивами, чутливими до змін відсоткової ставки; управління структурою активів та пасивів за допомогою показників спреда, чистої процентної маржі, дохідності/вартості окремих статей процентних активів/пасивів (в розрізі різних валют); проведення виваженої цінової політики з метою максимізації чистого процентного доходу; проведення стрес-тестування при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Реалізація системи управління операційним ризиком для більшої ефективності функціонування здійснюється за принципом децентралізації, що характеризується залученням усіх структурних підрозділів Банку, їх працівників - від керівників до виконавців усіх рівнів. Основною задачею є утримання операційного ризику у межах допустимого рівня як один із ключових факторів підтримки стабільної рентабельності Банку.

З метою виявлення та вимірювання операційним ризиком, для мінімізації (нейтралізації) втрат за ним застосовуються наступні основні інструменти управління операційним ризиком:

- розгляд результатів перевірок, здійснених внутрішнім / зовнішнім аудитом та контролюючими органами;
- створення та ведення бази внутрішніх подій операційного ризику та аналіз накопиченої в ній інформації з метою вдосконалення процесів;
- моніторинг і контроль ключових показників ризику (Key Risk Indicators) та ключових показників ефективності (Key Performance Indicators);
- створення карт бізнес-процесів (Business Process Mapping);
- порівняльний аналіз (Comparative Analysis)

Крім обов'язкових інструментів для виявлення та вимірювання операційного ризику використовуються наступні додаткові інструменти управління операційним ризиком:

- самооцінка операційного ризику (Risk Self-Assessment)
- створення карт бізнес-процесів (Business Process Mapping);
- порівняльний аналіз (Comparative Analysis).

2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або

ризик грошових потоків

Кредитний ризик є найбільш значимий серед усіх ризиків. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок запровадження Банком чітких кредитних процедур проведення кредитних операцій та зважених методик, що використовуються при аналізі платоспроможності позичальника, а також за рахунок кредитування переважно під ліквідне забезпечення (нерухомість, майнові права на грошові депозити та інші).

При формуванні кредитної політики банк враховує такі фактори як: ринкова позиція банку; макроекономічне середовище, галузевий та географічний регіональний принцип (зовнішні фактори), кваліфікація персоналу, стандартизація кредитних процесів та процедур, моніторинг, ресурсна позиція Банку, адекватність капіталу, нормативи економічної діяльності Банку, історичні дані щодо збитків, маржинальність кредитних операцій (внутрішні фактори).

Серед методів, що Банк використовує при управлінні кредитним ризиком, слід виділити: встановлення лімітів на кредитні операції (на позичальника, на галузі економіки, за географічним принципом, на пов'язаних осіб тощо); дотримання обов'язкових економічних нормативів Національного банку України (нормативів кредитного ризику); використання сучасних методик аналізу діяльності позичальника; встановлення кредитних рейтингів за власною шкалою Банку, виходячи з фінансової стійкості позичальників; страхування заставного майна та фінансових ризиків; застосування різних методів оцінки ринкової вартості заставленого майна (дохідного, витратного методів та методу аналогів); проведення стрес-тестування кредитного портфелю з урахуванням змін бізнес-середовища.

Значення нормативів кредитного ризику (Н7, Н8, Н9) розраховуються згідно вимог Національного банку України та щоденно контролюються керівництвом Банку. Станом на 31.12.2019 р. становили Н7 - 18,98% (при нормативному значенні не більше 25%), Н8 - 147,52 % (при нормативному значенні не більше 800%), Н9 - 70,92% (при нормативному значенні не більше 25%) (2018; Н7 - 21,47%, Н8 - 283,12%, Н9 - 162,19%).

Національним Банком України затверджено План заходів Банку щодо приведення його діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з банком особами, а саме: приведення нормативу Н9 до нормативного значення. План розрахований на 5 років. Банк дотримується встановленого Плану.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Кодекс Корпоративного управління АТ "Банк інвестицій та заощаджень" затверджений загальними зборами акціонерів (Протокол №17 від 21.04.2019 року).

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати

-

вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

-

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення

кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

-

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	21.04.2019	
Кворум зборів	67,2308	
Опис	<p>Порядок денний.</p> <ol style="list-style-type: none"> Обрання лічильної комісії. Про порядок проведення Загальних зборів акціонерів ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень". Розгляд звіту Наглядової ради та Правління ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" та затвердження заходів за результатами їх розгляду. Розгляд звіту зовнішнього аудиту про перевірку річної фінансової звітності ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" та затвердження заходів за результатами його розгляду. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради та Правління ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень". Затвердження річного звіту ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" за 2018 рік. Затвердження розподілу прибутку і збитків ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень". Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень". Розгляд питання щодо зміни типу товариства ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" та його найменування. Про зміну місцезнаходження ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" в частині зміни назви вулиці Мельникова на вулицю Юрія Ілленка без фактичного переміщення. Затвердження змін до Статуту ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" та уповноваження особи на підписання Статуту у новій редакції. Затвердження нових редакцій "Положення про загальні збори акціонерів ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"", "Положення про Правління ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"", "Положення про Наглядову раду ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"", "Положення про винагороду членів Наглядової ради ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", "Кодексу корпоративного управління ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень". 	

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	20.12.2019	
Кворум зборів	77,0964	
Опис	<p>Порядок денний.</p> <ol style="list-style-type: none"> Обрання лічильної комісії. Про порядок проведення Загальних зборів акціонерів АТ "Банк інвестицій та заощаджень". Затвердження основних напрямків діяльності АТ "Банк інвестицій та заощаджень". 	

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити)		

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками акцій		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (зазначити)		

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)	Затвердження основних напрямків діяльності АТ "Банк інвестицій та заощаджень".	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?

	Так	Ні
		X

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства		
Інше (зазначити)		

У разі скликання, але непроведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх непроведення	На 24 квітня 2020 року було оголошено про скликання річних загальних зборів акціонерів. Збори не відбулися у зв'язку з епідемією у світі. Річні збори оголошено провести 24 липня 2020 року.
---	--

У разі скликання, але непроведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення	
--	--

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради
Гришко Олена Анатоліївна		X
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	<p>Гришко О.А. є головою Комітету з ризиків Наглядової ради. Комітету з ризиків Наглядової ради з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками виконує такі функції:</p> <ul style="list-style-type: none"> - забезпечує розроблення та затвердження внутрішньобанківських документів щодо системи управління ризиками; - забезпечує перегляд внутрішніх нормативних документів щодо системи управління ризиками з метою їх актуалізації та здійснює контроль за їх впровадженням та дотриманням; - контролює стан виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, НБУ та інших контролюючих органів; - здійснює контроль за тим, щоб ціноутворення/установлення тарифів на банківські продукти враховувало бізнес-модель Банку та стратегію управління ризиками; - готує та не рідше одного разу на квартал надає звіти про виконання покладених на нього функцій в частині функціонування системи управління ризиками Наглядовій Раді Банку; - забезпечує виконання інших функцій та повноважень з питань управління ризиками, визначених Наглядовою Радою Банку. 	

Зінченко Віктор Ігорович		Х	
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	<p>Зінченко В.І. є Головою Наглядової ради.</p> <p>Голова Наглядової ради:</p> <ul style="list-style-type: none"> -організовує роботу Ради, здійснює управління та контроль за роботою Ради, забезпечує ефективне функціонування Ради; -розподіляє обов'язки між членами Ради; -забезпечує контроль за виконанням Радою рішень Загальних зборів акціонерів; -здійснює контроль за реалізацією планів Банку; -підписує контракти (договори) з керівником підрозділу внутрішнього аудиту, Головою, його заступниками та членами Правління; -скликає та організовує проведення засідань Ради, визначає порядок денний засідання та головує на них, організовує ведення протоколів засідань Ради; -відкриває Загальні збори акціонерів, головує на Загальних зборах акціонерів, якщо Рада уповноважила його на це; -у межах своєї компетенції представляє інтереси Банку в установах, підприємствах та організаціях незалежно від форми власності, а також у відносинах із юридичними та фізичними особами; - організовує роботу зі створення комітетів Ради, висуває членів Ради до складу комітетів, а також координує діяльність, зв'язки комітетів між собою та з іншими органами і посадовими особами Банку; -готує звіт Ради для розгляду на Загальних зборах акціонерів, у тому числі організовує надання інформації акціонерам про прийняті Радою рішення, хід їх виконання та вжиті заходи, спрямовані на досягнення мети Банку; -координує роботу Ради та направляє її на захист інтересів Банку, акціонерів і трудового колективу; -має право бути присутнім на засіданнях Правління та інших органів Банку, як особисто, так і шляхом визначення іншого члена Ради для такої присутності; -дає необхідні доручення членам Ради з підготовки питань, які розглядаються на засіданнях Ради; -забезпечує відкрите обговорення та відкритий обмін думками на засіданнях Ради і належний рівень розгляду на них усіх питань; -співпрацює з Головою Правління та акціонерами Банку; -забезпечує ефективну оцінку роботи Ради та її комітетів. 		
Попов Олексій Михайлович			Х
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	<p>Попов О.М. є членом Комітету з ризиків Наглядової ради та Комітету з питань аудиту Наглядової ради.</p> <p>Комітету з ризиків Наглядової ради з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками виконує такі функції:</p> <ul style="list-style-type: none"> - забезпечує розроблення та затвердження внутрішньобанківських документів щодо системи управління 		

ризиками;

- забезпечує перегляд внутрішніх нормативних документів щодо системи управління ризиками з метою їх актуалізації та здійснює контроль за їх впровадженням та дотриманням;
- контролює стан виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, НБУ та інших контролюючих органів;
- здійснює контроль за тим, щоб ціноутворення/установлення тарифів на банківські продукти враховувало бізнес-модель Банку та стратегію управління ризиками;
- готує та не рідше одного разу на квартал надає звіти про виконання покладених на нього функцій в частині функціонування системи управління ризиками Наглядовій Раді Банку;
- забезпечує виконання інших функцій та повноважень з питань управління ризиками, визначених Наглядовою Радою Банку. Комітет з питань аудиту у рамках своїх повноважень зокрема виконує наступні функції:
- моніторинг процесу складання фінансової звітності та отриманого фінансового результату діяльності Банку;
- моніторинг упровадження Банком облікових політик, діючих суттєвих якісних практик з бухгалтерського обліку, включаючи розрахунки та розкриття фінансової звітності;
- моніторинг цілісності фінансової звітності Банку та будь-яких офіційних заяв, які стосуються фінансових результатів Банку;
- надання рекомендацій Раді Банку щодо обрання або зміни аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту Банку;
- проведення зустрічей з керівництвом Банку з метою розгляду та усунення недоліків у системі внутрішнього контролю, врегулювання випадків недотримання політики, законів і регулятивних норм, а також інших проблем, виявлених внутрішніми та зовнішніми аудиторами;
- надання Раді Банку пропозицій щодо вжиття заходів з метою усунення в установлені строки недоліків у діяльності підрозділу внутрішнього аудиту, що можуть бути виявлені Національним банком України.

Крім того до загальної компетенції Попова О.М., як члена Наглядової Ради належить:

1. Вирішення питань, віднесені до виключної компетенції Наглядової Ради чинним законодавством України.
2. Забезпечення організації системи управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту
3. Забезпечення незалежності роботи постійно діючих підрозділів з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) .
4. Затвердження внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками та здійснює контроль за їх упровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією);

	<p>5. Затвердження переліку лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків;</p> <p>6. Ухвалення рішень щодо запровадження значних змін у діяльності Банку;</p> <p>7. Затвердження щороку та регулярний перегляд стратегії управління непрацюючих активів та оперативний план; не рідше ніж один раз на три місяці відстежує прогрес, досягнутий за попередній період за всіма показниками, визначеними в стратегії непрацюючих активів та оперативному плані і за потреби визначає додаткові заходи, необхідні для забезпечення реалізації цієї стратегії;</p> <p>8. Затвердження плану відновлення діяльності (Recovery Plan) та забезпечує виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку;</p> <p>9. Визначення характеру, формату та обсягів інформації про ризику, розглядає управлінську звітність про ризику та, якщо профіль ризику Банку не відповідає затверженому ризик-апетиту невідкладно приймає рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;</p> <p>10. Уживання заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку, сприяння їх врегулюванню та повідомлення Національний банк про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.</p>	
Гончаренко Ігор Володимирович	Х	
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	<p>Гончаренко І.В. є головою Комітету з питань аудиту Наглядової ради та членом Комітету з ризиків Наглядової ради. Голова Комітету з питань аудиту у рамках своїх повноважень забезпечує виконня наступних функцій:</p> <ul style="list-style-type: none"> - підготовка матеріалів до засідань Ради та надання звітів Раді з питань, віднесених до сфери його відповідальності; - моніторинг процесу складання фінансової звітності та отриманого фінансового результату діяльності Банку; - моніторинг упровадження Банком облікових політик, діючих суттєвих якісних практик з бухгалтерського обліку, включаючи розрахунки та розкриття фінансової звітності; - моніторинг цілісності фінансової звітності Банку та будь-яких офіційних заяв, які стосуються фінансових результатів Банку; - вжиття визначених Радою заходів щодо впровадження та забезпечення керівниками Банку та керівниками структурних підрозділів Банку контролю функціонування ефективної системи внутрішнього контролю; - погодження та надання Раді на затвердження положення про підрозділ внутрішнього аудиту Банку, посадових інструкцій працівників підрозділу внутрішнього аудиту Банку, інших внутрішніх нормативних документів, що регламентують діяльність підрозділу внутрішнього аудиту; - погодження та надання рекомендацій Раді щодо річного плану роботи та бюджету підрозділу внутрішнього аудиту в Банку; - контроль за діяльністю Правління Банку в частині своєчасного забезпечення підрозділу внутрішнього аудиту в Банку достатніми 	

ресурсами для виконання річного плану аудиторських перевірок;

- моніторинг ефективності підрозділу внутрішнього аудиту Банку, не рідше одного разу на рік розглядає та надає на затвердження Раді звіт про оцінку діяльності підрозділу внутрішнього аудиту, яка включає оцінку результатів діяльності керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- надання рекомендацій Раді Банку щодо затвердження розміру винагороди керівника та працівників підрозділу внутрішнього аудиту;
- розгляд звітів підрозділу внутрішнього аудиту за результатами здійснених ним перевірок та періодичних звітів про роботу підрозділу внутрішнього аудиту;
- надання рекомендацій Раді Банку щодо вибору, призначення або звільнення з посади керівника та/або працівників підрозділу внутрішнього аудиту, включаючи умови трудового договору;
- надання рекомендацій Раді Банку щодо обрання або зміни аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту Банку;
- надання рекомендацій Раді Банку щодо затвердження умов отримання Банком послуг зовнішньої аудиторської фірми та розміру її винагороди;
- контроль дотримання зовнішньою аудиторською фірмою принципів незалежності та об'єктивності;
- забезпечення комунікації з зовнішньою аудиторською фірмою з питань, які виникають при проведенні аудиту Банку, виявлених суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю, складання та підтвердження фінансової звітності;
- взаємодія з внутрішніми та зовнішніми аудиторами Банку;
- розгляд інформації про виконання рекомендацій, наданих підрозділом внутрішнього аудиту за результатами проведених аудиторських перевірок, в т.ч. причини невжиття Правлінням Банку/керівниками структурних підрозділів необхідних заходів із усунення виявлених перевіркою недоліків;
- розгляд звіту про виконання річного плану аудиторських перевірок, а також підтвердження організаційної незалежності підрозділу внутрішнього аудиту;
- проведення зустрічей з керівництвом Банку з метою розгляду та усунення недоліків у системі внутрішнього контролю, врегулювання випадків недотримання політики, законів і регулятивних норм, а також інших проблем, виявлених внутрішніми та зовнішніми аудиторами;
- надання Раді Банку пропозицій щодо вжиття заходів з метою усунення в установлені строки недоліків у діяльності підрозділу внутрішнього аудиту, що можуть бути виявлені Національним банком України.

Комітету з ризиків Наглядової ради з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками виконує такі функції:

- забезпечує розроблення та затвердження внутрішньобанківських документів щодо системи управління ризиками;

-забезпечує перегляд внутрішніх нормативних документів щодо системи управління ризиками з метою їх актуалізації та здійснює контроль за їх впровадженням та дотриманням;

- контролює стан виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, НБУ та інших контролюючих органів;
- здійснює контроль за тим, щоб ціноутворення/установлення тарифів на банківські продукти враховувало бізнес-модель Банку та стратегію управління ризиками;
- готує та не рідше одного разу на квартал надає звіти про виконання покладених на нього функцій в частині функціонування системи управління ризиками Наглядовій Раді Банку;
- забезпечує виконання інших функцій та повноважень з питань управління ризиками, визначених Наглядовою Радою Банку.

Крім того до загальної компетенції Гончаренка І.В., як члена Наглядової Ради належить:

1. Вирішення питань, віднесені до виключної компетенції Наглядової Ради чинним законодавством України.
2. Забезпечення організації системи управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту
3. Забезпечення незалежності роботи постійно діючих підрозділів з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) .
4. Затвердження внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками та здійснює контроль за їх впровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією);
5. Затвердження переліку лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків;
6. Ухвалення рішень щодо запровадження значних змін у діяльності Банку;
7. Затвердження щороку та регулярний перегляд стратегії управління непрацюючих активів та оперативний план; не рідше ніж один раз на три місяці відстежує прогрес, досягнутий за попередній період за всіма показниками, визначеними в стратегії непрацюючих активів та оперативному плані і за потреби визначає додаткові заходи, необхідні для забезпечення реалізації цієї стратегії;
8. Затвердження плану відновлення діяльності (Recovery Plan) та забезпечує виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку;
9. Визначення характеру, формату та обсягів інформації про ризики, розглядає управлінську звітність про ризики та, якщо профіль ризику Банку не відповідає затвердженому ризик-апетиту невідкладно приймає рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;
10. Уживання заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку, сприяння їх врегулюванню та повідомлення Національній

	банк про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.	
Грицюк Андрій Іванович	X	
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	<p>До компетенції Грицюка А.І., як члена Наглядової ради Банку, зокрема, належить приймання участі в :</p> <ul style="list-style-type: none"> - затвердженні стратегії розвитку Банку, його бюджету (у т.ч. здійснення контролю за його виконанням), бізнес-плану розвитку Банку стратегії та політики управління ризиками, процедур управління ними, переліку ризиків, їх граничних розмірів, контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками; - забезпеченні функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю; - визначенні кредитної політики Банку в рамках стратегії розвитку Банку та здійснення контролю по її реалізації, затвердження організаційної структури Банку, затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність Банку, та структурних підрозділів (у т.ч. підрозділу внутрішнього аудиту), крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів; - визначенні порядку роботи та планів підрозділів внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю; - скликанні Загальних зборів акціонерів, прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Зборів акціонерів, обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, його заступників та членів Правління, затвердження умов трудових договорів з ними, встановлення розміру їх винагороди; - нагляді та контролі за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її удосконалення; щоквартальний розгляд поточних звітів Правління та прийняття рішень за результатами їх розгляду; - інші повноваження відповідно до Статуту Банку та Положення про Наглядову раду. 	
Потапеко Ольга Григорівна	X	
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	<p>Потапенко О.Г. є членом Комітету з питань аудиту Наглядової ради.</p> <p>Комітет з питань аудиту у рамках своїх повноважень зокрема виконує наступні функції:</p> <ul style="list-style-type: none"> - моніторинг процесу складання фінансової звітності та отриманого фінансового результату діяльності Банку; - моніторинг упровадження Банком облікових політик, діючих суттєвих якісних практик з бухгалтерського обліку, уключаючи розрахунки та розкриття фінансової звітності; - моніторинг цілісності фінансової звітності Банку та будь-яких офіційних заяв, які стосуються фінансових результатів Банку; 	

	<p>- надання рекомендацій Раді Банку щодо обрання або зміни аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту Банку;</p> <p>- проведення зустрічей з керівництвом Банку з метою розгляду та усунення недоліків у системі внутрішнього контролю, врегулювання випадків недотримання політики, законів і регулятивних норм, а також інших проблем, виявлених внутрішніми та зовнішніми аудиторами;</p> <p>- надання Раді Банку пропозицій щодо вжиття заходів з метою усунення в установлені строки недоліків у діяльності підрозділу внутрішнього аудиту, що можуть бути виявлені Національним банком України.</p> <p>Крім того до загальної компетенції Потапенко О.Г., як члена Наглядової Ради належить:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Вирішення питань, віднесені до виключної компетенції Наглядової Ради чинним законодавством України. 2. Забезпечення організації системи управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту 3. Забезпечення незалежності роботи постійно діючих підрозділів з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) . 4. Затвердження внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками та здійснює контроль за їх упровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією); 5. Затвердження переліку лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків; 6. Ухвалення рішень щодо запровадження значних змін у діяльності Банку; 7. Затвердження щороку та регулярний перегляд стратегії управління непрацюючих активів та оперативний план; не рідше ніж один раз на три місяці відстежує прогрес, досягнутий за попередній період за всіма показниками, визначеними в стратегії непрацюючих активів та оперативному плані і за потреби визначає додаткові заходи, необхідні для забезпечення реалізації цієї стратегії; 8. Затвердження плану відновлення діяльності (Recovery Plan) та забезпечує виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку; 9. Визначення характеру, формату та обсягів інформації про ризики, розглядає управлінську звітність про ризики та, якщо профіль ризику Банку не відповідає затвердженому ризик-апетиту невідкладно приймає рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків; 10. Уживання заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку, сприяння їх врегулюванню та повідомлення Національний банк про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.
--	--

Чи проведені засідання	Протягом звітного року було проведено 159 засідань Наглядової
-------------------------------	---

наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	<p>ради.</p> <p>На засіданнях Наглядової ради приймалися рішення з наступних питань:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Управління ризиками. 2. Затвердження звітів внутрішнього аудиту. 3. Затвердження звітів Правління Банку. 4. На регулярній основі здійснювався моніторинг та перегляд відповідності діяльності Банку стратегії, політикам та іншим внутрішнім документам Банку, стійкості фінансового стану Банку та ефективності банківських операцій. 5. Кредитні питання. 6. Виконання функцій відповідно до вимог законодавства України, Статуту Банку та Положення про Наглядову раду
--	--

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
3 питань аудиту	X		Гончаренко І.В. - голова комітету, Попов О.М., Потапенко О.Г.
3 питань призначень		X	
3 винагород		X	
Інше (зазначити)	Комітет управління ризиками		Гришко О.А. - голова комітету, Гончаренко І.В., Попов О.М.

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень	<p>Кількість засідань комітету з питань аудиту протягом звітного року склала 32.</p> <p>Кількість засідань комітету з питань аудиту у 2019 році - 117.</p>
У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності	

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради	<p>У січні 2020 року (Протокол № 29/01-9) на засіданні Наглядової ради було розглянуто питання: "Затвердження Оцінка ефективності діяльності Наглядової ради Банку в 2019 році"</p> <p>За результатами розгляду даного питання було прийнято наступне рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Визнати задовільною діяльність Ради Банку у 2019 році, включаючи роботу Голови Ради, Комітетів Ради. 2. Розробити план заходів з оптимізації діяльності Ради за напрямком ІТ-технології та інновації шляхом забезпечення протягом 2020 року підвищення кваліфікації членів Ради за напрямками поглибленого вивчення ІТ-технологій та суті
--------------------------------------	--

	інноваційних проєктів. 3. Неухильно притримуватись рекомендацій за результатами оцінки ефективності діяльності Ради Банку.
--	---

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити)		X

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками	X	
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити)		

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій	X	
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)		

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Станом на 31.12.2019 Правління Банку очолює Голова Правління Зінніков	До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, віднесених до виключної компетенції Загальних

Віталій Олександрович	<p>зборів акціонерів та Ради, зокрема:</p> <ul style="list-style-type: none"> розробка та затвердження поточних фінансового-господарських планів і оперативних завдань Банку та забезпечення їх реалізації, реалізація затвердженої Радою стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; реалізація стратегії та політики управління ризиками, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; надання пропозицій Раді Банку щодо організаційної структури, формування визначеної Радою організаційної структури; затвердження внутрішніх документів Банку (політик, положень, порядків, регламентів, процедур тощо), за винятком тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів акціонерів та Ради; забезпечення безпеки інформаційних систем і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів; інформування Ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень тощо; створення постійно діючих робочих органів (комітетів, комісій), яким можуть бути делеговані окремі повноваження Правління; підготовка звітів для Ради та Загальних зборів акціонерів щодо виконання основних напрямів розвитку Банку, стратегічного плану, річних бюджетів, планів капіталізації тощо; прийняття рішень з питань поточного керівництва роботою відокремлених підрозділів та структурних підрозділів Банку; вирішення інших питань, пов'язаних з поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Ради Банку.
Шкодовський Вадим Ростиславович	Шкодовський В.Р. є заступником Голови Правління та відповідає за розвиток роздрібного бізнесу та МСБ
Овсянников Дмитро Юрійович	Овсянников Д.Ю. є директором з корпоративного бізнесу та відповідає за залучення корпоративних клієнтів та комплексне їх обслуговування
Шиянюк Микола Васильович	Шиянюк М.В. є директором з правових питань та відповідає за юридичне супроводження усіх банківських процесів
Борщук Олександр Сергійович	Борщук О.С. є начальником департаменту бізнесу на фінансових ринках та забезпечує управління активами та пасивами Банку, організацію роботи Комітету з активами та пасивами Банку, забезпечує організацію роботи казначейства Банку, виконання планових показників згідно з затвердженим бюджетом Банку, а також здійснює безпосереднє керівництво Департаментом бізнесу на фінансових ринках.
Снігур Людмила Петрівна	Снігур Л. П. є начальником департаменту з фінансового та валютного моніторингу та Відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу в Банку

<p>Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</p>	<p>Протягом звітного року було проведено 933 засідання Правління Банку. Правління на своїх засідання зокрема приймало рішення щодо: напрямків реалізація стратегії та політики управління ризиками, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; затвердження внутрішніх документів Банку (політик, положень, порядків, регламентів, процедур тощо), за винятком тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів акціонерів та Ради; питань поточного керівництва роботою відокремлених підрозділів та структурних підрозділів Банку; пов'язаних з поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Ради Банку.</p>
---	--

<p>Оцінка роботи виконавчого органу</p>	<p>Щомісячно Правління Банку звітує перед Наглядовою радою за результатами своєї діяльності. Наглядовою радою Банку роботу Правління визнано задовільною та такою, що сприяла прибутковій діяльності Банку.</p>
--	---

Примітки

-

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

Система внутрішнього контролю та управління ризиками Банку ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- 1) перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів банку та підрозділів підтримки діяльності банку.
- 2) друга лінія - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- 3) третя лінія - на рівні Управління внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Правління Банку є відповідальним за функціонування системи внутрішнього контролю та управління ризиками.

Наглядова рада систематично відстежує стан управління ризиками, впливає на обрану Правлінням схильність до ризиків.

Управління внутрішнього аудиту здійснює перевірку систем внутрішнього контролю та управління ризиками.

Серед основних функцій Підрозділу з управління ризиками: забезпечення проведення кількісної та якісної оцінки ризиків, на які наражається банк; забезпечення методології з управління ризиками; створення системи для автоматизованого ведення та оброблення бази даних щодо ризиків; ідентифікація і моніторинг порушення лімітів; аналіз можливих сценаріїв; підготовка звітності щодо ризикових позицій та надання рекомендацій Правлінню щодо їх оптимального значення; участь в кредитному процесі в частині оцінки фінансового стану позичальників та оцінки ліквідності забезпечення, аналізу кредитних продуктів та процесів.

Серед основних функцій підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс): забезпечення організацію контролю за дотриманням банком норм законодавства, внутрішньобанківських документів та відповідних стандартів професійних об'єднань; забезпечення управління

ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, що можуть виникати на всіх рівнях організаційної структури банку, прозорість реалізації процесів банку; забезпечення організації контролю за дотриманням банком норм щодо своєчасності та достовірності фінансової та статистичної звітності; забезпечення функціонування системи управління ризиками шляхом здійснення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування і надання рекомендацій щодо пом'якшення комплаєнс-ризиків;

Банк здійснює комплексну оцінку таких суттєвих видів ризиків:

- кредитного ризику;
- ризику ліквідності;
- процентного ризику банківської книги;
- ринкового ризику;
- операційного ризику;
- комплаєнс-ризиків.

Система внутрішнього контролю та управління ризиками банку щонайменше передбачає:

- 1) організаційну структуру, яка чітко визначає обов'язки, повноваження та відповідальність осіб щодо управління ризиками;
- 2) культуру управління ризиками та кодекс поведінки (етики);
- 3) внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками;
- 4) внутрішньобанківські документи з питань системи внутрішнього контролю;
- 5) інформаційну систему щодо управління ризиками, процесами та звітування;
- 6) інструменти для ефективного управління ризиками та системою внутрішнього контролю;
- 7) порядок розподілу та делегування повноважень у банку;
- 8) перелік операцій, що не може виконувати один працівник банку та які потребують додаткового контролю;
- 9) деталізований перелік функцій, які не можуть виконувати працівники, які є асоційованими особами.

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	так	так	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	так	так	так	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	так	так	ні

Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	так	ні
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	так	ні	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	так	так	так	ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)		

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
---	---	---	---	---	---

		фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	товаристві		
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	ні	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	ні	так	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	так	так	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так

Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Раз на рік		X
Частіше ніж раз на рік	X	

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів	X	
Наглядова рада	X	
Інше (зазначити)		

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	Так	Ні
З власної ініціативи		X

За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (зазначити)	У Банку не створена ревізійної комісії	

б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	ТОВ <Капітал стандарт груп>	39043319	9,6308
2	Москаленко І.О	2801800025	9,3792
3	Івахів С.П.	2486012695	23,3
4	Лагур С.М.	2293309873	24,9
5	Попов А.В.	2593912776	9,7998
6	ТОВ <Компанія <Єврорезерв>	25641935	5,2002

7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
500 000	0	Будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах акціонерів протягом звітного року відсутні	
Опис			

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Порядок обрання/призначення./звільнення Голови/членів Наглядової ради визначено Статутом та Положенням про Наглядову Раду Банку. Керуючись усіма діючими вимогами законодавства

України щодо кваліфікації та критеріїв незалежності, та на вимогу акціонерів АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", на сайті Банку в мережі Інтернет одночасно з оголошенням про проведення річних загальних зборів акціонерів, на яких відбувається обрання членів Наглядової ради (надалі - Рада), розміщується інформація-оголошення конкурсного відбору на посаду незалежного члена Ради з викладенням усіх визначених законодавством України вимог до даної посади.

Із наявного числа кандидатів, що виявляють бажання бути обраними незалежними членами Ради Банку, засіданням робочої групи на чолі з корпоративним секретарем відбувається відбір та надаються на розгляд акціонерів Банку ряд кандидатур.

Члени Ради обираються Загальними зборами в кількості не менше п'яти осіб виключно шляхом кумулятивного голосування. До складу Ради можуть обиратися акціонери, особи, які представляють їхні інтереси, та незалежні члени. Обрані кандидати гарно розуміють бізнес-стратегію роботи АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", та в повній мірі відповідають усім критеріям та вимогам чинного законодавства України щодо незалежності.

Член Ради здійснює свої повноваження, дотримуючись умов цивільно-правового договору або трудового договору, укладеного з Банком, а представник акціонера - член Ради, здійснює свої повноваження відповідно до вказівок акціонера, інтереси якого він представляє у Раді.

Дія договору з членом Наглядової ради припиняється в разі припинення його повноважень. Загальні збори акціонерів можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень Голови/членів Ради та одночасним обранням нових членів у разі незадовільної оцінки його діяльності за підсумками роботи за рік, систематичного невиконання покладених обов'язків (зокрема, не прийняття участі у більш ніж 50% засідань Ради протягом одного календарного року), втрати Головою/членом Ради статусу акціонера/представника акціонера Банку. Повноваження Голови/членів Ради припиняються з дня прийняття Загальними зборами акціонерів відповідного рішення або з дати, зазначеної у рішенні.

Без рішення Загальних зборів акціонерів повноваження Голови/члена Ради припиняються:

за його бажанням (за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні);

у разі неможливості виконання обов'язків Голови/члена Ради за станом здоров'я (повноваження припиняються з дати одержання Банком письмової заяви або документа від медичної установи);

у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків голови/члена Ради (повноваження припиняються з дати одержання Банком відповідного документа - копії вироку чи рішення суду);

у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим (повноваження припиняються (повноваження припиняються з дати одержання Банком відповідного документа, що встановлює такий факт);

у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну Голови/члена Ради, який є представником акціонера (повноваження припиняються з дати одержання Банком повідомлення від акціонера про заміну Голови/члена Ради.

Порядок обрання/призначення/звільнення Голови/членів Правління визначено Статутом та Положенням про Правління Банку.

Кандидати, які висуваються на посаду Голови Правління та члена Правління мають відповідати наступним вимогам: наявність повної вищої освіти; досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше п'яти років у сукупності, у тому числі на керівних посадах - не менше трьох років (для Голови Правління); досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше трьох років у сукупності (для члена Правління); відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності; мати бездоганну ділову репутацію. Професійна придатність Голови та членів Правління Банку визначається як сукупність знань, професійного та управлінського досвіду особи, необхідних для належного виконання посадових

обов'язків Головою та членами Правління з урахуванням бізнес-плану та стратегії Банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності конкретного керівника Банку. Строк перебування ключових керівників на посадах необмежений.

Голова та члени Правління призначаються Радою Банку в кількості не менше трьох осіб. Будь-хто з членів Ради або акціонерів Банку може висувати кандидатів на посаду Голови Правління.

Голова Правління заступає на посаду після надання згоди на це Національним банком України. Голова Правління, його заступники та члени правління призначаються на строк до моменту їх переобрання, якщо інше не визначено рішенням Ради.

Повноваження Голови/заступників/членів Правління припиняються за рішенням Ради. Повноваження членів Правління можуть бути припинені, зокрема, але не виключно, в наступних випадках:

- розірвання трудових відносин з Банком та/або контракту, укладеного з членом Правління;
- подання письмової заяви про вихід зі складу Правління;
- прийняття відповідного рішення Радою Банку.

Наглядова рада відповідно до умов контракту, укладеного з Головою/заступниками/членами Правління може прийняти рішення про дострокове припинення їхніх повноважень, про що особа сповіщається у строк, визначений в такому контракті. Зокрема, кожен Член Правління може бути усунений з посади Радою Банку в разі його некомпетентності, зловживання службовим становищем, розголошення комерційної таємниці чи іншої інформації з обмеженим доступом або в разі здійснення інших дій, що спричинили шкоду інтересам Банку.

9) повноваження посадових осіб емітента

До компетенції Голови та членів Ради Банку, зокрема, належить:

затвердження стратегії розвитку Банку, його бюджету (у т.ч. здійснення контролю за його виконанням), бізнес-плану розвитку Банку стратегії та політики управління ризиками, процедур управління ними, переліку ризиків, їх граничних розмірів, контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;

забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;

визначення кредитної політики Банку в рамках стратегії розвитку Банку та здійснення контролю по її реалізації, затвердження організаційної структури Банку, затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність Банку, та структурних підрозділів (у т.ч. підрозділу внутрішнього аудиту), крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів;

визначення порядку роботи та планів підрозділів внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;

скликання Загальних зборів акціонерів, прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Зборів акціонерів, обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, його заступників та членів Правління, затвердження умов трудових договорів з ними, встановлення розміру їх винагороди;

нагляд та контроль за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її удосконалення; щоквартальний розгляд поточних звітів Правління та прийняття рішень за результатами їх розгляду;

інші повноваження відповідно до Статуту Банку та Положення про Наглядову раду.

До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, віднесених до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Ради, зокрема:

розробка та затвердження поточних фінансового-господарських планів і оперативних завдань Банку та забезпечення їх реалізації, реалізація затвердженої Радою стратегії та бізнес-

плану розвитку Банку;

реалізація стратегії та політики управління ризиками, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;

надання пропозицій Раді Банку щодо організаційної структури, формування визначеної Радою організаційної структури;

затвердження внутрішніх документів Банку (політик, положень, порядків, регламентів, процедур тощо), за винятком тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів акціонерів та Ради;

забезпечення безпеки інформаційних систем і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;

інформування Ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень тощо;

створення постійно діючих робочих органів (комітетів, комісій), яким можуть бути делеговані окремі повноваження Правління;

підготовка звітів для Ради та Загальних зборів акціонерів щодо виконання основних напрямів розвитку Банку, стратегічного плану, річних бюджетів, планів капіталізації тощо;

прийняття рішень з питань поточного керівництва роботою відокремлених підрозділів та структурних підрозділів Банку;

вирішення інших питань, пов'язаних з поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Ради Банку.

10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 цього пункту

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Аудиторської фірми "АКТИВ-АУДИТ"

за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

"БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"

станом на кінець дня 31 грудня 2019 року

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (надалі - АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", Банк), що складається зі Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2019 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі та Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2019 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до

Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Ми зазначаємо, що за результатами аудиту фінансової звітності Банку за 2018 рік аудиторами була висловлена думка із застереженням з огляду на збільшення за результатами аудиту станом на 31 грудня 2018 року резервів за кредитами та заборгованістю клієнтів на 48 274 тис. грн., відповідного збільшення витрат за звітний 2018 рік та зменшення на 31 грудня 2018 року активів та капіталу на вказану суму. Зазначене потребувало відповідного коригування вхідних залишків та порівняльної інформації у фінансовій звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року.

На нашу думку, з урахуванням облікових оцінок, застосованих Банком при визначенні ризику та формування резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями, станом на звітну дату мають бути збільшені резерви за кредитами та заборгованістю клієнтів на суму 36 936 тис. грн., відповідно зазначені активи на звітну дату мають бути зменшені та збільшені у звітному році витрати від зменшення корисності фінансових активів. З огляду на значні кредитні ризики, притаманні Банку, існує ймовірність зростання збитків Банку від знецінення кредитів та заборгованості клієнтів з огляду на зміни в економічній та політичній ситуації в Україні, які ми не можемо спрогнозувати.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми визначили, що нижченаведені питання є ключовими питаннями аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому звіті:

- " судження та оцінки щодо кредитів та заборгованості клієнтів;
- " оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості;
- " операції з пов'язаними сторонами.

Наша думка з питань стосовно суджень та оцінки кредитів та заборгованості клієнтів викладена у розділі "Основа для думки із застереженням".

Оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості

Станом на звітну дату в складі активів Банку враховуються інвестиційна нерухомість балансовою вартістю 282 020 тис. грн., що складає 7,4% від загального обсягу активів Банку на

звітну дату.

Ми визначили цю область ключовим питанням аудиту, оскільки керівництво Банку має застосовувати суттєві судження, необхідні для визначення справедливої вартості зазначеного майна, та з огляду на суттєву питому вагу загальних активів в загальному обсязі активів Банку. Вартість відображення в балансі Банку зазначеного майна ґрунтується на висновках незалежних оцінювачів.

Ми провели процедури з метою визначення діапазону оцінок, у якому найбільш імовірно перебуває справедлива вартість інвестиційної нерухомості та майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, зокрема:

" оцінили об'єктивність, незалежність зовнішніх оцінювачів, які визначали ринкову вартість майна Банку на звітну дату, а також проаналізували основні підходи та методологію щодо визначення ринкової вартості об'єктів;

" залучили експертів з оцінки нерухомості з метою отримання незалежної думки щодо ринкової вартості зазначених активів Банку на звітну дату.

Крім того, ми отримали належні підтвердження щодо права власності Банку на зазначені активи та проаналізували обставини, пов'язані в тому числі із судовими позовами, що можуть призвести до обмеження прав Банку на користування/розпорядження цими активами.

Інформація щодо інвестиційної нерухомості розкрита в примітці 10 до фінансової звітності.

Операції з пов'язаними сторонами

Ми визначили питання ідентифікації та визнання пов'язаних сторін, а також операцій з ними, як ключове питання аудиту у зв'язку зі значною сумою залишків за активними операціями Банку з пов'язаними сторонами, а також з огляду на суб'єктивну природу суджень, які застосовуються при ідентифікації та визнанні пов'язаних сторін, та суттєві оціночні припущення керівництва при визначенні контролю та впливу, які визначають статус пов'язаних сторін.

В примітці 34 "Управління фінансовими ризиками" до річної фінансової звітності Банком розкрита інформація щодо перевищення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9), розрахункове значення якого станом на кінець дня 31 грудня 2019 року складало 70,92% при нормативному значенні - не більше 25%. Банком розроблений та поданий до Національного банку України План заходів щодо приведення в строк до 01.07.2021р. діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з Банком особами.

Інформація щодо значущих облікових політик наведена у примітці 4, а у примітці 41 розкрита відповідна інформація щодо операцій з пов'язаними сторонами.

В ході аудиту ми оцінили підхід та методологію, яку використовує Банк для визначення пов'язаних осіб у відповідності до МСБО 24 "Операції з пов'язаними сторонами", Закону України "Про банки і банківську діяльність" та нормативно-правових вимог Національного банку України. Крім того, ми проаналізували підхід Банку до розкриття інформації щодо залишків та операцій з пов'язаними сторонами у фінансовій звітності та дотримання погодженого з Національним банком України Плану 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.

Пояснювальний параграф

Операційне середовище

Звертаємо увагу на політичні та економічні зміни в Україні, які впливали та можуть впливати на діяльність Банку, а також на обставини, які існують на день випуску цього звіту, пов'язані з епідеміологічною ситуацією у світі і в Україні зокрема, в результаті чого обмежується та призупиняється діяльність суб'єктів господарювання. Інформація щодо цього зазначена у примітках 2, 42 до фінансової звітності. Термін дії та наслідки цих обставин ми не можемо спрогнозувати. Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від цієї оцінки і вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Банку може бути суттєвим. Наш звіт не був модифікований щодо цього питання.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Звіті керівництва (звіті про управління) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, (надалі - Звіт керівництва), але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідно до вимог ст. 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" повідомляємо наступне.

Ми перевірили інформацію, викладену в розділі "Звіт про корпоративне управління" Звіту керівництва щодо:

- " дотримання Банком положень кодексу корпоративного управління,
- " проведених протягом звітного періоду загальних зборів акціонерів Банку та прийнятих на зборах рішень,
- " персонального складу Наглядової ради та Правління Банку, комітетів Правління Банку, та проведені засідання та прийнятих на них рішень,

та не встановили суттєвих невідповідностей з інформацією, викладеною в Кодексі корпоративного управління АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (затверджений Загальними зборами акціонерів Банку 21.04.2019р., протокол №17), Кодексі корпоративної етики АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (затверджений рішенням Наглядової ради Банку від 27.03.2019р., протокол №47/7), іншими прийнятими Банком положеннями/політиками

в частині корпоративного управління, іншою інформацією і або нашими знаннями, отриманими під час аудиту.

Ми розглянули питання, що містяться в розділі "Звіт про корпоративне управління" Звіту керівництва, стосовно:

- " основних характеристик системи внутрішнього контролю і управління ризиками Банку;
- " переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку;
- " інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку;
- " порядку призначення та звільнення посадових осіб Банку;
- " повноважень посадових осіб Банку,

та висловлюємо свою думку, що зазначена інформація розкрита управлінським персоналом з дотриманням вимог чинного законодавства, зокрема Законів України "Про цінні папери та фондову біржу" та "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", узгоджена з іншими частинами річного звіту та не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Банку.

Наглядовою радою Банку розглянутий та затверджений План заходів щодо впровадження рекомендацій Національного банку/усунення невідповідностей по вдосконаленню корпоративного управління відповідно до Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління НБУ №814-рш від 03.12.2018р.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (Наглядова рада), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються

суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

" ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

" отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

" оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

" доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

" оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Відповідно до п. 4 ст. 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" надаємо наступну інформацію.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту діяльності АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗОЩАДЖЕНЬ" за 2019 рік рішенням Наглядової ради Банку від 09.09.2019р. (протокол №120).

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень - 2 роки.

Опис та оцінка ризиків. Результативність аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські процедури з оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства, що включають ризик завищення у фінансовій звітності вартості активів, а саме кредитів та заборгованості клієнтів, інвестиційної нерухомості, інвестицій в цінні папери, через необгрунтоване застосування управлінським персоналом облікових оцінок, та пов'язаний з цим ризик неправомірного визнання доходів та витрат Банку.

Цілями нашого аудиту стосовно шахрайства є: ідентифікувати та оцінювати ризики суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства; отримувати достатні належні аудиторські докази щодо оцінених ризиків суттєвих викривлень, спричинених шахрайством, шляхом розробки та впровадження відповідних заходів; а також належним чином реагувати на шахрайство або підозри на шахрайство, виявлені під час аудиту.

Наші процедури зокрема включали отримання розуміння правової та нормативної бази, що регулює діяльність Банку та мають прямий вплив на підготовку фінансової звітності, перегляд ключових політик та перегляд кореспонденції з регуляторами, відповідні запити до управлінського персоналу Банку, включаючи керівників юридичного підрозділу, підрозділів з ризик-менеджменту та комплаєнс, підрозділу внутрішнього аудиту тощо.

Крім того, у відповідь на ідентифіковані ризики суттєвого викривлення ми:

" розглянули питання щодо вибору та обгрунтованості застосування управлінським персоналом облікової політики та облікових оцінок, в тому числі ключові судження та припущення, що лежать в основі оцінки майна Банку та визначення знецінення фінансових активів;

" розглянули ефективність ключових контролів Банку щодо процесів визначення справедливої/балансової вартості активів;

" вибірково здійснили тестування по суті статей, що визначені нами як такі, що схильні до ризиків суттєвого викривлення внаслідок помилки або шахрайства.

За результатами проведених процедур ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Банку містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Ми надаємо наступні твердження

Ми підтверджуємо, що цей Звіт незалежного аудитора узгоджений з нашим додатковим звітом, наданим Наглядовій раді Банку.

Ми не надавали Банку послуги, заборонені законодавством, зокрема Законом України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" та ключовий партнер із завдання, інші посадові особи та працівники аудиторської фірми є незалежними по відношенню до АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ".

Протягом звітного року ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" надавалися АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" послуги з проведення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями Банку відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Інформація про це розкрита у Звіті керівництва. ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" не надавала аудиторські послуги будь-яким контрольованим Банком суб'єктам господарювання.

Обсяг аудиту та властиві для аудиту обмеження

Інформація щодо обсягу нашого аудиту та властивих для аудиту обмежень розкрита у параграфі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності".

Обсяг аудиторської перевірки визначається нами таким чином, щоб забезпечити отримання нами достатніх і відповідних аудиторських доказів щодо:

- " суттєвих господарських операцій Банку;
- " інших операцій, які, незалежно від їх обсягу, характеризуються істотним ступенем аудиторського ризику через сприйнятливість до шахрайства або з інших причин;
- " доцільності припущення щодо безперервності діяльності Банку, що використано при складанні фінансових звітів.

Характер і обсяг аудиторської роботи, яку ми виконуємо, безпосередньо пов'язані з результатом проведених нами оцінок ризику. Через невід'ємні обмеження аудиту існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можуть бути невиявленими, навіть якщо аудит належно спланований та виконується відповідно до МСА.

Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", "Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності" (затверджене постановою Правління Національного банку України від 02.08.2018р. №90, із змінами та доповненнями) надаємо інформацію щодо:

- відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів Банку;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного

банку України з питань ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені в цьому Звіті, розглядалися лише в рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2019 рік на основі вибіркового тестування та з використанням принципу суттєвості, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту. Ми використовували професійне судження для оцінки аудиторського ризику та розробки аудиторських процедур, включаючи аналіз та перевірку заходів контролю. Цей розділ параграфу "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" призначений для використання акціонерами Банку, Наглядовою радою, керівництвом Банку та Національним банком України. Як зазначено вище, процедури з оцінки питань щодо діяльності Банку та організації систем бухгалтерського контролю та внутрішнього контролю мають обмежений характер, а критерії оцінки вищезазначених питань можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку статистичної звітності, розробку, впровадження та підтримку процедур бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю, внутрішнього аудиту, визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними, визначення кредитного ризику за активними банківськими операціями, забезпечення достатності капіталу відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність" та вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Нашою відповідальністю є надання інформації (оцінки) щодо предмету перевірки, зазначеного вище, на підставі проведеного нами аудиту.

Відповідність (достовірність відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня 2020 року

За результатами вибіркової перевірки нашу увагу не привернули суттєві факти, які б свідчили про недостовірне відображення Банком активів і зобов'язань за строками у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", яка складається відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України №120 від 13.11.2018р. (із змінами та доповненнями).

Нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто - у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур - заходи внутрішнього контролю Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Через об'єктивні обмеження, які притаманні будь-якій системі внутрішнього контролю, існує ризик виникнення помилок та порушень, які можуть залишитися невиявленими.

За результатами аудиту звертаємо увагу на необхідність посилення внутрішнього контролю в

частині оцінки кредитних ризиків за активними операціями, здійснення операцій з пов'язаними особами, впровадження механізму та процедур з ідентифікації та належного визнання забезпечення за зобов'язаннями в разі існування високої ймовірності вибуття економічних вигід, ведення бухгалтерського обліку відповідно до чинного законодавства та нормативно-правових вимог Національного банку України, оцінки ключових елементів договорів оренди та належного визнання активів з права користування.

З огляду на зазначене, вважаємо, що процедури внутрішнього контролю Банку потребують вдосконалення.

За винятком зазначеного у попередньому параграфі за результатами проведених процедур нашу увагу не привернули інші суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто - у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур - заходи внутрішнього аудиту Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої оцінки функції внутрішнього аудиту Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління НБУ №311 від 10.05.2016р., в Банку створене Управління внутрішнього аудиту, що підпорядковане та підзвітне Наглядовій раді Банку. Призначення керівника підрозділу внутрішнього аудиту погоджено Національним банком України. Заплановані та затверджені Наглядовою радою процедури підрозділу внутрішнього аудиту на 2019 рік виконані в повному обсязі.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули будь-які суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури внутрішнього аудиту Банку протягом звітного року не відповідали нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Водночас вважаємо, що потребує посилення контролю з боку керівництва Банку та посилення відповідальності посадових осіб Банку щодо несвоечасного усунення підрозділами Банку виявлених за результатами внутрішнього аудиту порушень та виконання наданих Управлінням внутрішнього аудиту рекомендацій.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Визначення розміру кредитного ризику протягом звітного року здійснювалося Банком з врахуванням вимог Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України №351 від 30.06.2016р. (із змінами та доповненнями, надалі - Положення №351).

Тестування дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, здійснювалося в ході виконання аудиторських процедур, а також на виконання вимог постанови Правління Національного банку України №141 від 22.12.2017р. "Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи

України" та рішення Правління Національного банку України №105-рш від 07.02.2020р. "Про затвердження Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2020 році".

За результатами проведених процедур вважаємо, що розмір кредитного ризику за активними операціями Банку відповідно до вимог Національного банку України Банку має бути збільшений на 23 256 тис. грн., а процедури Банку щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями потребують вдосконалення та посилення контролю, зокрема в частині:

" своєчасної ідентифікації та визначення адекватного розміру кредитного ризику за активом, спричиненого належністю боржника/контрагента до групи пов'язаних контрагентів;

" застосування ринкової вартості забезпечення, що приймається до розрахунку кредитного ризику;

" врахування при оцінці розміру кредитного ризику зіставлення розміру боргу боржника, валюти та строків погашення боргу з обсягами його діяльності, очікуваними грошовими потоками, що генеруватимуться такою діяльністю;

" визнання дефолту боржника, який не спроможний погасити борг без реалізації застави, попри відсутність на дату оцінки кредитного ризику прострочення погашення боргу;

" застосування коректного алгоритму розрахунку інтегрального показника боржника - юридичної особи;

" коректного визначення класу боржника-фізичної особи з врахуванням обсягу сукупного чистого доходу боржника - фізичної особи та сукупного розміру внесків боржника на погашення боргу за кредитами; наявності належних документів, що підтверджують платоспроможність боржника - фізичної особи;

" оцінки кредитного ризику за фінансовими активами, за якими сформований резерв під зменшення корисності в розмірі 50 та більше відсотків боргу.

Після звітної дати, станом на 01.03.2020р.:

- Банком були частково усунуті зауваження в частині прийнятності застави та за кредитами, за якими аудитором був збільшений кредитний ризик на звітну дату на 8 206 тис. грн., визнані кредитні ризики відповідно до вимог Положення №351;

- погашена заборгованість за кредитом юридичної особи, за яким аудитором був збільшений кредитний ризик на звітну дату на 151 тис. грн.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними

Процедури Банку щодо визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними ґрунтуються на вимогах Закону України "Про банки і банківську діяльність", Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджена постановою Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001р., із змінами та доповненнями), Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, (затверджене постановою Правління Національного банку України №315 від 12.05.2015р.), інших нормативно-правових актів Національного банку України.

Станом на звітну дату Банком перевищено норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9), розрахункове значення якого станом на кінець дня 31 грудня 2019 року складало 70,92% при нормативному значенні - не більше 25%. Банком розроблений та поданий до Національного банку України План заходів щодо приведення в строк до 01.07.2021р. діяльності у відповідність до вимог законодавства та

нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з Банком особами.

В ході перевірки нами не встановлені факти укладення Банком угод з пов'язаними особами на умовах, що не є (не були) поточними ринковими умовами та/або на умовах, відмінних від стандартних за подібними операціям Банку з іншими клієнтами.

Крім зазначеного вище за результатами проведених процедур нашу увагу не привернули інші суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури з визнання Банком пов'язаних з ним осіб та операції з пов'язаними особами протягом звітного року не відповідали нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів Банку

Відповідно до фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31.12.2019р. структура активів Банку представлена таким чином: 63,2% - кредити та заборгованість клієнтів; 19,3% - грошові кошти та їх еквіваленти; 7,4% - інвестиційна нерухомість; 5,6% - інвестиції в цінні папери; 2,1% - основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування; інші - 2,4%.

Вважаємо, що кредитному портфелю Банку притаманні значні ризики з огляду на:

" виявлені в ході аудиту недоліки в частині визнання кредитного ризику та резервів за кредитними операціями;

" суттєву питому вагу непрацюючих кредитів, наданих юридичним та фізичним особам, які складають на звітну дату відповідно до файлу з показниками статистичної звітності БВХ "Дані про розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями" 21,8%. За результатами аудиту питома вага непрацюючих кредитів була збільшена до 28,7%;

" кредитні концентрації на пов'язаних з Банком особах, яким також притаманна галузева концентрація;

" значні валютні ризики - близько 45% заборгованості клієнтів складає заборгованість в іноземній валюті.

Відображені у річній фінансовій звітності Банку резерви за активними операціями розраховані відповідно до внутрішньої методики, норми якої базуються на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності.

За результатами проведеного аудиту ми вважаємо, що у річній фінансовій звітності Банку відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та з урахуванням внутрішньобанківських політик щодо визнання очікуваних кредитних ризиків за фінансовими активами мають бути збільшені резерви за кредитами та заборгованістю клієнтів на суму 36 936 тис. грн.

Після звітної дати, станом на 01.03.2020р.:

- Банком були частково усунуті зауваження в частині прийнятності застави та за кредитами, за якими аудиторами був збільшений резерв на звітну дату на 7 426 тис. грн., здійснено коригування резервів за такими кредитами та визнані відповідні витрати від знецінення фінансових інструментів;

- погашена заборгованість за кредитом юридичної особи, за яким аудиторами був збільшений резерв на звітну дату на 146 тис. грн.

Враховуючи значні кредитні ризики, притаманні Банку, зміни в економічній та політичній ситуації в Україні, існує ймовірність зростання збитків Банку від знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які ми не можемо спрогнозувати.

На звітну дату балансова вартість інвестицій Банку в цінні папери становить 212 570 тис. грн. (5,6% від загальних активів), які складаються з:

" облігації внутрішньої державної позики (оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід) балансовою вартістю 212 570 тис. грн. (5,6% від активів);

" акції суб'єктів господарювання (оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід) балансовою вартістю 0 тис. грн. (в т.ч. номінальна вартість - 784 тис. грн., переоцінка - (784) тис. грн.);

Якість інвестицій Банку в цінні папери, на нашу думку, є задовільною.

Станом на кінець дня 31.12.2019р. зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку складає 500 000 тис. грн., розрахункове значення регулятивного капіталу Банку за даними фінансової звітності Банку складало 565 075 тис. грн., що відповідає вимогам, встановленим Національним банком України. Нормативи капіталу, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися.

Коригування розміру кредитного ризику та статей фінансової звітності за результатами нашого аудиту не призводить до порушення Банком нормативів капіталу.

Водночас, з огляду на рівень кредитних ризиків Банку, виявлені недоліки в процедурах оцінки кредитних ризиків, обсяг операцій з пов'язаними особами, вважаємо, що принципи та процедури Банку щодо формування капіталу потребують посиленого контролю та вдосконалення.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку

Банк здійснював бухгалтерський облік відповідно до вимог чинного законодавства України. Принципи побудови облікової політики та складання фінансової звітності Банку ґрунтуються на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів Національного банку України.

За результатами аудиту вважаємо, що потребує посилення контролю бухгалтерського обліку в Банку в частині:

" коректної класифікації активів та використання рахунків бухгалтерського обліку при відображенні господарської дебіторської заборгованості;

" належної ідентифікації та відображення комісій за надання кредитних коштів, які є невід'ємною частиною ефективної ставки процента за фінансовим інструментом;

" обліку фінансових інструментів в разі їх модифікацій.

Зазначене не справило суттєвого впливу на річну фінансову звітність Банку в цілому.

За винятком зазначеного у попередньому параграфі за результатами проведених процедур нашу увагу не привернули інші суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що бухгалтерський облік Банку не відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та не забезпечує належний рівень адекватності наявним внутрішнім положенням та процедурам.

Відповідно до вимог Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з торгівлі цінними паперами (затверджені рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №819 від 14.05.2013р.), Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів (затверджені рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від №160 від

12.02.2013р.) наводимо наступну інформацію.

Основні відомості про Банк

" повне найменування: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ";

" ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців та громадських формувань - 33695095;

" місцезнаходження: Україна, 04119, м. Київ, вул. Юрія Ілленка, буд. 83-д;

" дата державної реєстрації - 09.08.2005р.;

" основні види діяльності - Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва;

" дата внесення змін до установчих документів: діюча редакція Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (нова редакція) затверджена Загальними зборами акціонерів Банку (протокол №17 від 21.04.2019р.), погоджена Національним банком України 24.06.2019р. та зареєстрована державним реєстратором 05.07.2019р.;

" перелік учасників Банку, які є власниками 5% і більше акцій на дату складання Звіту незалежного аудитора:

фізична особа Лагур Сергій Миколайович - 24,9%;

фізична особа Івахів Степан Петрович - 23,3%;

фізична особа Попов Андрій Володимирович - всього 15,0%, в тому числі 9,7998% - пряма участь та 5,2002% - опосередкована участь;

фізична особа Москаленко Інна Олександрівна - 9,3792%;

Товариство з обмеженою відповідальністю "КАПІТАЛ СТАНДАРТ ГРУП" (місцезнаходження - 43025, Україна, Волинська обл., м. Луцьк, вул. Даргомижського, буд. 7) - 9,6308%;

Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія "Єврорезерв" (місцезнаходження - 01023, Україна, м. Київ, вул. Шота Руставелі, буд. 16) - 5,2002%.

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

Ми надаємо свої висновки стосовно наступних питань:

" відповідність розміру власного капіталу за даними фінансової звітності Банку, установленим нормативно-правовими актами Комісії

розмір власного капіталу за даними фінансової звітності Банку відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами Комісії;

" відповідність розміру статутного капіталу установчим документам

зареєстрований статутний капітал Банку сплачений грошовими коштами та станом на 31 грудня 2019 року складає 500 000,0 тис. грн. (п'ятсот мільйонів грн.), розмір статутного капіталу відповідає Статуту Банку. На звітну дату на балансі Банку відсутні викуплені власні акції;

" формування та сплата статутного капіталу

статутний капітал Банку сплачений в повному обсязі, розмір зареєстрованого та фактично сплаченого статутного капіталу Банку становить станом на звітну дату 500 000,0 тис. грн., що підтверджується отриманим від Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Свідоцтвом №65/1/2014 від 02.07.2014р. (дата видачі - 23.03.2015р.) про реєстрацію випуску простих іменних акцій в кількості 500 000 штук номінальною вартістю 1 000,00 грн. кожна на

загальну суму 500 000 000,00 грн.; Статутом Банку відповідно до вимог ст. 16 Закону України "Про банки і банківську діяльність";

" відсутність у Банку прострочених зобов'язань щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів

в ході проведених аудиторських процедур нами не виявлені прострочені зобов'язання Банку щодо сплати податків та зборів, несплачені штрафні санкції за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

Ми надаємо інформацію стосовно наступних питань:

" напрями використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу Банку

кошти, що внесені для формування статутного капіталу Банку, використані для здійснення банківської діяльності;

" щодо пов'язаних осіб Банку, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності

визнання пов'язаних із Банком осіб ґрунтуються на вимогах МСБО 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони", Закону України "Про банки і банківську діяльність", Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджена постановою Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001р., із змінами та доповненнями), Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, (затверджене постановою Правління Національного банку України №315 від 12.05.2015р.).

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури з визнання Банком пов'язаних з ним осіб не відповідали законодавству та нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Інформація щодо пов'язаних осіб Банку розкрита у примітці 41 до фінансової звітності;

" наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою

в ході проведених аудиторським процедур нами не були виявлені суттєві непередбачені активи та/або зобов'язання, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою. Інформація щодо потенційних (умовних) зобов'язань Банку розкрита в примітці 37 до фінансової звітності;

" наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку

ми звертаємо увагу на обставини, які існують на день випуску цього звіту, пов'язані з епідеміологічною ситуацією у світі і в Україні зокрема, в результаті чого обмежується та призупиняється діяльність суб'єктів господарювання. Термін дії та наслідки цих обставин ми не можемо спрогнозувати. Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від цієї оцінки і вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Банку може бути суттєвим;

" наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу

ми не виявили наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому, крім тих, які розкриті у фінансовій звітності Банку та в нашому звіті незалежного аудитора;

" інша фінансова інформація відповідно до законодавства

надання іншої фінансової інформації крім тієї, яка розкрита у фінансовій звітності Банку та в нашому звіті незалежного аудитора, законодавством не вимагається.

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму

1. Повне найменування аудиторської фірми:

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ"

2. Номер і дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України:

№2315 від 30.03.2001р.

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи "Суб'єкти аудиторської діяльності", "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності", "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" - 2315

3. Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку:

серія П №000356, видане 12.02.2016р. (рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 25.10.2012р. №1519 "Про затвердження Порядку ведення реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів" втратило чинність 15.01.2019р. відповідно до рішення НКЦПФР №845 від 04.12.2018р.)

4. Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті:

Директор з аудиту - Домарева Наталія Вікторівна. Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ "Аудитори" - 100065 (Сертифікат аудитора банків №0181, рішення АПУ від 31.01.2013р. №264/2)

Аудитор - Потопальська Олена Володимирівна. Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ "Аудитори" - 100068 (Сертифікат аудитора банків №0239, рішення АПУ від 26.06.2018р. №362/2)

Аудитор - Лантух Геннадій Вікторович. Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ "Аудитори" - 100067 (Сертифікат аудитора банків №0260, рішення АПУ від 12.07.2018р. №363/2)

5. Місцезнаходження аудиторської фірми: м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б

Фактичне місце розташування аудиторської фірми: м. Київ, вул. М. Грінченка, 4

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту - Договір про надання послуг з проведення аудиторської перевірки АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" №915 від 23.10.2019р.

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту - аудит здійснювався з 07.11.2019р. по 07.05.2020р.

Дата складання аудиторського висновку - 07 травня 2020 року.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2019 рік були розглянуті ті політики та

процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

Додаток:

о Річна фінансова звітність Банку

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Домарева Наталія Вікторівна.

Підписано від імені аудиторської фірми Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ" (номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи "Суб'єкти аудиторської діяльності", "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності", "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" - 2315)

Директор

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ "Аудитори") - 100062
В.М. Мніщенко

Партнер завдання з аудиту
Директор з аудиту

Н.В. Домарева

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ "Аудитори") - 100065

м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б
07 травня 2020 року

11) Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)

Звіт про корпоративне управління

1) Мета провадження діяльності Банку:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (далі - Банк) зареєстровано Національним банком України 09 серпня 2005 року. Юридична адреса Банку: Україна, м. Київ, 04119, вул. Юрія Ілленка, б. 83-Д. Веб-сторінка Банку в Інтернеті: www.bisbank.com.ua. 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".

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 та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №221-3 від 21 червня 2013 року. Відповідно до цих дозволів 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 є діючим членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

2) Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року;

Банк у своїй діяльності неухильно дотримується Кодексу корпоративного управління.

Зі змістом даного Кодексу ознайомлені усі працівники Банку. Зміст Кодексу корпоративного управління розміщено на офіційній сторінці Банку в мережі Інтернет: <https://www.bisbank.com.ua/pro-bank>

3) Власники істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік:

Власниками істотної участі в Банку станом на 01.01.2020 року є:

1. Попов Андрій Володимирович - сукупний (прямий та опосередкований) розмір участі у банку - 15,0%. Відповідність встановленим законодавством вимогам підтверджена рішенням Національного банку України про надання згоди на набуття істотної участі в банку: рішення № 07162 від 25.05.2007 року

2. Лагур Сергій Миколайович - акціонер банку, якому належить 24,9 % акцій банку

Відповідність встановленим законодавством вимогам підтверджена рішенням Національного банку України про надання згоди на набуття істотної участі в банку: рішення № 171 від 01.04.2016 року.

3. Івахів Степан Петрович - акціонер банку, якому належить 23,3% акцій банку.

Відповідність встановленим законодавством вимогам підтверджена рішенням Національного банку України про надання згоди на набуття істотної участі в банку: рішення № 172 від 01.04.2016 року.

Протягом звітного року відбулись наступні зміни серед власників істотної участі в Банку:

- акціонери Банку Димінський Петро Петрович та Димінська Жанна Петрівна продали свої пакети акцій Банку в загальному розмірі 10% (Димінський П.П. - 5,67% та Димінська Ж.П. - 4,33%)

- акціонер Банку Лагур Сергій Миколайович збільшив свій пакет акцій Банку на 7,4% до розміру 24,9%..

За наслідком вчинення даних правочинів Димінський Петро Петрович та Димінська Жанна Петрівна вийшли зі складу акціонерів та остаточних ключових учасників в структурі власності Банку.

4) Склад наглядової ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети.

Наглядова рада Банку складається з 6 осіб. Чотири з яких - незалежні члени, два - представники акціонерів.

Протягом звітного року було створено та працювали два комітети: комітет з питань аудиту та комітет з управління ризиками Наглядової ради.

5) Склад Правління та його зміну за рік:

Правління Банку станом на 31.12.2019 очолює Голова Правління - Зінніков Віталій

Олександрович.

До складу Правління станом на кінець дня 31.12.2019 входили:

- Шкодовський Вадим Ростиславович, заступник Голови Правління з роздрібного бізнесу та МСБ;
- Овсянников Дмитро Юрійович, директор з корпоративного бізнесу, член Правління;
- Шиянюк Микола Васильович, директор з правових питань, член Правління;
- Борщук Олександр Сергійович, начальник департаменту бізнесу на фінансових ринках, член Правління;
- Снігур Людмила Петрівна, начальник департаменту з фінансового та валютного моніторингу, Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу, член Правління.

Впродовж 2019 року відбулись наступні зміни у складі Правління, а саме:

- Зінніков Віталій Олександрович з 01.04.2019 року був призначений на посаду Голови Правління Банку,
- Снігур Людмила Петрівна з 16.07.2019 року була призначена на посаду начальника департаменту з фінансового та валютного моніторингу, Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу, члена Правління.

6) Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або клієнтам цієї установи.

Протягом звітнього року не було фактів порушення членами наглядової ради та виконавчого органу Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або клієнтам цієї установи

7) Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до Банку, в тому числі до членів її Наглядової ради та Правління:

За звітний 2019 рік застосувались наступні заходи впливу до Банку та Правління Банку:

- НБУ згідно рішення від 28.02.2019 року №72 було накладено штраф на Банк в розмірі 170 000,00 грн.
- ФГВФО застереженням №38-6487/19 від 10.04.2019 року застосував до Банку санкцію у вигляді письмового застереження.
- ФГВФО застереженням №38-6488/19 від 10.04.2019 року застосував до Банку санкцію у вигляді письмового застереження.
- ФГВФО згідно рішення №04-7414/19 від 23.04.2019 року була нарахована пеня в розмірі 3 231,07 грн за несвоєчасну сплату диференційованого збору за 1 квартал 2019 року.
- ФГВФО своєю Постановою № ПАН-183/38-016/19/38-8546/19 від 16.05.2019 року накладено адміністративне стягнення у вигляді штрафу в розмірі 8 500 грн. на Голову Правління Зіннікова Віталія Олександровича.
- ОВПІ ДФС за актом перевірки від 30.05.2019 року №1569/28-10-43-01/33695095, ППР від 21.06.2019 №0001274301 було накладено штраф в розмірі 1 020,00 грн.
- ФСС рішенням №25 від 01.07.2019 року було накладено штраф в розмірі 386,64 грн.
- письмове застереження через порушення Банком вимог банківського законодавства та нормативно-правових актів НБУ, встановлених за результатами планової інспекційної перевірки, проведеної відповідно до посвідчення від 04.09.2019 №28-0009/45708 станом на 01.09.2019 за період діяльності Банку з 01.09.2016 до 31.08.2019 (включно).

8) Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи; Винагорода членів Наглядової ради та членів Правління у звітному році відбувалась згідно затвердженого штатного розкладу та кошторису витрат.

9) Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року:

Найбільш значимий серед усіх ризиків, що впливають на діяльність Банку є кредитний ризик.

Система управління ризиками в Банку включає в себе 3 лінії захисту та побудована таким чином, що в ній задіяні всі рівні менеджменту: Наглядова рада визначає стратегію розвитку Банку, формує стратегію та політику управління ризиками; Комітет з управління ризиків контролює стан виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку та інших контролюючих органів; Правління Банку здійснює оперативне управління діяльністю Банку, загальне керівництво процесом управління ризиками, реалізовує політики управління ризиками, затверджені Наглядовою Радою Банку, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; Управління ризиків забезпечує безпосередній аналіз, моніторинг та контроль ризиків, вплив яких на показники Банку є найбільш відчутним, внутрішній аудит на постійній основі здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками. Крім того, в Банку створені та на постійній основі діють колегіальні органи (Комітет з управління ризиками, Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, Тарифний комітет, Тендерний комітет), задача яких у тому числі полягає і в оперативному вирішенні тактичних завдань з управління ризиками.

Рівень існуючої в Банку системи ризик-менеджменту повністю відповідає обсягам та складності операцій, які він проводить. Банк використовує сучасний аналітичний модуль "Аналізатор активів та пасивів", що дозволяє автоматизовано формувати управлінську звітність для керівництва з основних видів ризиків, що дозволяє оперативно приймати необхідні рішення щодо мінімізації негативного впливу ризиків на фінансові показники Банку.

Політика та Стратегія управління ризиками регламентує оцінку та контроль основних ризиків, що приймає на себе Банк при здійсненні фінансової діяльності, визначає цілі та задачі Банку в процесі контролю за ризиками, а також регулює порядок проведення заходів, що спрямовані на зниження банківських ризиків. Ризики прийнятні для Банку, знаходяться в межах встановлених лімітів ризиків та ризик апетиту.

Банк вживає наступні заходи для пом'якшення ризиків: уникнення ризику, диверсифікація, лімітування, покриття заставою, внутрішній контроль. Звіти щодо основних видів ризиків складаються підрозділом з управління ризиками, щомісячно розглядаються Правлінням Банку, щоквартально - Наглядовою Радою Банку, щоквартально проводиться стрес-тестування ризиків та їх вплив на капітал Банку, результати стрес-тесту затверджуються Наглядовою Радою Банку.

Система управління ризиками в Банку є істотним елементом формування загальної бізнесової стратегії Банку. Управління ризиками покликане забезпечити оптимальне для Банку співвідношення прибутку і ризику.

Система управління ризиками в Банку направлена на здійснення наступних заходів:

- ідентифікацію ризиків;
- аналіз і оцінку ризиків;
- розробку стратегії і тактики управління ризиками;
- розробку і здійснення конкретних процедур управління ризиками.

Кредитний ризик (найбільш значимий серед усіх ризиків). Мінімізація цього ризику досягається за рахунок запровадження Банком чітких кредитних процедур проведення кредитних операцій та зважених методик, що використовуються при аналізі платоспроможності позичальника, а також за рахунок кредитування переважно під ліквідне забезпечення (нерухомість, майнові права на грошові депозити та інші).

При формуванні кредитної політики банк враховує такі фактори як: ринкова позиція банку; макроекономічне середовище, галузевий та географічний регіональний принцип (зовнішні фактори), кваліфікація персоналу, стандартизація кредитних процесів та процедур, моніторинг, ресурсна позиція Банку, адекватність капіталу, нормативи економічної діяльності Банку, історичні дані щодо збитків, маржинальність кредитних операцій (внутрішні фактори).

Серед методів, що Банк використовує при управлінні кредитним ризиком, слід виділити: встановлення лімітів на кредитні операції (на позичальника, на галузі економіки, географічний розподіл, на пов'язаних осіб тощо); дотримання обов'язкових економічних нормативів Національного банку України (нормативів кредитного ризику); використання сучасних методик аналізу діяльності позичальника; встановлення кредитних рейтингів за власною шкалою Банку, виходячи з фінансової стійкості позичальників; страхування заставного майна та фінансових ризиків; застосування різних методів оцінки ринкової вартості заставленого майна (дохідного, витратного методів та методу аналогів); проведення стрес-тестування кредитного портфелю з урахуванням змін бізнес-середовища.

Значення нормативів кредитного ризику (Н7, Н8, Н9) розраховуються згідно вимог Національного банку України та щоденно контролюються керівництвом Банку. Станом на 31.12.2019 р. становили Н7 - 18,98% (при нормативному значенні не більше 25%), Н8 - 147,52 % (при нормативному значенні не більше 800%), Н9 - 70,92% (при нормативному значенні не більше 25%) (2018; Н7 - 21,47%, Н8 - 283,12%, Н9 - 162,19%).

Національним Банком України затверджено План заходів Банку щодо приведення його діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з банком особами, а саме: приведення нормативу Н9 до нормативного значення. План розрахований на 5 років. Банк дотримується встановленого Плану.

Мінімізація ризику ліквідності досягається за рахунок збалансування Банком власної структури активів та зобов'язань по строкам повернення/погашення (у тому числі, в розрізі основних валют, в яких Банк проводить операції).

Серед методів, що Банк використовує при управлінні ризиком ліквідності, слід виділити: ГЕП-аналіз та встановлення лімітів 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); оптимізації нетто-позиції ліквідності, дотримання достатнього рівня платіжної позиції Банку, диверсифікація активів та пасивів; врахування зовнішніх чинників (стан економіки, стан грошового ринку, прогноз грошово - кредитної політики НБУ); підтримка в актуальному стані плану на випадок непередбачуваних ситуацій; проведення стрес-тестування позиції ліквідності Банку при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Станом на 31.12.2019 р. нормативи ліквідності становили Н4 - 145,69% (не менше 20%), Н5 - 72,72% (не менше 40%), Н6 - 63,91 % (при нормативному значенні не менше 60%), LCR (BB) 177% (при нормативному значенні не менше 100%), LCR (IB) - 217%, (при нормативному значенні не менше 100%).

Кумулятивний ГЕП в еквіваленті національної валюти з терміном до погашення 1 місяць додатній, банком встановлений граничний розмір від'ємного ГЕП до 1 місяця (-10%). Фактичне значення станом на 31.12.2019 року становить 8%.

Управління ринковим ризиком централізовано здійснює Управління ризиків, використовуючи такі методи вимірювання, оцінки та контролю за їх рівнем як (VaR-аналіз, ГЕП-планування), лімітування операцій банку, лімітування валютної позиції, контроль, звітування перед Правлінням (щомісячно) та Наглядовою Радою Банку (щоквартально) за операціями що несуть в собі ринковий ризик (здійснюється підрозділом з Управління ризиками) проведення стрес-тестування ринкового ризику та затвердження результатів Наглядовою Радою Банку (щоквартально).

Звіти щодо ринкового ризику крім Наглядової ради та Правління банку розглядає Комітет з управління активами та пасивами, яким потім приймає рішення щодо коригування ризикових позицій з урахуванням очікуваних/прогнозних рівнів курсів валют, процентних ставок, цін на цінні папери.

Ринкові ризики найбільш властиві таким операціям банку: кредитним (процентний та валютний

ризик), залучення ресурсів (процентний та валютний ризик), операціям з цінними паперами (ОВДП, Депозитні сертифікати Національного Банку України) (процентний ризик), операціям на валютному ринку.

Станом на 31.12.2019 року частка капіталу під ризиком в регулятивному капіталі становить 0,02% (згідно VaR-методології для оцінки валютного ризику) при ліміті 0,2%. Банк дотримується лімітів відкритих валютних позицій, що встановлені НБУ. Загальний валютний ризик є незначним.

Вплив цінового ризику фактично відсутній.

Серед методів, що Банк використовує при управлінні процентним ризиком, слід виділити: ГЕП-аналіз та встановлення лімітів на максимально можливі розриви невідповідностей між активами та пасивами, чутливими до змін відсоткової ставки; управління структурою активів та пасивів за допомогою показників спреда, чистої процентної маржі, дохідності/вартості окремих статей процентних активів/пасивів (в розрізі різних валют); проведення виваженої цінової політики з метою максимізації чистого процентного доходу; проведення стрес-тестування при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Реалізація системи управління операційним ризиком для більшої ефективності функціонування здійснюється за принципом децентралізації, що характеризується залученням усіх структурних підрозділів Банку, їх працівників - від керівників до виконавців усіх рівнів. Основною задачею є утримання операційного ризику у межах допустимого рівня як один із ключових факторів підтримки стабільної рентабельності Банку.

З метою виявлення та вимірювання операційним ризиком, для мінімізації (нейтралізації) втрат за ним застосовуються наступні основні інструменти управління операційним ризиком:

- розгляд результатів перевірок, здійснених внутрішнім / зовнішнім аудитом та контролюючими органами;
- створення та ведення бази внутрішніх подій операційного ризику та аналіз накопиченої в ній інформації з метою вдосконалення процесів;
- моніторинг і контроль ключових показників ризику (Key Risk Indicators) та ключових показників ефективності (Key Performance Indicators);
- створення карт бізнес-процесів (Business Process Mapping);
- порівняльний аналіз (Comparative Analysis)

Крім обов'язкових інструментів для виявлення та вимірювання операційного ризику використовуються наступні додаткові інструменти управління операційним ризиком:

- самооцінка операційного ризику (Risk Self-Assessment)
- створення карт бізнес-процесів (Business Process Mapping);
- порівняльний аналіз (Comparative Analysis).

10) Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики: Метою управління фінансовими ризиками в Банку є:

- забезпечення прибуткової діяльності з урахуванням помірною рівня ризиків;
- дотримання усіх вимог Національного банку України щодо управління ризиками;
- наближення стандартів управління ризиками до методичних рекомендацій Базельського комітету (зокрема, зміни в нормативній базі Банку з управління ризиками передбачають поступовий перехід від Базель I до Базель II-III).

Система управління ризиками в Банку побудована таким чином, що в ній задіяні всі рівні менеджменту: Наглядова рада визначає стратегію розвитку Банку, формує стратегію та політику управління ризиками; Комітет з управління ризиків контролює стан виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку та інших контролюючих органів; Правління Банку здійснює оперативне управління діяльністю Банку, загальне керівництво процесом управління ризиками, реалізовує політики управління ризиками, затверджені Наглядовою Радою Банку, забезпечує впровадження

процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; Управління ризиків забезпечує безпосередній аналіз, моніторинг та контроль ризиків, вплив яких на показники Банку є найбільш відчутним.

Крім того, в Банку створено та на постійній основі діють колегіальні органи (Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, Тарифний комітет, Гендерний комітет), задача яких у тому числі полягає і в оперативному вирішенні тактичних завдань з управління ризиками.

Рівень існуючої в Банку системи ризик-менеджменту повністю відповідає обсягам та складності операцій, які він проводить. Банк використовує сучасний аналітичний модуль "Аналізатор активів та пасивів", що дозволяє автоматизовано отримувати управлінську звітність для керівництва з основних видів ризиків, що дозволяє оперативно приймати необхідні рішення щодо мінімізації негативного впливу ризиків на фінансові показники Банку.

Серед фінансових ризиків, які на систематичній основі (щоденно) управляються Банком, слід виділити традиційні з них: кредитний ризик, ринковий ризик (процентний, валютний та цінновий) та ризик ліквідності.

Кредитний ризик

Кредитний ризик (найбільш значимий серед усіх ризиків) - це ризик непогашення позичальником кредиту та процентів за ним. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок запровадження Банком чітких кредитних процедур проведення кредитних операцій та зважених методик, що використовуються при аналізі платоспроможності позичальника, а також за рахунок кредитування переважно під ліквідне забезпечення (нерухомість, майнові права на грошові депозити та інші).

Серед методів, що Банк використовує при управлінні кредитним ризиком, слід виділити: встановлення лімітів на кредитні операції (на позичальника, на галузі економіки, за географічним принципом, на пов'язаних осіб тощо); дотримання обов'язкових економічних нормативів Національного банку України (нормативів кредитного ризику); використання сучасних методик аналізу діяльності позичальника; встановлення кредитних рейтингів за власною шкалою Банку, виходячи з фінансової стійкості позичальників; страхування заставного майна та фінансових ризиків; застосування різних методів оцінки ринкової вартості заставленого майна (дохідного, витратного методів та методу аналогів); проведення стрес-тестування кредитного портфелю з урахуванням змін бізнес-середовища.

При проведенні кредитних операцій обов'язково дотримується нормативів кредитних ризиків, встановлених Національним Банком України (Інструкція про порядок регулювання діяльності Банків в Україні, затверджена Постановою Правління Національного Банку України від 28.08.2001 № 368):

максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7);

великих кредитних ризиків (Н8). Кредитний ризик, що приймається відносно одного контрагента або групи пов'язаних контрагентів, вважається великим, якщо сума всіх вимог до цього контрагента або групи пов'язаних контрагентів і всіх позабалансових зобов'язань, наданих Банком контрагенту або групі пов'язаних контрагентів, становить більше 10 % регулятивного капіталу Банку;

Значення нормативів кредитного ризику (Н7, Н8, Н9) розраховуються згідно вимог Національного банку України та щоденно контролюються керівництвом Банку. Станом на 31.12.2019 р. становили Н7 - 18,98% (при нормативному значенні не більше 25%), Н8 - 147,52 % (при нормативному значенні не більше 800%), Н9 - 70,92% (при нормативному значенні не більше 25%) (2018; Н7 - 21,47%, Н8 - 283,12%, Н9 - 162,19%).

Національним Банком України затверджено План заходів Банку щодо приведення його діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з банком особами, а саме: приведення нормативу Н9 до нормативного значення. План розрахований на 5 років. Банк дотримується встановленого Плану.

Максимальна величина кредитного ризику представлена наступним чином:

Кредитна якість фінансових активів контролюється Банком шляхом встановлення зовнішніх та внутрішніх кредитних рейтингів позичальників. Кредитну якість за класом активів, що стосуються статей звіту про фінансовий стан, пов'язаних з кредитуванням, на основі зовнішніх рейтингів та прийнятої в Банку системи кредитних рейтингів, розкрито у Примітках 7, 8 та 9.

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик непередбачуваних втрат Банку внаслідок несприятливих змін валютних курсів, відсоткових ставок, цін на акцій тощо. Згідно класифікації Базельського комітету ринкові ризики поділяється на валютний ризик, процентний ризик та ціновий ризик. Управління ринковим ризиком згідно вищенаведеної класифікації централізовано здійснює Управління ризиків, використовуючи передові методи вимірювання, оцінки та контролю за їх рівнем. Звіти щодо ринкового ризику заслуховує Комітет з управління активами та пасивами, яким потім приймає рішення щодо коригування ризикових позицій з урахуванням очікуваних/прогнозованих рівнів курсів валют, процентних ставок, цін на цінні папери.

Найбільший вплив на діяльність Банку створюють валютний та процентний ризик, тоді як вплив цінового ризику фактично відсутній.

Валютний ризик

Валютний ризик (складова ринкова ризику) - це ризик, пов'язаний з існуючим або потенційним впливом на надходження Банку внаслідок несприятливих коливань обмінних курсів іноземних валют та вартості банківських металів. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок здійснення Банком валютно-обмінних операцій виключно в рамках лімітів валютної позиції.

Серед методів, що Банк використовує при управлінні валютним ризиком, слід виділити: VAR-методологія; встановлення лімітів на максимально можливі розміри валютної позиції; дотримання обов'язкових економічних нормативів Національного банку України (нормативів валютного ризику); хеджування валютних ризиків; проведення бек-тестування, стрес-тестування при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

11) Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку:

Згідно організаційної структури в Банку створено самостійний структурний підрозділ внутрішнього аудиту - управління внутрішнього аудиту, яке підпорядковується Наглядовій раді Банку. Управління внутрішнього аудиту є складовою системи внутрішнього контролю Банку, яка передбачає заходи (процедури) Банку, спрямовані на забезпечення ефективності та результативності здійснення операцій Банку, ефективності управління активами та пасивами, ризиками, забезпечення повноти, своєчасності та достовірності ведення бухгалтерського обліку та складання і надання фінансової, статистичної, управлінської звітності, запобіганню шахрайству, тощо. Діяльність управління внутрішнього аудиту побудована з дотриманням принципу незалежності та об'єктивності. Управління внутрішнього аудиту забезпечує виконання функцій відповідно до вимог ст. 45 Закону України "Про банки та банківську діяльність", перевіряє банківські процеси та діяльність структурних підрозділів Банку.

Відповідно плану роботи управління внутрішнього аудиту на 2019 рік, складеного з урахуванням ризик орієнтованих підходів та кількості аудиторів, затвердженого Наглядовою радою, впродовж 2019 року проведено 14 перевірок. За результатами проведених аудиторських перевірок складено звіти, які містять рекомендації щодо усунення виявлених недоліків. Вказані аудиторські звіти надавалися керівникам структурних підрозділів, Правлінню Банку та Наглядовій раді для вжиття своєчасних та належних коригувальних заходів. Впродовж 2019 року підрозділ внутрішнього аудиту проводив перевірки виконання структурними підрозділами банку наданих рекомендацій.

За результатами аудиторських перевірок, встановлено, що:

- система внутрішнього контролю є недостатньо ефективною;
- рівень кредитного ризику є значним, рівень ризику ліквідності, операційного, юридичного, репутаційного та комплаєнс ризику є помірним, стан впровадження системи управління зазначеними ризиками, процес управління ними, стан управління інформаційною безпекою Банку потребують вдосконалення;
- якість управління ризиками у сфері фінансового моніторингу потребує вдосконалення;
- система корпоративного управління потребує вдосконалення.

12) Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір;

Протягом звітного року не було фактів відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір.

13) Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір;

Оцінка не проводилась у зв'язку з відсутністю фактів відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір

14) Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року:

Протягом звітного року Банк проводив як активні так і пасивні операції з пов'язаними особами. Обсяг заборгованості за активними банківськими операціями з пов'язаними особами (відповідно до вимог МСБО 24 "Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін") на кінець звітного року становить 1 190 176,4 тис.грн. (у т.ч. заборгованість за кредитами - 1 190 176,4 тис.грн. та заборгованість за іншими активами (дебіторська заборгованість за нарахованими доходами, за послуги). Обсяг сформованих резервів за активними операціями з пов'язаними особами на кінець 2019 року становить 61 502,7 тис.грн. Обсяг наданих гарантій пов'язаним особам становить 11 273 тис.грн., наданих зобов'язань з кредитування - 125 074,4 тис.грн.

Кошти пов'язаних з Банком осіб на поточних та депозитних рахунках на кінець звітного року становлять 923 070,3 тис.грн., інші зобов'язання (кошти клієнтів за недіючими рахунками, кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами) - 25,8 тис.грн. Обсяг сформованих резервів за зобов'язаннями становить 13,2 тис.грн.

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним з Банком особам та погашених ними протягом звітного 2019 року склала 3 269 950 тис.грн. та 3 793 536,7 тис.грн. відповідно.

Процентні доходи за операціями з пов'язаними особами за 2019 рік склали 104 048,2 тис.грн., комісійні доходи - 14 050,9 тис.грн., процентні витрати - 56 712,4 тис.грн., дивіденди - 9 085 тис.грн.

Національним Банком України затверджено План заходів Банку щодо приведення його діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з банком особами (План заходів), а саме: приведення нормативу Н9 до нормативного значення (25%). Станом на 01.01.2020 норматив Н9 становить 70,92%. План розрахований на 5 років.

Сукупний обсяг всіх вимог банку до пов'язаних з банком осіб за вирахуванням високоліквідного забезпечення (грошового покриття у вигляді депозитів) згідно Плану заходів на 01.01.2020 року мав становити 572 526 тис. грн. Фактичний сукупний обсяг всіх вимог банку до пов'язаних з банком осіб за вирахуванням високоліквідного забезпечення (грошового покриття у вигляді депозитів) станом на 01.01.2020 року становив 399 342 тис. грн. Таким чином, банком виконано План заходів станом на 01.01.2020 року.

15) Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку;

Рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку не надавались.

16) Інформація щодо зовнішнього аудитора Банку, призначеного протягом року; Рішенням Наглядової ради для проведення зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку за 2019 рік та оцінки якості активів Банку, прийнятності забезпечення за кредитними операціями, станом на 01.01.2020, у жовтні 2019 року призначено зовнішнього аудитора ТОВ "Аудиторська фірма "Актив-аудит" (код за ЄДРПОУ - 30785437).

17) Інформація щодо діяльності зовнішнього аудитора:

ТОВ "Аудиторська фірма "Актив-аудит" зареєстровано 24.03.2000 року. Загальний стаж аудиторської діяльності складає 20 років.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі:

ТОВ "Аудиторська фірма "Актив-аудит" надає послуги Банку щодо аудиту річної фінансової звітності позинаючи із аудиту річної звітності за 2018 рік, тобто, вдруге. Також, вдруге ТОВ "Аудиторська фірма "Актив-аудит" забезпечує проведення оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року:

Інші аудиторські послуги впродовж 2019 року Банку не надавалися.

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора:

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора протягом звітного року відсутні.

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років:

Банк дотримується вимог щодо забезпечення ротації аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років. Так, з 16.11.2011 року аудит фінансової звітності виконувало ТОВ "BDO" (код за ЄДРПОУ - 20197074), з 21.09.2016 року - ТОВ "ПКФ Аудит-фінанси" (код за ЄДРПОУ - 34619277), з 28.09.2018 року - ТОВ "Аудиторська фірма "Актив-аудит" (код за ЄДРПОУ - 30785437).

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг:

Протягом звітного року відсутні стягнення застосовані до аудитора Аудиторською палатою України. Протягом звітного року відсутні факти подання недостовірної звітності Банком, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

18) Захист фінансовою установою прав та інтересів споживачів фінансових послуг, зокрема:

З метою захисту прав споживачів фінансових послуг та забезпечення додаткових заходів контролю механізму розгляду звернень клієнтів в Банку створено Комітет з розгляду скарг клієнтів (рішення Правління Банку від 02.05.2018 №02/05-1), до функцій якого відноситься, у тому числі, забезпечення оперативного реагування на звернення клієнтів, створення механізмів запобігання скарг клієнтів в подальшому та здійснення безперервного контролю за станом роботи зі зверненнями клієнтів, аналізу та узагальнення звернень з метою поліпшення обслуговування клієнтів, виявлення причин і умов, що породжують недоліки при обслуговуванні клієнтів. Засідання Комітету проводяться в міру необхідності (за наявності скарги, що надійшла від клієнта). Протокол засідання Комітету (або витяг з протоколу засідання) з відповідним рішенням Комітету направляється корпоративною електронною поштою начальнику структурного підрозділу, діяльності якого стосується прийняте рішення.

Працівники, уповноважені розглядати скарги - Цимбалішина Катерина Ігорівна (Голова Комітету з розгляду скарг клієнтів), Пилипенко Максим Валерійович (заступник голови Комітету з розгляду скарг клієнтів).

Протягом звітного року від споживачів фінансових послуг Банку надійшло 188 скарг. Усі скарги

опрацьовані та надано зворотній зв'язок відповідно до чинного законодавства України. Характер звернень наступний: зміна курсів перед безпосереднім валюто обміном/не співпадіння курсу на сайті чи тендері і в касі; незгода з утриманою комісією по карткових рахунках; довге очікування замовленої карти; порушення стандартів якості обслуговування; Відключення/підключення смс -інформування.

Протягом 2019 року відсутні позови до суду до Банку стосовно надання фінансових послуг Банком. Банк дотримується законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг.

VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Товариство з обмеженою відповідальністю "КАПІТАЛ СТАНДАРТ ГРУП"	39043319	43025, Україна, Волинська обл., - р-н, м. Луцьк, вул. Даргомижського, буд. 7	48 154	9,6308	48 154	0
Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія "Єврорезерв"	25641935	01023, Україна, - р-н, м. Київ, вул. Шота Руставелі, буд. 16	26 001	5,2002	26 001	0
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Лагур СЕргій Миколайович			124 500	24,9	87 500	0
Івахів Степан Петрович			116 500	23,3	116 500	0
Москаленко Інна Олександрівна			46 896	9,3792	46 896	0
Попов Андрій Володимирович			48 999	9,7998	48 999	0
Усього			411 050	82,21	411 050	0

X. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
Акції прості іменні	500 000	1 000,00	<p>Акціонери Банку (власники простих акцій) мають право:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) брати участь в управлінні Банком у порядку, визначеному законодавством України та цим Статутом, та у порядку визначеному акціонерами на Загальних зборах; 2) брати участь у розподілі прибутку Банку і одержувати його частину (дивіденди); 3) здійснити відчуження акцій Банку в порядку, встановленому законодавством України; 4) отримати в разі ліквідації Банку частину його майна або вартості частини майна Банку; 5) на переважне придбання простих акцій Банку (пропорційно частці належних акціонерів акцій Банку в загальній кількості простих акцій Банку), що додатково розміщуються Банком в процесі приватного розміщення; 6) вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних акціонерів акцій у порядку та випадках, визначених законодавством України; 7) одержувати інформацію про діяльність Банку в порядку, визначеному законодавством України, цим Статутом та внутрішніми положеннями Банку; 8) інші права, передбачені законодавством України та цим Статутом, а також рішеннями Загальних зборів акціонерів. <p>Акціонери зобов'язані:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) дотримуватися Статуту Банку, інших внутрішніх документів Банку, зокрема тих, що регулюють здійснення Банком операцій з пов'язаними особами; 2) виконувати рішення Загальних зборів акціонерів та інших органів Банку; 3) виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю; 	-

			<p>4) оплачувати акції в розмірі, порядку та засобами, що передбачені Статутом, відповідно до законодавства України;</p> <p>5) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку, а також банківську таємницю, інсайдерську інформацію, персональні дані чи іншу інформацію з обмеженим доступом, яка стала відома акціонерів у зв'язку з участю в Банку, а також уживати заходів щодо запобігання розголошенню такої інформації;</p> <p>6) виконувати та дотримуватися вимог законодавства України, у тому числі вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку України, що висуваються до акціонерів банків;</p> <p>7) сприяти Банку в здійсненні його діяльності, утримуватися від дій, що можуть спричинити збитки або зашкодити репутації Банку;</p> <p>8) повідомляти Банк про зміну особистих даних, місця проживання/місцезнаходження чи інших даних/інформації, що були надані для оформлення участі в Банку та/або для включення до реєстру акціонерів Банку;</p> <p>9) виконувати інші обов'язки, передбачені законодавством України та цим Статутом.</p>	
Примітки:				
-				

XI. Відомості про цінні папери емітента
1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
02.07.2014	65/1/2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000057756	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1 000	500 000	500 000 000	100
Опис	<p>Згідно рішення загальних зборів акціонерів від 21.04.2019 було змінено тип акціонерного товариства ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство.</p> <p>У зв'язку із зміною типу акціонерного товариства було змінено найменування ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" на наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> - українською мовою: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"; - російською мовою: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК ИНВЕСТИЦИЙ И СБЕРЕЖЕНИЙ"; - англійською мовою: JOINT STOCK COMPANY "BANK FOR INVESTMENTS AND SAVINGS". <p>Скорочене найменування:</p> <ul style="list-style-type: none"> - українською мовою: АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"; - російською мовою: АО "БАНК ИНВЕСТИЦИЙ И СБЕРЕЖЕНИЙ"; - англійською мовою: JSC "BANK FOR INVESTMENTS AND SAVINGS". 								

8. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у статутному капіталі емітента

Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Кількість цінних паперів (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
			прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5
Лагур Сергій Миколайович	124 500	24,9	124 500	0
Попов Андрій Володимирович	48 999	9,7998	48 999	0
Усього	173 499	34,6998	173 499	0

10. 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

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
02.07.2014	65/1/2014	UA4000057756	500 000	500 000 000	500 000	0	0
Опис:							
Усі акції є голосуючими без будь-яких обмежень							

XII. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році

Інформація про виплату дивідендів	За результатами звітного періоду		У звітному періоді	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0	0	9 617 340,88	0
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	0	0	19,23	0
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн.	0	0	0	0
Дата прийняття уповноваженим органом акціонерного товариства рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів			22.04.2019	
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів			11.05.2019	
Спосіб виплати дивідендів			Коштами через депозитарну систему України для подальшого їх перерахування депозитарною установою безпосередньо акціонерам	
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату				
Дата (дати) перерахування/відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну дату				
Опис	<p>У звітному 2019 році, на виконання рішення загальних зборів акціонерів від 21.04.2019 року, Банком був утриманий та перерахований до державного бюджету України податок з доходів фізичних осіб у розмірі 5% від нарахованої суми дивідендів та військовий збір у розмірі 1,5 % від нарахованої суми дивідендів. Перерахування податків до державного бюджету України було здійснено 27.06.2019 року. Проте у зв'язку із затвердженням НБУ програми реструктуризації за результатами стрес-тестування Банку, дивіденди не були виплачені.</p> <p>За результатами діяльності Банку у 2019 році нарахування дивідендів не</p>			

планується.

ХІІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (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:	39 079	40 000	224 711	226 120	263 790	266 120
будівлі та споруди	13 497	12 560	171 164	175 295	184 661	187 855
машини та обладнання	22 588	18 767	51 537	50 045	74 125	68 812
транспортні засоби	346	173	470	700	816	873
земельні ділянки	87	87	0	0	87	87
інші	2 561	8 413	1 540	80	4 101	8 493
2. Невиробничого призначення:	282 020	282 020	0	0	282 020	282 020
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	282 020	282 020	0	0	282 020	282 020
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	321 099	322 020	224 711	226 120	545 810	548 140
Опис	<p>Всі основні засоби використовуються в господарській діяльності банку. Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. Строк корисного використання основних засобів в АТ "Банк інвестицій та заощаджень" згідно облікової політики від 4-х до 20-ти років для цього враховується: період очікуваного використання об'єкта з урахуванням його розрахункової потужності або фізичної продуктивності; строки корисного використання подібних активів; фізичний та моральний знос, що передбачається; правові або інші подібні обмеження щодо строків використання об'єкта та інших факторів; вартісні ознаки. Земельна ділянка не амортизується. Екологічні питання не можуть позначитись на використанні активів емітента. Емітент не має планів капітального будівництва. Банк орендує приміщення для Головного офісу в м.Києві та віділеннях в містах Київ, Луцьк, Львів, Чернівці, Кропивницький, Одеса, Дніпро, Біла Церква, Чернігів, Полтава, Житомир, Кривий Ріг, Запоріжжя, Рівне та Черкаси загальною площею 6 823,5 м.кв. в тому числі для Головного офісу 2 315,0 м.кв. та відділень банку 4 508,5 м.кв. балансова вартість яких складає 175 295 тис. грн.</p> <p>Станом на 01.01.2020 р. основними засобами емітента виробничого призначення (за залишковою вартістю) є власні основні засоби, а саме:</p> <p>Будівлі та споруди - 12 560 тис грн.;</p> <p>Земельна ділянка - 87 тис грн.;</p> <p>Машини та обладнання - 18 767 тис грн.;</p> <p>Транспортні засоби - 173 тис грн.;</p> <p>інші -8 413 тис грн.</p> <p>До складу інших основних засобів увійшли основні засоби, які не</p>					

	<p>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 01.01.2020 р. становить 87 262 тис. грн.</p> <p>В тому числі:</p> <p>будівлі, споруди 21 177 тис. грн.;</p> <p>машини та обладнання 37 697 тис. грн.;</p> <p>транспортні засоби 1 975 тис. грн.;</p> <p>земельна ділянка 87 тис. грн.;</p> <p>інші основні засоби 17 749 тис. грн.</p> <p>Станом на 01.01.2020 р. сума нарахованого зносу становила 47 262 тис. грн..</p> <p>В тому числі:</p> <p>будівлі, споруди 8 617 тис. грн.;</p> <p>машини та обладнання 18 931 тис. грн.;</p> <p>транспортні засоби 1 801 тис. грн.;</p> <p>на земельну ділянку знос не нараховується;</p> <p>інші основні засоби 17 913 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>
--	---

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

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	504	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому	X	504	X	X

числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):				
Безкупонні ощадні сертифікати (BS-000306)	03.12.2019	261	4	06.06.2020
Безкупонні ощадні сертифікати (BS-000159)	08.04.2019	243	4,5	03.01.2020
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	2 056	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	3 255 575	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	3 258 135	X	X
Опис	-			

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	31752402
Місцезнаходження	04070, Україна, Київська обл., Подільський р-н, м. Київ, вул. Межигірська, 1
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	6
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012
Міжміський код та телефон	(044) 490-25-50
Факс	490-25-54
Вид діяльності	Послуги в області незалежної оцінки кредитоспроможності суб'єктів запозичень із визначенням кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою
Опис	Товариство надає послуги з незалежної оцінки кредитоспроможності суб'єктів позичань з присвоєнням кредитних рейтингів за українською національною шкалою. Здійснювало присвоєння та оновлення кредитного рейтингу ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" як фінансової установи. Включено до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств відповідно до рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 10.04.2012 року № 530.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПАТ "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, Київська обл., Подільський р-н, м. Київ, м. Київ, 04107, вул. Тропініна 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044)591-04-00
Факс	(044) 482-52-14
Вид діяльності	Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів
Опис	<p>Товариство здійснює діяльність з надання послуг депозитарної діяльності Центрального Депозитарію. Здійснювало депозитарний облік випуску та обігу акцій емітента. До компетенції Центрального депозитарію належать:</p> <ul style="list-style-type: none"> * зарахування цінних паперів (крім цінних паперів, віднесених до компетенції Національного банку України) у систему депозитарного обліку, їх облік та зберігання, а також списання цінних паперів у зв'язку з їх погашенням та/або анулюванням; * ведення обліку зобов'язань емітента за цінними паперами власних випусків (крім цінних паперів, віднесених до компетенції Національного банку України) стосовно кожного випуску цінних паперів на підставі депонування глобального сертифіката та/або тимчасового глобального сертифіката; * зберігання глобальних сертифікатів та тимчасових глобальних сертифікатів (крім глобальних сертифікатів та тимчасових глобальних сертифікатів випусків цінних паперів, віднесених до компетенції Національного банку України); * здійснення нумерації (кодифікації) цінних паперів відповідно до міжнародних норм, ведення реєстру кодів цінних паперів (міжнародних ідентифікаційних номерів цінних

паперів);

* складення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім цінних паперів, віднесених до компетенції Національного банку України);

* зберігання інформації про осіб, визначених на надання емітенту реєстру власників іменних цінних паперів;

* отримання доходів та інших виплат за операціями емітентів (у тому числі тих, що розміщені та обертаються за межами України) на рахунок Центрального депозитарію, відкритий у Розрахунковому центрі, для їх подальшого переказу отримувачам;

* відкриття та ведення рахунків у цінних паперах емітентів, Національного банку України, депозитарних установ, депозитаріїв-кореспондентів, клірингових установ та Розрахункового центру;

* ведення рахунка в цінних паперах депозитарної установи, що припинила свою депозитарну діяльність або якій анульовано відповідну ліцензію за правопорушення на ринку цінних паперів чи в іншому визначеному Комісією випадку, а також відповідальне зберігання документів, баз даних, копій баз даних, архівів баз даних депозитарної установи, інформації про тих її депонентів, що в установленому порядку не закрили свої рахунки в цінних паперах, та цінних паперів, які обліковувалися на їх рахунках, та подання інформації про стан таких рахунків згідно із законодавством;

* встановлення єдиних уніфікованих правил (стандартів) відображення та передачі інформації щодо обліку та обігу цінних паперів, обслуговування корпоративних дій емітентів та іншої інформації, яка вноситься до системи депозитарного обліку;

* впровадження міжнародних стандартів з питань провадження

	депозитарної діяльності; * здійснення контролю за клієнтами в частині провадження ними депозитарної діяльності в порядку та межах, установлених цим Законом.
--	---

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Асоціація "Українські фондові торговці"
Організаційно-правова форма	Асоціація
Ідентифікаційний код юридичної особи	33338204
Місцезнаходження	49000, Україна, Дніпропетровська обл., - р-н, м. Дніпропетровськ, вул. Воскресенська 30
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	6
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	28.02.2013
Міжміський код та телефон	(056) 373-97-84
Факс	373-97-81
Вид діяльності	Саморегулівна організація ринку цінних паперів на території України, що об'єднує юридичних осіб, що здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку, а саме - діяльність з торгівлі цінними паперами.
Опис	Саморегулівна організація ринку цінних паперів на території України, що об'єднує юридичних осіб, що здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку, а саме - діяльність з торгівлі цінними паперами. Асоціація є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами. Емітент отримав Свідоцтво учасника саморегулівної організації №787 від 18 серпня 2009 року. Метою діяльності Асоціації є забезпечення високого професійного рівня провадження діяльності на фондовому ринку та захист прав і законних інтересів учасників фондового ринку України, які здійснюють торгівлю цінними паперами. 28.02.2013 отримано свідоцтво про реєстрацію АУФТ як об'єднання професійних учасників фондового ринку-торгівля цінними паперами.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю <АФ <АКТИВ-АУДИТ>
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
Міжміський код та телефон	+380 44 498-56-52
Факс	+38 044 521-40-07
Вид діяльності	Аудиторська фірма, яка може проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів
Опис	Послуги у сфері аудиту. Супутні послуги, визначені Міжнародними стандартами супутніх послуг. Інші послуги, пов'язані з професійною діяльністю, визначені Законом України <Про аудиторську діяльність>

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Національне рейтингове агентство "Рюрік"
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	4
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.04.2010
Міжміський код та телефон	+38 (044) 383-04-76
Факс	+38 (044) 489-65-63
Вид діяльності	Уповноважене рейтингове агентство, рейтингування (визначення кредитних рейтингів позичальників та їхніх окремих боргових інструментів) та надання інформаційно-аналітичних і консультативних послуг у сфері рейтингування.
Опис	Відповідно до рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 07.04.2010 р. №385 НРА <Рюрік> включено до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств. Офіційний статус уповноваженого рейтингового

	<p>агентства підтверджує видане НРА <Рюрік> Свідоцтво про включення до державного реєстру уповноважених рейтингових агентств від 12.04.2010 р. № 4.</p> <p>Предметом діяльності НРА <Рюрік> згідно Статуту є рейтингування (визначення кредитних рейтингів позичальників та їхніх окремих боргових інструментів) та надання інформаційно-аналітичних і консультативних послуг у сфері рейтингування.</p>
--	--

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	737 380	600 949
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	242
Кошти в інших банках	1030	0	14 633
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	2 415 991	2 996 407
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	212 570	154 307
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	282 020	282 020
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	633	398
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	59 521	44 887
Інші фінансові активи	1130	75 074	103 212
Інші активи	1140	6 453	8 853
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	9 197	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990	Активи з права користування:20311,0;	
Активи – усього за додатковими статтями	1990	20 311	0
Усього активів	1999	3 819 150	4 205 908
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	1	0
Кошти клієнтів	2010	3 095 802	3 546 690
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	1 663	1 225
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	504	56
Інші залучені кошти	2040	0	0

Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	2 056	686
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	2 661	982
Інші фінансові зобов'язання	2080	111 522	96 741
Інші зобов'язання	2090	25 052	15 720
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди):18874,0;	
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	18 874	0
Усього зобов'язань	2999	3 258 135	3 662 100
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	500 000	500 000
Емісійні різниці	3010	0	0
Незарєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	34 561	34 055
Резерви переоцінки	3050	2 175	-371
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	24 279	10 124
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	561 015	543 808
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	3 819 150	4 205 908

Затверджено до випуску та підписано

10.04.2020 року

Керівник

Зінніков В.О.

Чернуха С.В., (044) 207-70-35

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Кирилюк Я.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 2019 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	404 112	377 277
Процентні витрати	1005	-258 053	243 813
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	146 059	133 464
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	-23 792	-34 308
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	122 267	99 156
Комісійні доходи	1040	380 729	320 114
Комісійні витрати	1045	-20 655	-10 720
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	14 154	25 362
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	-2
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	27 287	12 477
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-10 244	2 955
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	5 308	-20 943
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	-1 679	804
Інші операційні доходи	1170	31 353	17 218
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-518 498	434 403
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	30 022	12 018
Витрати на податок на прибуток	1510	-5 743	-1 837
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	24 279	10 181
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695	Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів: 2546,- 335;	
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	2 546	-335
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	2860	0	0

прибуток чи збиток після оподаткування			
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	2 546	-335
Усього сукупного доходу за рік	2999	26 825	9 846
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	26 825	9 846
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	48,56000	20,36000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Затверджено до випуску та підписано

10.04.2020 року

Керівник

Зінніков В.О.

Чернуха С.В., (044) 207-70-35

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Кирилук 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	-8 867	-8 867	0	-8 867
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	500 000	0	0	34 055	-371	10 124	543 808	0	543 808
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	24 279	24 279	0	24 279
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	2 546	0	2 546	0	2 546
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	506	0	-506	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	-9 618	-9 618	0	-9 618
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	2 175	24 279	561 015	0	561 015

Затверджено до випуску та підписано

10.04.2020

Керівник

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

Чернуха С.В., (044) 207-70-35
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

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

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2019 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	398 894	363 777
Процентні витрати, що сплачені	1015	-285 785	-265 973
Комісійні доходи, що отримані	1020	382 194	316 710
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-25 817	-10 145
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	3 874	-115
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	14 834	24 920
Результат операцій з іноземною валютою	1080	27 287	12 477
Інші отримані операційні доходи	1100	27 200	15 436
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-158 819	-121 146
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-328 605	-306 292
Податок на прибуток, сплачений	1800	-4 608	-1 388
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	50 649	28 261
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	204 659	-140 094
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	40 516	-43 013
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	244 922	51 668
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	1 929	-81 729
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	2 470	-1 592
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	1	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-108 942	-132 942
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	488	-13 819
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	10 286	76 835
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	12 989	4 498
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	255 308	-111 833
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-59 533	-101 253

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-9 618	-23 010
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-16 860	-113
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-86 011	-124 376
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	-23 786	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-23 786	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-9 080	-2 440
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	136 431	-238 649
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	600 949	839 598
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	737 380	600 949

Затверджено до випуску та підписано

10.04.2020 року

Керівник

Зінніков В.О.

Чернуха С.В., (044) 207-70-35

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Кирилюк Я.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2019 рік

(тис.грн.)

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

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

року

Керівник

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 2019 рік

1.

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

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

Звітний період, за який подається даний звіт - 2019 рік.

Звітність підготовлена станом на кінець дня 31 грудня 2019 року та відображається у тисячах гривень.

Банк є складовою частиною банківської системи України (усього станом на кінець 2019 року в Україні нараховувалося 75 діючих банків), яка регулюється Національним банком України.

Банк є самостійною фінансовою установою, яка організаційно не входить до складу консолідованих груп та не є дочірньою структурою інших компаній. Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ".

Банк є діючим членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

На кінець звітного дня 31 грудня 2019 року кількість працівників Банку склала 744 особи (на кінець 2018 року кількість працівників Банку складала 633 осіб).

Регіональна мережа станом на звітну дату складається з Головного банку та 40 відділень та покриває переважну більшість областей України (на кінець 2018 року кількість відділень Банку становила 32 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 31 грудня 2019 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.

28 грудня 2019 року, незалежне рейтингове агентство "Рюрік" підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг АТ "Банк інвестицій та заощаджень" на рівні uaAA ("інвестиційний рівень") з прогнозом "стабільний", а також підтвердило рейтинг надійності банківських депозитів на рівні "4+" (що відповідає рівню "висока надійність").

Фінансова звітність за період, що закінчився 31 грудня 2019 року, затверджена до випуску Правлінням Банку 10 квітня 2020 року.

2.

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

У 2019 році Україна, за прогнозами, може зафіксувати найбільше економічне зростання (3,5%) від початку економічної кризи 2008 року. Наступними роками тенденція росту ВВП лише набиратиме обертів за поточними макропрогнозами. Цей прогрес відбувається попри російську агресію, через яку Україна втратила третину свого промислового потенціалу і була змушена до 10% бюджету інвестувати в оборону. Наступним позитивним кроком для збільшення ВВП щонайменше на 1% має стати очікуване відкриття ринку землі.

За базовим прогнозом, у наступному році економічне зростання залишатиметься стійким, а у 2021 році - прискориться до 4%. Цьому сприятимуть подальше зростання доходів населення та продуктивності праці, м'якша монетарна політика та збереження високих темпів інвестицій. Очікується, що фіскальна політика принципово не зміниться. У 2020 році граничний дефіцит держбюджету заплановано на рівні 2.1% від ВВП (у 2019 році - 2.3%).

Макроекономічна ситуація сприяє фінансовій стабільності та зміцненню фінансового сектору. Зниження інфляції до цільового рівня та зменшення її волатильності сприятиме відновленню довгострокового кредитування. Основний макроекономічний ризик на сьогодні - значні зовнішні виплати за держборгом. Для його зменшення необхідно зберегти доступ до фінансування на міжнародних ринках. Тому виконання нової програми з МВФ та умов співпраці з іншими МФО залишається критично важливим. Іншими ризиками є зниження або ж повна зупинка транзиту російського газу територією України з 2020 року, охолодження світової економіки та зволікання з впровадженням структурних реформ.

Інфляція: Наблизилася до цілі НБУ. Інфляція уповільниться до 4.9% на кінець 2019 р. завдяки сильній гривні, низьким світовим цінам на нафту й газ та чималому врожаю зернових. У 2020 р. низькі ціни на енергоносії разом із жорсткою фіскальною політикою та все ще високими відсотковими ставками продовжать стримувати зростання споживчих цін. Очікуване нами зміцнення гривні в першому півріччі 2020 року повинно ще більше уповільнити інфляцію. Водночас позитивний ефект від зміцнення курсу гривні в першому півріччі 2020 року може стати негативним у другому півріччі 2020 року, коли національна валюта почне слабшати. Іншими проінфляційними ризиками є сильніший споживчий попит, гірший урожай сільськогосподарської продукції та вищі, ніж ми очікуємо, ціни на нафту. За прогнозами, інфляція буде близькою до 5.3% на кінець 2020 р.

Неочікуваний спалах коронавірусу на початку 2020 року став причиною глобального удару по попиту і пропозиції та призвів до нафтової війни. Збитки від пандемії коронавірусу можуть перевищити збитки від глобальної фінансової кризи 2008 року і терактів 11 вересня 2001 року

Висхідні ринки, до яких належить і Україна, - під найбільшим ударом. На них негативно впливають монетарна політика провідних центробанків світу, зниження попиту на сировинні товари, збої в ланцюжках поставок і зростання боргового навантаження.

В разі якщо спалах коронавірусу матиме короткостроковий вплив на світову економіку та несуттєво вплине на економіку України, однак снує ризик того, що спалах коронавірусу позначиться на економіці

України більш негативно. Суттєве зниження світового попиту, передусім з боку Китаю, призведе до зниження світових цін, насамперед на сталь та залізну руду. З огляду на масштаби китайської економіки та залученість у світову торгівлю та глобальні ланцюги створення доданої вартості, до ефектів від послаблення попиту долучиться також негативний вплив для виробничих видів діяльності. З іншого боку, більш суттєво знизяться й ціни на світовому енергетичному ринку, що значною мірою компенсує зниження обсягів українського експорту

Згідно оновленого макропрогнозу уряду України, рівень інфляції в 2020 зросте до 11,6%, а ВВП впаде на 4,8%. Середньорічний курс гривні повинен знизитися з 27 грн за дол до 29,5 грн за дол. За негативними сценаріями аналітиків, в разі продовження карантину до червня липня 2020 року ВВП може впасти на 9%, як у 2015 році, а курс національної валюти знизиться до 35 грн за дол.

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

Фінансова звітність за період, який закінчився 31 грудня 2019 року, підготовлена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), прийнятих та випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ).

Банк веде бухгалтерський облік відповідно до МСФЗ.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі в найближчому майбутньому.

Функціональною валютою, в якій ведеться бухгалтерський облік та складається фінансова звітність Банку, є 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

4.1. Консолідована фінансова звітність

Банк не входить до групи юридичних осіб, у якій він виступав би материнським або дочірнім підприємством. Консолідовану фінансову звітність за звітний період Банк не складає.

4.2. Основи оцінки складання фінансової звітності

Основи оцінки фінансових інструментів Банку складають: справедлива вартість, первісна вартість, амортизована собівартість.

Справедлива вартість - ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передавання зобов'язання в рамках угоди, яка здійснюється в звичайному порядку між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є котирувана ціна на активному ринку. Активний ринок - це ринок, на якому операції з активом або зобов'язанням проводяться з достатньою частотою і в достатньому обсязі, що дозволяє отримати інформацію про оцінки на постійній основі.

Справедлива вартість визначається відповідно до вимог МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості".

Первісна вартість - історична (фактична) собівартість основних засобів чи нематеріальних активів у сумі грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів або нематеріальних активів.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання - сума, в якій оцінюється фінансовий актив або фінансове зобов'язання під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених коштів [основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, пов'язаних

з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання], збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, - різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також для фінансових активів скоригована з урахуванням оціночного резерву під кредитні збитки.

Метод ефективної ставки відсотка - метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходів у вигляді процентів чи витрат на виплату процентів протягом відповідного періоду часу. Ефективна ставка відсотка - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового активу чи фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу або до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання. Банк здійснює розрахунок ефективної ставки відсотка на основі майбутніх очікуваних грошових потоків з урахуванням усіх умов договору за фінансовим активом без урахування очікуваних кредитних збитків.

Ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного строку дії фінансового активу до амортизованої собівартості фінансового активу, який є придбаним або створеним знеціненим фінансовим активом. Банк здійснює розрахунок ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, на основі майбутніх очікуваних грошових потоків з урахуванням усіх умов договору за фінансовим активом та очікуваних кредитних збитків.

Облікова політика Банку щодо визнання та оцінки конкретних активів і зобов'язань, доходів і витрат розкривається у відповідних примітках до цього звіту.

4.3. Фінансові інструменти

Фінансовим інструментом є договір, згідно з яким одночасно виникає фінансовий актив в одного суб'єкта господарювання і фінансове зобов'язання або інструмент власного капіталу в іншого суб'єкта господарювання.

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки та збитки, за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід або амортизованою собівартістю в залежності від їх класифікації.

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана за продаж активу чи виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, яка здійснюється в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є котирувана ціна на активному ринку. Активний ринок - це ринок, на якому операції з активом або зобов'язанням проводяться з достатньою частотою і в достатньому обсязі, що дозволяє отримати інформацію про оцінки на постійній основі.

Портфель фінансових похідних інструментів, які не обертаються на активному ринку, оцінюються за справедливою вартістю на основі ціни, яка була б отримана при продажу чистої довгої позиції (тобто актив) за прийняття конкретного ризику або при передаванні чистої короткої позиції (тобто зобов'язання) за прийняття кредитного ризику при проведенні звичайної угоди між учасниками ринку на дату оцінки.

Моделі оцінки використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, для яких ринкова інформація про ціну угоди є недоступною.

Справедливою вартістю фінансового інструмента при первісному визнанні зазвичай є ціна угоди (тобто справедлива вартість наданого або отриманого відшкодування (на підставі п. AG76 МСФЗ (IFRS) 13)). Однак якщо якась частина наданого або отриманого відшкодування відноситься не до фінансового інструменту, а до чого-небудь іншого, то Банк оцінює справедливу вартість даного фінансового інструменту. Наприклад, справедлива вартість довгострокової позики або дебіторської заборгованості, за якими не передбачені відсотки, може бути оцінена як приведена вартість всіх майбутніх грошових надходжень, дисконтованих за переважаючою ринковою ставкою (ставками) відсотка для аналогічного інструменту (аналогічного щодо валюти, терміну, типу відсоткової ставки та інших факторів) з аналогічним кредитним рейтингом. Сума, надана в борг понад цю справедливу вартість, є витратами або зменшенням доходу, за винятком випадків, коли вона підлягає визнанню як будь-якого іншого виду активу. За операціями з акціонерами такі результати формуються в капіталі.

Банк під час первісного визнання фінансового інструменту відображає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю

договору з акціонерами Банку відображається за рахунками капіталу та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту.

Усі операції з придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди "звичайної" купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення розрахунку, тобто на дату, коли Банк фактично здійснює поставку фінансового активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструмента.

Фінансові активи

Первісне визнання та оцінка

При первісному визнанні фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю через прибуток та збиток, відображаються в обліку за справедливою вартістю; всі інші категорії фінансових активів - за справедливою вартістю, збільшеною на витрати, що безпосередньо пов'язані з придбанням фінансового активу. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первинному визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при первинному визнанні визнаються тільки в тому випадку, коли є різниця між справедливою вартістю і ціною угоди, підтвердження якої можуть слугувати інші спостережувані на ринку поточні угоди з тим же інструментом чи моделлю оцінки, яка в якості базових даних використовує тільки дані спостережуваних ринків.

Дата визнання

Всі операції з купівлі та продажу фінансових активів, які вимагають поставку активів в строк, що встановлений законодавством, або у відповідності з правилами, прийнятими на відповідному ринку (торгівля на стандартних умовах), визнаються на дату операції, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання купівлі або продажу активу. Всі інші операції придбання визнаються, коли Банк стає стороною договору по відношенню до даного фінансового активу.

Класифікація та посліуюча оцінка фінансових активів: категорії оцінки

Фінансові активи при первісному визнанні класифікуються відповідно, як фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток (FVPL (fair value through profit or loss)); фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (в капіталі) (FVOCI (fair value through other comprehensive income)), та фінансові активи, оцінювані за амортизованою собівартістю (AC (amortized cost)). Класифікація фінансових активів базується на комбінації бізнес-моделі управління відповідними портфелями активів та характеристик грошових потоків, що і визначає модель оцінки.

Визначення бізнес-моделі

Бізнес-модель відображає спосіб, що використовується Банком для управління активами з метою отримання грошових потоків: чи є метою Банку отримання тільки передбачених договором грошових потоків від активів ("утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків"), чи отримання передбачених договором грошових потоків, і грошових потоків, що виникли в результаті продажу активу ("утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків та продаж фінансових активів"), чи, якщо ці пункти, що наведено вище, не можуть бути застосованими, фінансові активи відносяться до категорії "інших" бізнес-моделей і оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Бізнес-модель визначається для групи активів (на рівні портфеля) на основі всіх відповідних доказів діяльності, яку Банк має намір здійснювати для досягнення мети, встановленої для портфеля, що є наявними на дату проведення оцінки.

Визначення характеристики грошових потоків

Бізнес-модель управління активами Банку - це сукупність намірів, політик, методів та процедур, які визначають:

- спосіб управління фінансовими активами для досягнення визначеної мети;
- напрями (джерела) отримання економічних вигід від таких активів;
- спосіб генерування грошових коштів від використання таких активів.

Для боргових фінансових активів у залежності від цілей управління ними Банком виділяються 3 бізнес-

моделі:

" Бізнес-модель 1 - активи, що утримуються виключно з метою отримання передбачених договором грошових потоків;

Основні характеристики моделі 1:

" утримання активів з метою отримання потоків грошових коштів, які передбачені умовами відповідних договорів;

" продажі є другорядними відносно мети даної моделі; як правило, рідкісні продажі (в контексті частоти їх здійснення та об'єму).

" Бізнес-модель 2 - активи, що утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків або продажу;

Основні характеристики моделі 2:

" мета досягається як в результаті отримання контрактних грошових потоків так і в результаті продажу активу; як правило, більше продажів (в контексті частоти їх здійснення та об'єму) в порівнянні з моделлю 1.

" Бізнес-модель 3 - всі інші активи (в тому числі торгівля, управління активами на основі справедливої вартості, збільшення потоків грошових коштів до максимального за рахунок продажу активів).

Для інструментів капіталу залежно від цілей управління ними Банком виділяються дві бізнес-моделі: Бізнес-модель 2 або Бізнес-модель 3.

За борговими фінансовими інструментами аналізуються умови укладених договорів для визначення економічної суті грошових потоків. Такий аналіз здійснюється шляхом проведення SPPI-тестування.

В залежності від визначеної моделі управління активами та результату SPPI-тесту (проходження або не проходження SPPI-тесту) фінансові активи класифікуються за моделями оцінки (обліку) як такі, що оцінюються:

ў за амортизованою собівартістю (Бізнес-модель 1 та SPPI-тест пройдено);

ў за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку (FVPL (fair value through profit or loss)) (Бізнес-модель 3 та SPPI-тест пройдено або SPPI-тест не пройдено);

ў за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному доході (в капіталі) (FVOCI (fair value through other comprehensive income)) (Бізнес-модель 2 та SPPI-тест пройдено).

Рекласифікація фінансових активів

Умовою рекласифікації боргових фінансових активів є зміна бізнес-моделі. Тобто Банк рекласифікує боргові фінансові активи у разі зміни бізнес-моделі, що використовується для управління ними, за винятком фінансових активів, облік яких Банк визначає на власний розсуд за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.

Протягом звітного року та порівнюваного періоду Банк не змінював свою бізнес-модель і не проводив рекласифікацію портфелів фінансових активів.

Знецінення фінансових активів: оціночний резерв під очікувані кредитні збитки

Після первинного визнання по відношенню до фінансових активів, оцінюваних за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід (крім інструментів капіталу), визнається оціночний резерв під очікувані кредитні збитки щодо визнання бухгалтерського збитку одразу після первинного визнання активу.

На основі прогнозів Банк оцінює очікувані кредитні збитки, що пов'язані з борговими інструментами, оцінюваними за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, і з ризиками, що виникають в зв'язку із зобов'язаннями по наданню кредитів. Банк оцінює очікувані кредитні збитки і визнає оціночний резерв під кредитні збитки на кожен звітну дату (місяць). Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає: неупереджену і виважену з врахуванням вірогідності суму, визначену шляхом оцінки діапазону можливих результатів, тимчасову вартість грошей і всю обґрунтовану і підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови і прогнозовані майбутні економічні умови, що є доступними на звітну дату без надмірних витрат та зусиль.

Боргові інструменти, оцінювані за амортизованою вартістю, представлені Банком в звіті про фінансовий стан за вирахуванням очікуваних кредитних збитків. По відношенню до кредитних зобов'язань, у т.ч. наданих Банком гарантій, у звіті про фінансовий стан Банк визнає окремий резерв під очікувані кредитні збитки в складі зобов'язань.

Банк застосовує "трьох етапну" модель обліку знецінення на основі змін кредитної якості з моменту первинного визнання. Фінансовий інструмент, який не є знеціненим при первинному визнанні, класифікується як такий, що відноситься до Етапу 1. Для фінансових активів Етапу 1 очікувані кредитні збитки оцінюються в сумі, рівній частині очікуваних кредитних збитків за весь строк, які виникають в результаті дефолтів, які можуть відбутися протягом наступних 12 місяців або до дати погашення згідно з договором, якщо вона настає до закінчення 12 місяців ("12-місячні очікувані кредитні збитки"). Якщо Банк ідентифікує значне збільшення кредитного ризику з моменту первинного визнання, то актив переводиться до Етапу 2, а очікувані кредитні збитки за цим активом оцінюються на основі очікуваних кредитних збитків за весь строк, тобто до дати погашення згідно з договором, але з урахуванням очікуваної передоплати, якщо вона передбачена ("очікувані кредитні збитки за весь строк"). Якщо Банк визначає, що фінансовий актив є знеціненим, актив переводиться до Етапу 3, і очікувані по ньому кредитні збитки оцінюються як очікувані кредитні збитки за весь строк. Для придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів очікувані кредитні збитки завжди оцінюються як очікувані кредитні збитки за весь строк.

Банк визначає наступні фактори дефолту (ознаки знецінення) боржника для цілей формування резервів (Стадія 3):

Для корпоративного кредитного портфеля (юридичні особи та міжбанківські кредити (МБК)):

" Soft-фактори дефолту:

- Суттєві фінансові труднощі емітента або позичальника (компанія не генерує достатніх операційних потоків (виручка НЕ покриває наявні кредитні зобов'язання за даними останньої фінансової звітності або фактичний борг перед Банком)) ;
- Істотне порушення умов договору (крім прострочення боргу);
- Надання пільгових/неринкових умов кредитування, що пов'язане з фінансовими труднощами позичальника;
- Наявність інформації щодо можливості банкрутства або подібної фінансової реорганізації позичальника;
- Купівля / продаж активу с суттєвим дисконтом (понад 30%).

" Hard-фактори дефолту (результуюче PD = 100%, тобто без врахування потоків від погашення кредиту):

- Прострочення боргу 91 день та більше (для МБК 7+);
- Наявність Soft-факторів дефолту на фоні прострочення боргу 31+ (для МБК 3+);
- Інші фактори, які за судженням Банку в конкретному випадку є суттєвими.

" РОСІ (Кредитне знецінення):

- Модифікація фінансового активу, яка призводить до припинення фінансового інструменту за наявності вищевказаних ознак знецінення.

Для кредитного портфеля фізичних осіб (результуюче PD = 100%, тобто без врахування потоків від погашення кредиту):

- Прострочення боргу 91 день та більше;
- Смерть боржника-фізичної особи.

Для фінансових гарантій та акредитивів - не застосовується (всі фінансові зобов'язання за гарантіями та акредитивами визнаються в Стадії 1).

Для залишків на коррахунках:

Наявність інформації щодо можливості банкрутства, визнання неплатіжним та виведення з ринку або подібної фінансової реорганізації позичальника.

Для дебіторської заборгованості

- Прострочення боргу 91 день та більше.

Фактори, що свідчать про ознаки високого кредитного ризику боржника (SICR) (Стадія 2):

Для кредитних портфелів (юридичні особи, фізичні особи, міжбанк)

- Прострочка 31-90 днів за умови відсутності ознак знецінення (soft, hard або РОСІ) (прострочка 3 - 7 для МБК).

Для дебіторської заборгованості:

- Прострочка 31-90 днів.

Для залишків на коррахунках, фінансових гарантій та акредитивів:

- Не застосовується.

Банк визнає очікувані кредитні збитки протягом усього строку дії фінансового активу (спрощений

підхід):

1) за торговою дебіторською заборгованістю або активами за договорами, які виникають за операціями, що належать до сфери застосування МСФЗ 15 "Виручка за контрактами з клієнтами" та які не містять значного компонента фінансування відповідно до МСФЗ 15 або містять значний компонент фінансування відповідно до МСФЗ 15. Банк у своїй обліковій політиці обирає оцінку оціночного резерву під очікувані збитки в сумі, яка дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового активу. Така облікова політика застосовується Банком до всієї такої дебіторської заборгованості або всіх активів за договорами, або може застосовуватися окремо до торгової дебіторської заборгованості та до активів за договорами;

2) за операціями лізингу (оренди), які належать до сфери застосування МСФЗ із оренди. Банк обирає оцінку оціночного резерву під очікувані збитки в сумі, яка дорівнює кредитним збиткам за весь строк дії фінансового активу. Така облікова політика застосовується до всіх операцій із лізингу (оренди) або може застосовуватися окремо до операцій за фінансовим або операційним лізингом (орендою).

Банк із метою розрахунку розміру кредитного ризику за активом визначає значення компоненту ймовірності дефолту PD відповідно до окремих методик з оцінки фінансового стану боржників виходячи з діапазону для відповідного класу боржника-контрагента з урахуванням задокументованого власного історичного досвіду Банку.

Банк документує власний досвід розрахунку історичного показника PD відповідним протоколом Кредитного комітету та оновлює інформацію на щорічній основі.

Банк з метою формування резерву за фінансовими інструментами здійснює оцінку ризиків фінансових інструментів, починаючи з дати визнання їх в обліку до дати припинення такого визнання.

Оцінка фінансового стану та порядок визначення показника класу боржника/контрагента, показника ймовірності дефолту (PD) регламентується внутрішніми методиками.

Кредитно-знецінені фінансові активи (РОСІ) - створені або модифіковані можуть бути класифіковані Банком лише в Стадії 3 (до кінця строку дії такого активу). Ефективна процентна ставка для таких активів розраховується виходячи з очікуваних грошових потоків із урахуванням очікуваних кредитних збитків протягом всього строку дії - тобто розрахункова величина передбачених договором потоків грошових коштів зменшується на величину кредитних збитків, які очікуються протягом всього строку дії інструменту.

Процентний дохід за кредитно-знеціненими фінансовими активами розраховуються шляхом множення ефективної процентної ставки (ЕПС, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, якщо актив був кредитно-знеціненим при первісному визнанні) на амортизовану вартість активу. Очікувані кредитні збитки за РОСІ-активами оцінюються в сумі, що дорівнює кредитним збиткам, що очікуються протягом всього строку дії фінансового активу.

Банк на кожну звітну дату визнає результати змін очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії фінансового активу, знеціненого під час первісного визнання (уключаючи позитивні зміни) у складі прибутків/збитків як витрати/доходи на формування/розформування оціночних резервів. Дохід від розформування оціночних резервів визнається навіть у разі перевищення величини раніше сформованого резерву за таким фінансовим активом.

Банк визнає на дату припинення визнання первісного фінансового активу доходи або витрати від припинення визнання, що дорівнюють різниці між балансовою вартістю первісного фінансового активу та справедливою вартістю нового фінансового активу.

Похідні фінансові інструменти та інші фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди.

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку по мірі їх виникнення внаслідок однієї або кількох подій (збиткових подій), які відбулись після первісного визнання фінансового активу і впливають на суму або строки попередньо оцінених грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо такі збитки можна достовірно оцінити. Якщо Банк визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення окремо оціненого фінансового активу, він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави

(за її наявності).

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються в групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності позичальника (дебітора) сплатити суму заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та попереднього досвіду Банку стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій, і якою мірою ці такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, які відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу.

Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави, незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

За наявності у позичальника хоча б одного індивідуально суттєвого фінансового активу всі інші фінансові активи такого позичальника також визнаються індивідуально суттєвими. Фінансові активи одного боржника, які кожен окремо не є суттєвим, визнаються такими, що є індивідуально несуттєвими. Якщо у наступному періоді величина збитку від знецінення активу зменшується, і це зменшення може бути об'єктивно віднесено до події, яка відбулася після визнання збитку від знецінення, то визнаний раніше збиток від знецінення зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у складі прибутку чи збитку за рік.

Припинення визнання фінансових активів

Банк припиняє визнання фінансових активів, (а) коли ці активи погашені або строк дії прав на грошові потоки, пов'язані з цими активами, закінчився, або (б) Банк передав права на грошові потоки від фінансових активів або заключив угоду про передачу, і при цьому (і) також передав всі ризики і винагороди, пов'язані з володінням цими активами, або (ii) ні передав, ні зберіг практично всі ризики і винагороди, пов'язані з володінням цими активами, але втратив право контролю по відношенню даних активів. Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній третій стороні без введення обмежень на продаж.

Модифікація фінансових активів

Інколи Банк переглядає або модифікує договірні умови за фінансовими активами.

Модифікація може не призводити до припинення визнання такого фінансового активу або призводити до припинення визнання фінансового активу з наступним визнанням нового фінансового активу.

Слід припинити визнання існуючого активу і визнавати новий у разі, якщо у результаті переговорів або іншої модифікації контрактні грошові потоки змінюються суттєво.

Чинниками, які слід аналізувати з цією метою, пропонується розглядати, серед інших, такі:

ў зменшення контрактних грошових потоків до сум, які позичальник, як очікується, спроможний сплатити, якщо такий позичальник має фінансові труднощі;

ў встановлення істотно нових умов, таких як прив'язка дохідності за активом до частки прибутку або капіталу, що суттєво впливає на профіль ризиків за фінансовим активом;

ў суттєве продовження строку дії кредиту у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника;

ў суттєва зміна процентної ставки;

ў зміна валюти, у якій деномінований кредит;

ў внесення змін у заставу, інші види захисту від ризиків та механізми підвищення кредитної якості, що суттєво впливає на кредитний ризик, притаманний фінансовому активу

Якщо модифіковані умови відрізняються суттєво, так що права на грошові потоки по первинному активу закінчуються, Банк припиняє визнання первинного фінансового активу та визнає новий актив за

справедливою вартістю. Датою перегляду умов вважається дата первинного визнання для цілей розрахунку послідуєчого знецінення, в тому числі для визначення факту значного збільшення кредитного ризику. Банк також оцінює відповідність нового кредиту або боргового інструменту критерію здійснення платежів виключно в рахунок основної суми боргу і процентів. Любі розходження між балансовою вартістю первинного активу, визнання якого припинено, і справедливою вартістю нового, значно модифікованого активу, відображається в складі прибутку або збитку від припинення визнання, якщо суть розходжень не відноситься до операцій з власниками.

В ситуації, коли перегляд умов було визвано фінансовими труднощами позичальника і його нездатністю виконувати первинно узгоджені платежі, Банк порівнює первинні і скориговані очікувані грошові потоки по активу на предмет значних відмінностей ризиків та вигід по активу в результаті модифікації умов договору. Якщо ризики та вигоди не змінюються, то значна відмінність модифікованого активу від первинного активу є відсутньою і його модифікація не приводить до припинення визнання. Банк виконує перерахунок валової балансової вартості шляхом дисконтування модифікованих грошових потоків договору по первинній ефективній ставці (або по ефективній процентній ставці, скоригованій з врахуванням кредитного ризику для придбаних або створених первинно-знецінених фінансових активів) і визнає прибуток або збиток від модифікації в складі прибутку або збитку Банку.

Банк перераховує валову балансову вартість фінансового активу та визнає доходи або витрати від модифікації, якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін або відбувається будь-яка інша модифікація, що не призводить до припинення визнання первісного фінансового активу.

Банк розраховує нову валову балансову вартість як теперішню вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з врахуванням кредитного ризику - для придбаних або створених знецінених фінансових активів). Банк уключає витрати на операцію в балансову вартість модифікованого фінансового активу та амортизує їх протягом строку дії такого активу.

Банк визнає різницю між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими або модифікованими умовами як доходи або витрати від модифікації.

Банк припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив, якщо переглянуті або модифіковані грошові потоки, передбачені договором, призводять до припинення визнання первісного фінансового активу. Банк визнає на дату модифікації новий фінансовий актив за справедливою вартістю, урахувавши витрати на операцію, пов'язані зі створенням нового фінансового активу (за винятком нового активу, який обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки), та визначає суму очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців.

Банк визнає кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом усього строку дії фінансового активу, якщо в результаті модифікації виникає новий фінансовий актив, який є знеціненим під час первісного визнання.

Списання фінансових активів

Фінансові активи списуються за рахунок сформованих резервів, коли Банк вичерпав всі практичні можливості по їх стягненню та прийшов до висновку про необґрунтованість очікувань відносно відшкодування таких активів. Списання є припиненням визнання. Ознаками, що свідчать про відсутність обґрунтованих очікувань по відношенню відшкодувань, є прострочення строку позовної давнини; непогашення боргу внаслідок недостатності майна фізичної особи, за умови, що дії кредитора, спрямовані на примусове стягнення майна позичальника, не призвели до повного погашення заборгованості; неможливість стягнення заборгованості в зв'язку з дією обставин непереборної сили, стихійного лиха (форс-мажорних обставин), підтверджених у порядку, передбаченому законодавством; прострочення боргу понад 360 днів. Банк може списати фінансові активи, по відношенню до яких ще приймаються заходи з примусового стягнення, коли Банк намагається стягнути суми заборгованості за договором, хоча у нього не має обґрунтованих очікувань відносно їх стягнення. Списана за рахунок резервів Банку безнадійна заборгованість враховується на позабалансових рахунках за умови наявності у Банку правових можливостей стягнення заборгованості на підставі рішення Правління Банку. В разі погашення заборгованості або настання подій, які свідчать про відсутність у Банку правових можливостей стягнення заборгованості згідно законодавства України, заборгованість списується з рахунків позабалансового обліку на підставі рішення Правління Банку. Повернення раніше списаних сум

відображається за рахунком для обліку відрахувань у резерви або рахунком для обліку повернення раніше списаної заборгованості у складі прибутку чи збитку за рік.

Зобов'язання щодо надання кредитів

Банк випускає зобов'язання щодо надання кредитів, які є зобов'язаннями, за якими відзив можливий лише у відповідь на суттєві негативні зміни, у т.ч. через збільшення кредитного ризику. Такі зобов'язання первинно відображаються за справедливою вартістю. Сума комісійної винагороди амортизується лінійним методом протягом строку дії зобов'язання, за виключенням зобов'язання по наданню кредитів, у випадку, якщо існує вірогідність того, що Банк заключить конкретну кредитну угоду і не буде планувати реалізацію кредиту протягом короткого періоду після його надання: такі комісійні доходи, пов'язані із зобов'язанням надання кредиту, обліковуються як доходи майбутніх періодів і включаються в балансову вартість виданого кредиту при первинному визнанні.

В кінці кожного звітної періоду зобов'язання за наданими кредитами оцінюються на основі моделі очікуваних кредитних збитків за кредитом та з урахуванням фактору кредитної конверсії (CCF).

Забезпечення, отримане у власність за неплатежі

Забезпечення, отримане у власність за неплатежі, представляє фінансові та не фінансові активи, отримані Банком при врегулюванні прострочених кредитів. Ці активи первинно визнаються за справедливою вартістю при отриманні та включаються в основні засоби, інші фінансові активи, інвестиційну нерухомість або запаси в складі інших активів в залежності від їх характеру, а також намірів Банку по відношенню до їх утримання, а в подальшому обліковуються відповідно до облікової політики Банку для цих категорій активів.

Фінансові зобов'язання

Категорії оцінки фінансових зобов'язань

Фінансові зобов'язання класифікуються як в подальшому оцінювані за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка, крім: (i) фінансових зобов'язань, оцінюваних за справедливою вартістю через прибутки/збитки; (ii) зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової; (iii) договорів фінансової гарантії, авалія, поручительства.

Первинне визнання та оцінка

Всі фінансові зобов'язання первинно визнаються за справедливою вартістю, за вирахуванням (у випадку залучених кредитів, займів, отриманих депозитів та кредиторської заборгованості) витрат, що безпосередньо відносяться до їх первинного випуску.

Послідуюча оцінка

Послідуюча оцінка фінансових зобов'язань залежить від їх класифікації.

Банк у подальшому після первісного визнання оцінює зобов'язання з кредитування, надані за ставкою, нижчою, ніж ринкова, та фінансові гарантії за найбільшою з двох таких величин:

- 1) сумою оціночного резерву під очікувані кредитні збитки;
- 2) сумою справедливої вартості фінансового зобов'язання за мінусом амортизації накопиченого доходу згідно з принципами його визнання.

Припинення визнання фінансового зобов'язання

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватись, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії. У випадку коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умови існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у Звіті про прибутки та збитки.

4.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти в касі Банку, в банкоматах та ПТКС, залишки на кореспондентському рахунку в Національному банку України та на кореспондентських рахунках в інших банках, кредити та депозити "овернайт" в інших банках за умови відсутності кредитного ризику.

Залишки грошових коштів обов'язкового резерву, який підтримується Банком відповідно до вимог Національного банку України, не можуть використовуватись для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів.

Інформація про грошові кошти та їх еквіваленти розкривається Банком у примітці 6 "Грошові кошти та їх еквіваленти".

4.5. Кредити та заборгованість банків

У процесі звичайної діяльності Банк надає кошти або розміщує депозити в інших банках на різні строки. Кошти, надані банкам з фіксованими термінами погашення, оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Кошти, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за амортизованою собівартістю відповідно до очікуваних дат погашення таких активів. Суми, розміщені в банках, обліковуються за вирахуванням будь-якого резерву на покриття збитків від знецінення.

4.6. Кредити та заборгованість клієнтів

Банк оцінює кредити після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки за мінусом суми сформованого резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

Банк відображає в бухгалтерському обліку під час первісного визнання прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту (премії), якщо ефективна процентна ставка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами Банку відображається в капіталі за рахунками капіталу та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під часу вибуття фінансового інструменту.

Банк визнає процентний дохід за фінансовими активами на валову балансову вартість такого активу на Стадіях 1 та 2 з використанням ефективної процентної ставки, що застосовується для дисконтування оцінених очікуваних грошових потоків під час визначення зменшення корисності фінансового активу. За кредитами на Стадії 3 знецінення Банк щомісячно додатково визнає знецінення процентних доходів, яке розраховується за методом ефективної ставки відсотка на амортизовану собівартість фінансового активу. Протягом звітного 2019 року Банк надавав клієнтам гарантії забезпечення пропозиції та гарантії забезпечення виконання умов договорів. Надані фінансові гарантії первісно оцінювались за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих комісій (винагороди за надану гарантію). Комісія, отримана за надану гарантію, амортизується протягом строку дії відповідної гарантії прямолінійним методом.

З метою підтримання платоспроможності позичальників, що потрапили у скрутне становище внаслідок непередбачених обставин, відповідного зменшення кредитного ризику та забезпечення стабільності своєї діяльності, Банк здійснює реструктуризацію кредитних операцій.

Реструктуризація - зміна істотних умов за попереднім договором шляхом укладання додаткової угоди з боржником у зв'язку з фінансовими труднощами боржника (за визначенням Банку) та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом (зміна процентної ставки; скасування (повністю або частково) нарахованих і несплачених боржником фінансових санкцій (штрафу, пені, неустойки) за несвоєчасне внесення платежів за заборгованістю боржника, зміна графіка погашення боргу, зміна розміру комісії тощо).

Банк постійно аналізує реструктуризовані кредити з метою контролю якості проведення реструктуризації кредитів та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити й надалі продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності.

Первісно знеціненими фінансовими активами можуть бути придбані активи, а також внутрішньо створені - наприклад, нові, що надані клієнту в дефолті, та реструктуризовані (суттєво модифіковані). Первісно знецінені фінансові активи первісно визнаються на основі справедливої вартості. Якщо інструмент придбаний не за ринкових умов, окремо визнаються додаткові прибутки/втрати. За первісно знеціненими фінансовими активами первісно очікувані кредитні збитки включені в ефективну ставку, а збільшення (зменшення) очікуваних кредитних збитків після первісного визнання визнається через резерв під знецінення. Банк не визнає оціночний резерв для придбаних або створених знецінених фінансових активів на дату первісного визнання. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом включаються до ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику. При

припиненні визнання придбаних кредитів суми перевищення отриманої компенсації над балансовою вартістю визнаються Банком як доходи від припинення визнання фінансового активу у Звіті про прибутки та збитки.

Банк визнає процентні доходи і витрати за рахунками процентних доходів і витрат за класами 6 "Доходи", 7 "Витрати" Плану рахунків із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Банк для визнання процентних доходів застосовує номінальну процентну ставку за фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки (кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії, вклади/депозити на вимогу), і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується.

Банк відображає нараховані проценти за фінансовими інструментами за процентною ставкою, яка передбачена умовами договору (випуску), за рахунками з обліку нарахованих процентних доходів з визнанням у звіті про прибутки і збитки.

Банк для розрахунку ефективної ставки відсотка визначає потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов за фінансовим інструментом, у тому числі включає всі комісії та інші суми, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Банк використовує потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом строку дії договору, якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту.

Банк відображає комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, за рахунками дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка за фінансовим інструментом, включають:

1) комісійні за підготовчу роботу, отримані Банком у зв'язку зі створенням або придбанням фінансового інструменту, які включають: комісії за оцінку фінансового стану позичальника; комісії за оцінку гарантій, застав; комісії за обговорення умов інструменту; комісії за підготовку, оброблення документів та здійснення операцій;

2) комісії, що отримані (сплачені) Банком за зобов'язання з кредитування (резервування кредитної лінії) під час ініціювання кредиту (крім випадків, коли ці зобов'язання з кредитування оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки), визнаються невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, якщо є ймовірність того, що кредитний договір буде укладено. Комісії визнаються комісійними доходами (витратами) на кінець строку зобов'язання, якщо строк наданого зобов'язання з кредитування закінчується без надання кредиту;

3) інші комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту.

Комісійні, які не є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка за фінансовим інструментом, включають:

1) комісії за супроводження кредитів;

2) комісії за зобов'язання з кредитування (крім випадків, коли ці зобов'язання з кредитування оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки), якщо укладення кредитного договору є малоімовірним;

3) комісії за синдикування кредиту, отримані Банком, який виступає організатором синдикуваного кредиту і не є одним із кредиторів (або є одним із кредиторів, але отримує таку саму ефективну ставку за своєю частиною синдикуваного кредиту, як й інші учасники, за умови, що він несе такі самі ризики, як й інші учасники).

Банк амортизує всі комісійні та інші суми, сплачені або отримані, витрати на операції та інші премії та знижки, що включені в ефективну ставку відсотка, протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту або, якщо комісійні та інші суми, сплачені або отримані, витрати на операції, премії або знижки належать до коротшого періоду, то застосовується цей період.

Банк ураховує первісно очікувані кредитні збитки в грошових потоках під час розрахунку ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, для придбаних або створених знецінених фінансових активів під час первісного визнання.

Ефективна процентна ставка змінюється за фінансовими інструментами з плаваючою процентною ставкою в разі періодичної переоцінки грошових потоків з метою відображення ринкових процентних ставок.

Банк здійснює коригування валової балансової вартості фінансового активу чи амортизованої собівартості фінансового зобов'язання для відображення фактичних та переглянутих попередньо оцінених грошових потоків, якщо надалі він переглядає попередні оцінки сум платежів та надходжень (за винятком модифікації та змін оцінок очікуваних кредитних збитків) за фінансовими інструментами.

Банк перераховує валову балансову вартість фінансового активу або амортизовану собівартість фінансового зобов'язання шляхом розрахунку теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим інструментом (у разі придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів - з використанням ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику). Коригування визнається в складі процентних доходів/витрат в кореспонденції з рахунками дисконту/премії.

Банк визнає процентний дохід за фінансовими активами на першій та другій стадії кредитного ризику (визнано оціночний резерв на першій та другій стадії зменшення корисності) на валову балансову вартість таких активів з використанням первісної ефективної ставки відсотка.

Банк визнає процентний дохід за фінансовими активами на третій стадії зменшення корисності (визнано оціночний резерв на 3 стадії зменшення корисності) на амортизовану собівартість (зменшену на суму резерву) таких активів з використанням ефективної ставки відсотка.

Інформація про кредити та заборгованість клієнтів розкривається у Звіті про фінансовий стан та примітці 8 "Кредити та заборгованість клієнтів".

4.7. Інвестиції в цінні папери

Фінансові інвестиції в залежності від моделі управління ними можуть оцінюватись:

- за амортизованою собівартістю,
- за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід,
- за справедливою вартістю через прибутки та збитки.

Інвестиції, що обліковуються за амортизованою собівартістю, являють собою інвестиції в боргові цінні папери та акції, які утримуються в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання договірних грошових потоків, які є виключно платежами у рахунок основної суми боргу та процентів на непогашену частину основної суми. Інвестиції, що відображаються за амортизованою собівартістю, первісно визнаються за справедливою вартістю із врахуванням відповідних витрат на проведення операції. У тих випадках, коли справедлива вартість наданої компенсації не дорівнює справедливій вартості боргових цінних паперів, наприклад, коли боргові цінні папери мають ставку, вищу/нижчу від ринкової, різниця між справедливою вартістю наданої компенсації та справедливою вартістю боргових цінних паперів визнається як прибуток/збиток при первісному визнанні фінансового активу і включається до звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід відповідно до характеру цих збитків за звичайними операціями або до складу власного капіталу - за операціями з акціонерами.

Після первісного визнання ці інвестиції відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Інвестиції, що відображаються за амортизованою вартістю, відображаються за вирахуванням резервів на покриття збитків від знецінення.

Інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, являють собою інвестиції в боргові цінні папери та акції, які утримуються в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання грошових потоків, які є виключно платежами у рахунок основної суми боргу та процентів на непогашену частину основної суми, так і шляхом продажу. Такі боргові цінні папери первісно відображаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Надалі цінні папери оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням результату переоцінки до іншого сукупного доходу, за винятком збитку від знецінення, прибутків або збитків від операцій з іноземною валютою та процентних доходів, нарахованих з використанням методу ефективної ставки відсотка, визнаються безпосередньо у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Під час продажу прибуток/збиток, раніше відображений у капіталі, буде відображений у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Результат від продажу інвестицій, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, визнається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід на момент вибуття та складає різницю між ціною продажу та балансовою вартістю на момент здійснення операції.

Інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки являють собою інвестиції в боргові цінні папери та інструменти капіталу, які не відповідають критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід. Витрати на операції з придбання таких інвестицій відображаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід на момент їх здійснення.

Для визначення справедливої вартості інвестицій, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки, Банк використовує ринкові котирування. Якщо

активний ринок для інвестицій відсутній, Банк визначає справедливу вартість, використовуючи методики оцінки. Ці методики включають використання останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, посилання на поточну справедливу вартість іншого, практично ідентичного, інструмента, аналіз дисконтованих грошових потоків та інші прийнятні методи. У разі наявності методики оцінки, яка зазвичай використовується учасниками ринку для визначення ціни інструмента, та за наявності підтвердження, що ця методика забезпечує достовірне визначення цін, отриманих при фактичному проведенні ринкових операцій, Банк застосовує цю методику.

Портфель цінних паперів Банку оцінюється з відображенням змін справедливої вартості інвестицій в інструменти капіталу у складі іншого сукупного доходу. Такий вибір здійснюється для кожної інвестиції окремо. За інвестиціями в інструменти капіталу збиток від зменшення корисності не визнається. Банк здійснює переоцінку фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, після нарахування процентів та амортизації дисконту/премії, формування оціночного резерву під кредитні збитки не рідше ніж один раз на місяць.

4.8. Похідні фінансові інструменти

Похідний інструмент - це фінансовий інструмент або інший контракт, який характеризується такими ознаками:

його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, товарної ціни, валютного курсу, індексу цін чи ставок тощо за умови, що у випадку не фінансової змінної величини, ця змінна величина не є визначеною для сторони базового контракту;

який не вимагає початкових чистих інвестицій, менших ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів;

який погашається на майбутню дату.

Банк укладає договори похідних фінансових інструментів, включаючи угоди щодо купівлі-продажу та обміну (конвертації) іноземної валюти з іншими банками, та валютні свопи, призначені для управління валютним ризиком та ризиком ліквідності, а також для цілей торгівлі. Такі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їх справедлива вартість має позитивне значення, і як зобов'язання, коли їх справедлива вартість від'ємна.

Похідні фінансові інструменти, що використовуються Банком, не призначені для хеджування і не кваліфікуються для обліку хеджування.

4.9. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу)

Договори продажу та зворотної купівлі цінних паперів (договори "репо") відображаються як забезпечені операції фінансування. Цінні папери, реалізовані за договорами "репо", відображаються у звіті про фінансовий стан і, одночасно, як передані у заставу за договорами "репо", у разі наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу цих цінних паперів. Відповідні зобов'язання включаються до складу заборгованості перед кредитними установами або клієнтами.

Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотне "репо") відображається у складі заборгованості кредитних установ чи кредитів клієнтам, залежно від умов договору. Різниця між ціною продажу і ціною зворотної купівлі визнається як проценти і нараховується протягом строку дії договорів "репо" за методом ефективної процентної ставки.

Цінні папери, передані на умовах позики контрагентам, продовжують відображатися у звіті про фінансовий стан. Цінні папери, залучені на умовах позики, не визнаються у звіті про фінансовий стан, якщо тільки вони не продаються третім особам, коли придбання і продаж відображаються у звіті про прибутки та збитки як результат від операцій з торговими цінними паперами. Зобов'язання щодо їх повернення відображається в обліку за справедливою вартістю у складі зобов'язань за торговими операціями.

Протягом звітного року 2019 року Банк проводив операції зворотного репо з банками та суб'єктами господарювання.

4.10. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії відсутні у зв'язку з відсутністю асоційованих та дочірніх компаній у Банку.

4.11. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість - нерухомість (земля чи будівля або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана Банком (власником або лізингоодержувачем за договором про фінансовий лізинг (оренду)) з метою отримання лізингових (орендних) платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей.

Банком встановлені наступні критерії визнання інвестиційної нерухомості:

- 1) об'єкт нерухомості придбано Банком з метою його подальшої передачі у фінансовий або оперативний лізинг;
- 2) за договором лізингу в оренду передається не менше 90 % від частини об'єкта, та об'єкт оренди передається лізингоотримувачу на термін більше одного року.

Під час первісного визнання інвестиційна нерухомість оцінюється та відображається в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням. Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку; амортизація та зменшення корисності не визнаються. Для визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості обов'язковим є залучення Банком суб'єкта оціночної діяльності, що має відповідну ліцензію відповідно до вимог Закону України "Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні". Банк переглядає справедливу вартість щорічно, перед складанням фінансової звітності.

Проведена суб'єктом оціночної діяльності оцінка майна оформлюється Звітом про оцінку майна (акт оцінки майна), який містить висновки про вартість майна та підтверджує виконані процедури з оцінки майна, здійсненої суб'єктом оціночної діяльності.

Оцінювач визначає справедливу вартість основних засобів на базі їх ринкової вартості. Якщо різниця балансової вартості інвестиційної нерухомості та визначеної суб'єктом оціночної діяльності її справедливої вартості не є суттєвою (10 %), вартість інвестиційної нерухомості не коригується.

Протягом звітного 2019 року визнана Банком у минулих звітних періодах інвестиційна нерухомість, яка перейшла у власність Банку шляхом звернення стягнення на предмет іпотеки на підставі договору про задоволення вимог іпотекодержателя, здавалась в оренду. Дохід від оренди інвестиційної нерухомості протягом 2019 року склав 9 425 тис.грн.

4.12. Гудвіл

Гудвіл (вартість ділової репутації) - нематеріальний актив, вартість якого визначається як різниця між ринковою ціною та балансовою вартістю активів підприємства як цілісного майнового комплексу, що виникає в результаті використання кращих управлінських якостей, домінуючої позиції на ринку товарів, послуг, нових технологій тощо. Вартість гудвілу не підлягає амортизації і не враховується під час визначення витрат платника податку, щодо активів якого виник такий гудвіл.

Протягом звітного 2019 року Банком гудвіл не визнавався.

4.13. Основні засоби

До основних засобів відносяться матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання у процесі своєї діяльності, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких з дати введення в експлуатацію становить понад один рік та вартість яких (з урахуванням ПДВ) за одиницю або комплект перевищує 6 000,00 грн.

Необоротні матеріальні активи вартістю до 6 000,00 грн. та терміном корисного використання, що перевищує один рік, визнаються малоцінними необоротними матеріальними активами.

Придбані основні засоби оцінюються за первісною вартістю. В суму придбання включається ціна придбання, держмити, митний збір, витрати на доставку та розвантаження, витрати на установку та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цією операцією.

Первісна вартість необоротних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), в результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкту.

Після первісного визнання об'єктів необоротних активів їх подальший облік у Банку здійснюється із застосуванням методу первісної вартості (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка необоротних активів не здійснюється.

Витрати на поточний ремонт та утримання активів відносяться на витрати в міру їх здійснення і не впливають на балансову вартість необоротних активів.

У разі прийняття рішення Правлінням Банку щодо здійснення переоцінки відповідної групи об'єктів

основних засобів, подальший облік цієї групи основних засобів буде здійснюватись за методом переоціненої вартості (справедливої вартості) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

За прийнятим рішенням Правління Банку щодо здійснення переоцінки Банк переоцінює об'єкт основних засобів, якщо його залишкова вартість суттєво (більш, ніж на 10%) відрізняється від його справедливої вартості на дату складання балансу. Переоцінку нематеріальних активів Банк здійснює за справедливою вартістю, якщо для таких активів є активний ринок.

У разі здійснення переоцінки об'єкта на ту ж дату здійснюється переоцінка вартості всіх без виключення об'єктів групи або підгрупи необоротних активів (крім тих нематеріальних активів, щодо яких немає активного ринку).

Переоцінка групи основних засобів, об'єкти якої були переоцінені в попередніх періодах, надалі має проводитися з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялася від справедливої вартості.

У разі здійснення Банком переоцінки відповідної групи нематеріальних активів у подальшому вони підлягають щорічній переоцінці.

Не підлягають переоцінці малоцінні необоротні матеріальні активи.

За результатами проведеної щорічної обов'язкової інвентаризації Центральна інвентаризаційна комісія може надавати пропозиції щодо необхідності визначення справедливої вартості основних засобів та/або нематеріальних активів.

Перегляд балансової вартості основних засобів здійснюється Інвентаризаційною комісією шляхом визначення співвідношення справедливої вартості об'єкта та його залишкової вартості.

Залишкова вартість вважається підтвердженою, якщо Інвентаризаційна комісія не внесла пропозиції на розгляд Правління Банку щодо зміни вартості основних засобів і необхідності проведення їх переоцінки.

При необхідності перегляд (дослідження) вартості основних засобів та нематеріальних активів та їх переоцінка здійснюється протягом року.

Для порівняння залишкової вартості об'єкта основних засобів та/або нематеріальних активів із справедливою вартістю подібних об'єктів використовуються дані прайс-листів або інших інформаційних носіїв активного ринку основних засобів та/або нематеріальних активів.

У звітному 2019 році Банк не визнавав зменшення корисності основних засобів, враховуючи відсутність можливої втрати економічних вигод основних засобів, що обліковуються на балансі Банку.

4.14. Нематеріальні активи

До нематеріальних активів відносяться немонетарні активи, які не мають матеріальної форми та можуть бути ідентифіковані. Нематеріальний актив визнається активом, якщо є ймовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних із його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена. Нематеріальні активи включають у себе придбані ліцензії та програмне забезпечення і відображаються за первісною вартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання (виготовлення) і приведення у стан, при якому вони придатні до використання відповідно до запланованої мети.

У подальшому нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

На кожний нематеріальний актив встановлюється індивідуальний термін корисного використання, що визначається Банком самостійно, виходячи з наступних критеріїв: досвід роботи Банку з подібними активами, сучасними тенденціями у розвитку програмних продуктів, експлуатаційними характеристиками.

Перегляд норм амортизації та термінів корисного використання введених в експлуатацію нематеріальних активів здійснюється у разі зміни очікуваних вигод від їх використання. Протягом звітного 2019 року Банк не проводив змін норм амортизації та строків корисного використання нематеріальних активів.

Зменшення корисності нематеріальних активів протягом звітного 2019 року Банком не визнавалось, враховуючи відсутність можливої втрати економічної вигоди від нематеріальних активів, що обліковуються на балансі Банку.

4.15. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк є орендодавцем

Оперативний лізинг - господарська операція Банку, що передбачає передачу лізингоодержувачу в тимчасове користування активу на строк, що не перевищує строку його повної амортизації, з обов'язковим поверненням такого активу після закінчення строку дії лізингової угоди. Актив, переданий в оперативний лізинг, залишається у складі необоротних активів Банку. Передача активу здійснюється на підставі акту-прийому передачі.

Облік необоротних активів, переданих в оперативний лізинг, може вестись лізингодавцем у складі основних засобів, інвестиційної нерухомості.

Протягом строку лізингу (оренди) лізингодавець нараховує амортизацію за активами, переданими в оперативний лізинг (оренду), на загальних підставах.

Враховуючи принцип нарахування, Банк щомісячно нараховує лізингові платежі, які визначені в договорі лізингу, незалежно від умов сплати таких платежів. Нарахування здійснюється в перший робочий день місяця.

У разі перерахування лізингоодержувачем авансової оплати на строк, що перевищує звітний місяць, сума лізингових платежів, обліковується у складі доходів майбутніх періодів. Протягом наступних звітних періодів вона поступово відноситься на доходи Банку.

Витрати по утриманню та експлуатації наданого в лізинг активу може нести як Банк, так і лізингоотримувач, в залежності від умов договору. Якщо витрати по утриманню та експлуатації наданого в лізинг активу несе Банк, тоді облік таких витрат здійснюється в звичайному режимі, що визначений внутрішніми документами Банку.

Повернення активу лізингоотримувачем здійснюється в строки та на умовах, що визначені в договорі лізингу, та відбувається на підставі акту прийому-передачі.

4.16. Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк є орендодавцем

Фінансовий лізинг - господарська операція, що передбачає передачу орендарю майна, яке є основним засобом і придбане або виготовлене орендодавцем, а також усіх ризиків та винагород, пов'язаних із правом користування та володіння об'єктом лізингу.

Лізинг (оренда) вважається фінансовим, якщо лізинговий (орендний) договір містить одну з таких умов:

об'єкт лізингу передається на строк, протягом якого амортизується не менш як 75 відсотків його первісної вартості, а орендар зобов'язаний на підставі лізингового договору та протягом строку його дії придбати об'єкт лізингу з наступним переходом права власності від орендодавця до орендаря за ціною, визначеною у такому лізинговому договорі;

балансова (залишкова) вартість об'єкта лізингу на момент закінчення дії лізингового договору, передбаченого таким договором, становить не більш як 25 відсотків первісної вартості ціни такого об'єкта лізингу, що діє на початок строку дії лізингового договору;

сума лізингових (орендних) платежів з початку строку оренди дорівнює первісній вартості об'єкта лізингу або перевищує її;

майно, що передається у фінансовий лізинг, виготовлене за замовленням лізингоотримувача (орендаря) та після закінчення дії лізингового договору не може бути використаним іншими особами, крім лізингоотримувача (орендаря), виходячи з його технологічних та якісних характеристик.

Орендодавець на початок строку оренди визнає активи, які надані у фінансову оренду як наданий кредит [фінансовий лізинг (оренда)] в сумі чистої інвестиції в оренду, і припиняє визнання об'єкта фінансового лізингу (оренди).

Орендодавцем розраховується чиста інвестиція в оренду як теперішня вартість орендних платежів і теперішня вартість негарантованої ліквідаційної вартості активу, дисконтована із застосуванням припустимої ставки відсотка, передбаченої в договорі.

Орендодавцем первісні прямі витрати мають включатися до первісної оцінки чистої інвестиції. Припустима ставка відсотка в оренді має визначатися так, що первісні прямі витрати включаються автоматично в чисту інвестицію в оренду і окремо не додаються.

Орендні платежі на дату початку строку оренди, що включаються в оцінку чистої інвестиції в оренду і не отримані на дату початку оренди, складаються з таких платежів за право використання базовим активом протягом строку оренди:

- 1) фіксовані платежі з врахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають сплаті;
- 2) змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, первісно оцінені з використанням індексу або ставки на дату початку оренди;
- 3) платежі з будь-яких гарантій ліквідаційної вартості, надані орендодавцеві орендарем, стороною, пов'язаною з орендарем, або третьою стороною, не пов'язаною з орендодавцем, і спроможною з фінансової точки зору погасити зобов'язання за гарантією;
- 4) платежі ціни реалізації можливості придбання, якщо орендар об'рунтовано впевнений у тому, що він реалізує таку можливість;
- 5) платежі в рахунок штрафів за припинення терміну дії оренди, якщо умовами оренди передбачено

можливість припинення оренди орендарем.

Для орендодавця орендні платежі також включають будь-які гарантії ліквідаційної вартості, надані орендодавцю орендарем, стороною, пов'язаною з орендарем, або третьою стороною, не пов'язаною з орендодавцем, і спроможною з фінансової точки зору виконувати зобов'язання за гарантією. Орендні платежі не включають платежі, віднесені на компоненти, не пов'язані з орендою.

Орендодавець визнає фінансовий дохід протягом строку оренди на основі моделі, яка відображає сталу періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції орендодавця в оренду.

Орендодавець до чистої інвестиції в оренду застосовує вимоги МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

4.17. Лізинг (оренда), за яким банк є орендарем

Банк оцінює договір лізингу (оренди) (далі - договір оренди) у цілому або окремі компоненти як договір оренди, якщо виконуються такі критерії:

ў актив є ідентифікованим;

ў лізингоодержувачу (орендарю) (далі - орендар) передається право отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу протягом усього періоду використання активу;

ў орендарю передається право визначити спосіб використання активу протягом усього періоду використання в обмін на компенсацію;

ў орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

Банк визначає строк оренди як невідмовний період оренди разом з:

ў періодами, на які розповсюджуються право продовження оренди, якщо орендар об'рунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;

ў періодами, на які розповсюджуються право припинити дію оренди, якщо орендар об'рунтовано впевнений у тому, що він не скористається такою можливістю.

Банк переглядає строк оренди, якщо сталася зміна невідмовного періоду оренди.

Банк має право не визнавати договір орендою і не відображати в обліку актив з прав користування та орендне зобов'язання у разі:

ў короткострокової оренди - строк договору оренди (від дати укладання до дати погашення) менше або дорівнює 1 року (також для першого застосування з 01.01.2019 р. - з дати першого застосування);

ў оренди, за якою вартість об'єкту оренди менше або дорівнює 5 000,00 доларів США в еквіваленті за курсом НБУ на дату визнання активу,;

ў площа об'єкту оренди становить менше 10 м.кв.

Банк визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі, якщо застосовує звільнення від визнання оренди.

Банк на дату початку оренди визнає актив з права користування та зобов'язання з лізингу (оренди).

Банк оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю, яка включає в себе наступне:

величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;

орендні платежі на користь орендодавця на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням стимулюючих платежів з оренди, отриманих від орендодавця;

будь-які початкові прямі витрати, понесені Банком;

оцінку витрат, які будуть понесені Банком при демонтажі і переміщенні базового активу, відновленні ділянки, на якому він розташовується, або відновленні базового активу до стану, яке вимагається згідно з умовами оренди. Банк повинен визнавати витрати на демонтаж, переміщення та відновлення базового активу в складі первісної вартості активу в формі права користування в момент виникнення у нього обов'язку щодо таких витрат. Такі витрати можуть бути понесені на дату початку оренди або протягом певного періоду внаслідок використання базового активу.

На дату початку оренди Банк визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, які повинні бути здійснені протягом терміну оренди. Банк дисконтує платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди (орендні платежі), застосовуючи ставку відсотка, яка передбачена в договорі оренди. Якщо така ставка не закладена в договорі, Банк визначає ставкою додаткового запозичення орендаря ставку за внутрішнім державним запозиченням (ОВДП) станом на дату визнання зобов'язання з оренди з урахуванням строку такої оренди.

Орендні платежі на дату початку оренди включають:

фіксовані платежі (уключаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню;

змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
суми, які будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості;
ціну виконання можливості придбання активу, якщо орендар об'рунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
платежі як штрафи за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію орендарем можливості припинення оренди.

Стимулюючі орендні платежі, сплачені або ті що підлягають сплаті на користь Банку, віднімаються з суми орендних платежів і зменшують первісну оцінку активу у формі права користування. Стимулюючі орендні платежі, що підлягають сплаті Банку на дату початку оренди, зменшують зобов'язання Банку по оренді.

Змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, включаються в суму орендних платежів і оцінюються з використанням індексу або ставки, прийнятих на дату оцінки (наприклад, дату початку оренди при первинній оцінці). Згодом Банк переоцінює зобов'язання по оренді в разі зміни грошових потоків (У разі коригування орендних платежів) з урахуванням зміни майбутніх платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення орендних платежів.

Якщо є достатня впевненість в тому, що Банк не припинить оренду, термін оренди визначається виходячи з того, що опціон на припинення оренди не буде виконаний, і будь-які штрафи за припинення виключаються з орендних платежів. В іншому випадку штраф за припинення оренди включається в орендні платежі.

4.17. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

Банк класифікує необоротні активи, що утримуються для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Необоротні активи класифікуються Банком як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Заставлене майно (необоротні активи), на яке Банк набуває право власності з метою продажу, оцінюється і відображається в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

Справедлива вартість визначається на підставі звіту незалежного оцінювача, балансова - на підставі даних бухгалтерського обліку заставодавця.

Амортизація на такі активи не нараховується.

Протягом звітного 2019 року Банком визнані необоротні активи, утримувані для продажу, в сумі 9 197 тис.грн. у зв'язку з набуттям права власності на заставне майно шляхом звернення стягнення на нього в позасудовому порядку в т.ч. на підставі іпотечного договору.

4.18. Амортизація

Вартість усіх необоротних активів підлягає амортизації (крім вартості землі і незавершених капітальних інвестицій).

Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості.

Амортизація необоротних активів нараховується з першого числа місяця, наступного за місяцем їх придбання, та припиняється з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття основного засобу.

Норми, за якими нараховується амортизація необоротних активів, розраховуються в залежності від строку їх корисного використання (експлуатації) за прямолінійним методом.

Нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється постійно діючою комісією під час їх первісного визнання, виходячи зі строків корисного використання окремих груп та підгруп основних засобів, класифікованих Банком для аналітичного обліку, та строків корисного використання нематеріальних активів, які встановлені у правовстановлюючих документах (договорах, ліцензіях тощо), з урахуванням мінімально допустимих строків амортизації, визначених Податковим кодексом України, а саме:

земельні ділянки - не амортизуються;

будинки, споруди і передавальні пристрої - 20 років;

машини та обладнання - від 4 до 10 років;
транспортні засоби (автомобілі легкові) - 5 років;
інструменти, прилади, інвентар (меблі) - від 4 до 5 років;
інші основні засоби - 12 років.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 % його вартості.

У звітному 2019 році Банк не проводив змін норм амортизації та строків корисного використання необоротних активів.

4.19. Припинена діяльність

Відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності припинена діяльність є компонентом суб'єкта господарювання, який було ліквідовано або який класифікують як утримуваний для продажу, та:

- а) являє собою окремих основний напрямок бізнесу або географічний регіон діяльності;
- б) є частиною єдиного координованого плану ліквідації окремого основного напрямку бізнесу або географічного регіону діяльності;
- в) є дочірнім підприємством, придбаним виключно з метою перепродажу.

Протягом звітнього 2019 року Банк не припиняв ведення банківських операцій відповідно до ліцензії Національного банку України.

4.21. Залучені кошти

Залучені кошти включають непохідні фінансові зобов'язання перед клієнтами та банками та первісно визнаються за справедливою вартістю з моменту отримання Банком грошових коштів. Подальший облік після первісного визнання відбувається за амортизованою вартістю.

Приймання, обслуговування, повернення вкладів, нарахування та сплата процентів за ними здійснюються згідно з умовами укладених договорів у національній та іноземній валютах. Банк є членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Доходи і витрати визнаються за принципом нарахування або за фактом передбаченого договором результату з використанням ефективної ставки відсотка. Нарахування процентів за залученими коштами здійснюється за методом "факт/факт".

4.22. Боргові цінні папери, емітовані Банком

Ощадний (депозитний) сертифікат - цінний папір, який підтверджує суму вкладу, внесеного в Банк, і права вкладника (власника сертифіката) на одержання зі спливом установленого строку суми вкладу та процентів, установлених сертифікатом. Банк емітує іменні ощадні (депозитні) сертифікати строком від шести місяців.

Ощадні (депозитні) сертифікати емітуються як в національній, так і в іноземній валютах виключно в документарній (паперовій) формі.

Банк визнає прибуток або збиток у разі залучення коштів на вклад (із видачею ощадного (депозитного) сертифікату) за ставкою, яка нижча або вища, ніж ринкова. За операціями з акціонерами така різниця відображається за рахунком капіталу.

Якщо строк одержання вкладу (депозиту) за строковим ощадним (депозитним) сертифікатом прострочено, то такий сертифікат вважається документом на вимогу, за яким на Банк покладається зобов'язання сплатити зазначену в ньому суму вкладу (депозиту) та процентів за ним у разі пред'явлення ощадного (депозитного) сертифіката.

4.23. Субординований борг

Субординований борг - це звичайні, не забезпечені Банком боргові капітальні інструменти (складові елементи капіталу), які відповідно до договору не можуть бути взяті з Банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. Субординований борг може включатися до капіталу Банку після отримання дозволу Національного банку. Сума субординованого боргу, включеного до капіталу, щорічно зменшується на 20% її первинного розміру протягом останніх п'яти років дії договору.

Протягом звітнього 2019 року Банк не залучав кошти на умовах субординованого боргу.

4.24. Податок на прибуток

Оподаткування прибутку Банку протягом звітнього року здійснювалось відповідно до вимог Податкового кодексу України.

Ставка податку на прибуток у 2019 році встановлена у розмірі 18 %.

Банк при визначенні тимчасових різниць, які пов'язані з відстроченими податками, використовує метод, який базується на використанні належної балансової та податкової бази.

Згідно з вимогами МСБО 12 "Податки на прибуток" тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою. Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання розраховуються Банком щоквартально (з огляду на періодичність складання проміжної фінансової звітності).

Витрати з податку на прибуток у фінансовій звітності складаються з поточного податку та змін у сумах відстрочених податків.

Витрати з податку на прибуток відображаються у складі прибутку чи збитку, за виключенням тих сум, що відносяться безпосередньо на власний капітал.

4.25. Статутний капітал та емісійні різниці

Статутний капітал - це сплачені акціонерами зобов'язання щодо внесення коштів за підпискою на акції в статутний капітал, величина якого зареєстрована в порядку, встановленому законодавством України. Збільшення (зменшення) статутного капіталу Банку здійснюється з дотриманням порядку, встановленого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до Законів України "Про банки і банківську діяльність" та "Про акціонерні товариства" та Статуту Банку рішення про випуск акцій приймається рішенням Загальних зборів акціонерів. Банк станом на 31 грудня 2019 р. не випускав і не розміщував привілейованих акцій.

Емісійний дохід (емісійні різниці) та інший дохід за операціями з акціонерами. Цей дохід виникає як різниця між номінальною вартістю акцій та ціною їх розміщення, а також прощення боргу акціонерами, надання безповоротної фінансової допомоги та прибутки (збитки) під час первісного визнання фінансових інструментів за не ринковою ставкою або не за справедливою вартістю. Протягом звітного року Банк не здійснював операції з акціонерами, які б мали вплив на капітал Банку.

Внески до статутного капіталу відображаються за їх справедливою вартістю на дату операції.

Станом на 31.12.2019 р. зареєстрований і повністю сплачений статутний капітал складався з 500 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 1 000 грн. кожна. Всі прості акції дають однакові права голосу за принципом "одна акція - один голос".

4.26. Привілейовані акції

Привілейованих акцій у Банку немає.

4.27. Власні акції, викуплені в акціонерів

Банк не має викуплених власних акцій.

4.28. Дивіденди

Здатність Банку оголошувати та виплачувати дивіденди підпадає під дію правил і норм українського законодавства. Дивіденди визнаються як зобов'язання і вираховуються з суми капіталу тільки, якщо вони були оголошені до сплати.

Дивіденди - частина чистого прибутку, розподілена між акціонерами відповідно до частки їх участі у статутному капіталі Банку. Виплата дивідендів здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку на підставі рішення Загальних зборів акціонерів. Розмір дивідендів визначається рішенням Загальних зборів акціонерів.

У звітному 2019 році Загальними зборами акціонерів біло прийнято рішення від 21.04.2019 року щодо виплати акціонерам Банку дивідендів в сумі 9 617 340,88 грн. У звітному році виплата дивідендів акціонерам Банком не була здійснена у зв'язку із наявністю регуляторних обмежень.

4.29. Визнання доходів і витрат

Банк визнає процентні доходи за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за винятком:

- 1) придбаних або створених знецінених фінансових активів. Для таких фінансових активів застосовується ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з дати первісного визнання;
- 2) фінансових активів, що не були придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами, але в подальшому стали знеціненими фінансовими активами. До таких фінансових активів Банк застосовує

ефективну процентну ставку до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

Банк визнає процентний дохід за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з наступної дати нарахування процентів, якщо в результаті впливу певних подій раніше знецінений фінансовий актив відновився, і вже не є знеціненим.

Відповідно до професійних суджень керівництва Банку ефективна ставка відсотка не розраховується за фінансовими інструментами на вимогу або короткостроковими продуктами, по яких взагалі неможливо наперед визначити майбутні грошові потоки, та якщо вплив застосування ефективної ставки відсотка дуже незначний, а також за коштами, які за своєю економічною суттю та строковістю можуть бути до них віднесені:

- фінансові інструменти за поточними та кореспондентськими рахунками;
- кошти на вимогу для здійснення операцій з використанням платіжних карток;
- кредити овердрафт за поточними, картковими та кореспондентськими рахунками, в тому числі несанкціонованими;
- вклади на вимогу;
- кредити та депозити овернайт;
- поновлювальні кредитні лінії, в т.ч. кредити з використанням платіжних карток, за якими видача та погашення здійснюється за заздалегідь непередбаченим графіком.

За фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується, для визнання процентних доходів Банк застосовує номінальну процентну ставку.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи та витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування незалежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані.

Доходи і витрати, які визнані Банком від здійснення операцій для відображення їх у фінансовій звітності розподіляються на доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між їх учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України.

Статті доходів і витрат оцінюються та враховуються в період здійснення економічних операцій, незалежно від того, коли були отримані або сплачені кошти. Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

Доходи (витрати) за одноразовими послугами (наприклад, комісії за здійснений обмін валют, надання (отримання) консультацій тощо) визнаються без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, в якому ці послуги фактично надавались (отримувались).

Комісії та інші платежі, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) за кредитом, до часу видачі кредиту чи траншу за кредитною лінією відображаються Банком за рахунками доходів майбутніх періодів. Отримані авансом комісії включаються до складу фінансового інструмента в момент здійснення видачі такого кредиту шляхом перенесення останніх на рахунки дисконту (премії).

Банк згідно з МСФЗ 15 для визнання доходу застосовує таку п'ятикрокову модель (The 5-step model) аналізу:

- 1) ідентифікація договору;
- 2) ідентифікація окремих зобов'язань до виконання в межах укладеного договору;
- 3) визначення ціни договору;
- 4) розподіл ціни договору між зобов'язаннями до виконання;
- 5) визнання доходу, коли (або в міру того, як) виконується зобов'язання до виконання.

4.29. Переоцінка іноземної валюти

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в українську гривню за офіційним курсом Національного банку України, що діє на день проведення операції.

На кожному наступному після визнання дату балансу усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу.

Прибутки та збитки, які виникають у результаті переоцінки іноземної валюти, включаються до складу статті "Результат від переоцінки іноземної валюти" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, які обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визнання (дату здійснення операції).

Немонетарні статті в іноземній валюті, які обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вартості.

Активи та зобов'язання в іноземних валютах відображаються у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на 31 грудня 2019 р. або на дату їх визнання. Залишки за технічними рахунками валютної позиції не включаються до фінансової звітності.

Під час підготовки цієї фінансової звітності Банк використовував такі офіційні курси гривні до іноземних валют:

Код валюти	Назва валюти та кількість	31 грудня 2019
826	GBP 1 фунтів стерлінгів	31,0206
840	USD 1 доларів США	23,6862
985	PLN 1 злотих	6,1943
643	RUB 10 російських рублів	3,8160
756	CHF 1 швейцарських франків	24,2711
978	EUR 1 євро	26,4220

4.30. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до Звіту про фінансовий стан (Баланс) лише їхньої чистої суми може здійснюватись тільки у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, якщо є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив і розрахуватися за зобов'язанням.

4.31. Облік впливу інфляції

Необхідність перерахування фінансової звітності згідно з МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" є питанням судження. Характеристики економічного середовища України за звітний 2019 рік не є показниками гіперінфляції, тому Банк не здійснював перерахунок фінансової звітності.

4.32. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Виплати працівникам включають:

- а) короткострокові виплати:
 - о заробітна плата, внески на соціальне забезпечення;
 - о оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність;
 - о участь у преміюванні,
- б) інші довгострокові виплати, такі як
 - о виплати за тривалою непрацездатністю.

Основними утриманнями з виплат, здійснених Банком своїм працівникам, є податок з доходів фізичних осіб та військовий збір. Також при проведенні розрахунків з працівниками Банку та працівниками, що виконують роботи за договорами цивільно-правового характеру, проводиться нарахування єдиного внеску на фонд оплати праці.

Банк щомісяця проводить розрахунок та формує забезпечення за виплатами щодо невикористаних відпусток працівників Банку.

Програма недержавного пенсійного забезпечення в Банку не реалізується.

4.33. Інформація за операційними сегментами

Згідно з вимогами МСФЗ 8 "Операційні сегменти" інформацію слід розкривати як у відношенні бізнес-сегментів, так і у відношенні географічних сегментів. При цьому один з цих форматів вважається первинним, а інший - вторинним.

Банк визначив первинним розкриття інформації за бізнес-сегментами. За географічними сегментами звітність не розкривається зовсім, тому що Банк не здійснює діяльність за межами України.

Формування операційних сегментів здійснюється на основі виділених напрямків операційної діяльності:

- 1) послуги корпоративним клієнтам: бізнес-сегмент надає послуги по обслуговуванню поточних рахунків, вкладів (депозитів), надання кредитного фінансування в різних формах, послуги купівлі-продажу іноземної валюти тощо;
- 2) послуги фізичним особам: бізнес-сегмент надає банківські послуги клієнтам-фізичним особам, у тому числі відкриття та ведення поточних рахунків, вкладів (депозитів), послуги по зберіганню

цінностей, кредитування тощо;

3) міжбанківський бізнес: бізнес-сегмент, що організовує фінансування Банку та управління ризиками шляхом залучення коштів на фінансових ринках, інвестування в ліквідні активи.

Операційний банківський сегмент визнається звітним, якщо більша частина його доходу створюється від послуг зовнішнім клієнтам, і одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв:

дохід даного сегмента становить не менше 10 % сукупного доходу;

фінансовий результат даного сегмента становить не менше 10 % сумарного фінансового результату;

балансова вартість активів даного сегмента становить не менше 10 % сукупної вартості активів усіх операційних сегментів.

Операції між сегментами виконуються на звичайних ринкових умовах. Ресурси перерозподіляються між сегментами, що ви-кликає появу трансфертних витрат або доходів сегменту. Інших вагомих перерозподілів між сегментами не існує. Активи та зобов'язання сегменту складають більшу частину валюти балансу та не виключають податкові наслідки. Капітал не закріплюється за сегментами за виключенням результату поточного року та іншого сукупного доходу.

Змін в обліковій політиці щодо визнання та розподілу сегментів у звітному році не відбувалось.

4.34. Операції з пов'язаними особами

Банк визначає перелік пов'язаних із Банком осіб відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 (МСБО 24) "Розкриття інформації про пов'язані сторони".

Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами. Угоди, укладені з пов'язаними з Банком особами на умовах, що не є поточними ринковими умовами, визнаються недійсними з моменту їх укладення.

4.35. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах

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.

4.39. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від Банку формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, а також на суми активів та зобов'язань, доходів і витрат, що відображені у звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, що вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень відносно балансової вартості активів та зобов'язань. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань, протягом наступних періодів, включають:

Безперервність діяльності - ця фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому, не має ні наміру, ні потреби ліквідації або суттєвого скорочення об'єму операцій.

Збитки визнання зменшення корисності кредитів. Оцінка резервів на покриття збитків від знецінення вимагає використання істотних професійних суджень. Банк регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки на предмет їхнього знецінення. Банк здійснює оцінку резервів за активними операціями з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, понесених відносно кредитного портфеля Банку. Розрахунок резервів за кредитами, за якими Банком визнано зменшення корисності, базується на оцінках, що здійснюються з використанням статистичних методик на основі історичного досвіду. Отримані результати коригуються на основі професійного судження керівництва. На думку Банку облікові оцінки, пов'язані з визначенням сум резервів на покриття збитків від зменшення корисності кредитів, є основним джерелом невизначеності оцінки у зв'язку з тим, що вони є особливо чутливими до змін від періоду до періоду, оскільки припущення щодо майбутнього рівня невиконання зобов'язань та оцінка потенційних збитків, пов'язаних зі зменшенням корисності кредитів та наданих коштів, базується на останніх показниках діяльності Банку, а також будь-яка істотна різниця між очікуваними збитками Банку, що відображені у складі резервів, та фактичними збитками вимагатиме від Банку формування резервів, сума яких може істотно вплинути на його Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) та Звіт про фінансовий стан (Баланс) у майбутніх періодах. Суми резервів на покриття збитків від зменшення корисності у фінансовій звітності визначались на основі існуючих економічних та політичних умов. Банк не здатен передбачити, які зміни в економічній та політичній ситуації відбудуться в Україні та який вплив такі зміни можуть спричинити на достатність резервів на покриття збитків у майбутніх періодах.

У Примітці 8 наводиться інформація про балансову вартість кредитів та суми визнаного розміру кредитного ризику. Якби фактичні суми погашення були б меншими, ніж за оцінками керівництва, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові витрати у зв'язку з визнанням зменшення корисності кредитів.

Справедлива вартість фінансових інструментів. Якщо справедливу вартість фінансових активів та зобов'язань, відображених у Звіті про фінансовий стан, неможливо визначити на основі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних методик оцінки, що включають застосування математичних моделей. Вихідні дані для цих моделей визначаються на основі спостережуваного ринку, за можливості, а коли це неможливо, то при визначенні справедливої вартості використовуються необхідні певні судження.

Справедлива вартість заставного майна. Заставне майно використовується під час розрахунку резервів під кредитні ризики за справедливою вартістю на основі звітів, підготовлених суб'єктами оціночної діяльності, які не є пов'язаними з Банком особами. При визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, яка спирається на професійну думку фахівців із оцінки. Оцінка справедливої вартості заставного майна вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з вищенаведеного, резерв від зменшення корисності кредитів може зазнати впливу від застосування оціночної вартості застави. Облікові оцінки, пов'язані з оцінкою нерухомості є основним джерелом виникнення невизначеності оцінки, тому що

визнання зміни оцінок може потенційно мати суттєвий вплив.

5.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти інтерпретації

Опубліковано низку нових стандартів і роз'яснень, які є обов'язковими для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати, і які Банк ще не прийняв достроково:

МСФЗ (IFRS) 17 "Договори страхування" (випущений 18 травня 2017 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати).

МСФЗ (IFRS) 17 замінює МСФЗ (IFRS) 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування, в результаті чого, інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати в інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ (IFRS) 17 є єдиним, заснованим на принципах, стандартом обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестраховування, наявні у страховика. Згідно з цим стандартом, визнання і оцінка груп договорів страхування повинна проводитися по (i) приведеній вартості майбутніх грошових потоків (грошові потоки по виконанню договорів), що скоригована з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки по виконанню договорів, відповідно до спостережуваної ринкової інформації, до якої додається (якщо вартість є зобов'язанням) або від якої віднімається (якщо вартість є активом) (ii) сума нерозподіленого прибутку по групі договорів (сервісна маржа за договорами). Страховики будуть відображати прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру звільнення від ризику. Якщо група договорів є або стає збитковою, організація буде відразу ж відображати збиток. Банк в даний час проводить оцінку впливу нового стандарту на свою фінансову звітність. Крім того, розглядається потенційний вплив стандарту на страхові продукти, вбудовані в кредитні договори і аналогічні інструменти.

Поправки до Концептуальних засад фінансової звітності (опубліковані 29 березня 2018 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати).

Концептуальні засади фінансової звітності в новій редакції містять нову главу про оцінку, рекомендації щодо відображення в звітності фінансових результатів, вдосконалені визначення та рекомендації (зокрема, визначення зобов'язань) і пояснення з важливих питань, таких як роль управління, обачності і невизначеності оцінки в підготовці фінансової звітності.

Визначення бізнесу - Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 (випущені 22 жовтня 2018 року і діють стосовно придбань з початку річного звітного періоду, починається 1 січня 2020 року або після цієї дати).

Дані поправки вносять зміни в визначення бізнесу. Бізнес складається з вкладів і істотних процесів, які в сукупності формують здатність створювати віддачу. Нове керівництво включає систему, що дозволяє визначити наявність вкладу та істотного процесу, в тому числі для компаній, що знаходяться на ранніх етапах розвитку, які ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі для того, щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути присутня організована робоча сила. Визначення терміну "віддача" звужується, щоб сконцентрувати увагу на товари і послуги, що надаються клієнтам, на створенні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати в формі зниження витрат і інших економічних вигід. Крім того, тепер більше не потрібно оцінювати, чи здатні учасники ринку замінювати відсутні елементи або інтегрувати придбану діяльність і активи. Організація може застосувати "тест на концентрацію". Придбані активи не будуть вважатися бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів). Поправки перспективні, і Банк застосує їх і оцінить їх вплив з 1 січня 2020 р.

Визначення суттєвості - Поправки до МСФЗ (IAS) 1 і МСФЗ (IAS) 8 (випущені 31 жовтня 2018 року і діють до річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати). Дані поправки уточнюють визначення суттєвості і застосування цього поняття за допомогою включення рекомендацій щодо визначення, які раніше були представлені в інших стандартах МСФЗ. Крім того, були поліпшені пояснення до цього визначення. Поправки також забезпечують послідовність використання визначення

суттєвості в усіх стандартах МСФЗ. Інформація вважається суттєвою, якщо в розумній мірі очікується, що її пропуск, спотворення або утруднення її розуміння може вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на основі такої фінансової звітності, що надає звітуєме підприємство. В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 - "Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством" (випущені 11 вересня 2014 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються на дату, яка буде визначена Радою з МСФЗ, або після цієї дати).

Дані поправки усувають невідповідність між вимогами МСФЗ (IFRS) 10 і МСФЗ (IAS) 28, що стосуються продажу або внеску активів в асоційовану організацію або спільне підприємство інвестором. Основний наслідок застосування поправок полягає в тому, що прибуток або збиток визнаються в повному обсязі в тому випадку, якщо угода стосується бізнесу. Якщо активи не є бізнесом, навіть якщо цими активами володіє дочірня організація, визнається тільки частина прибутку або збитку. В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

Поправки до Концептуальних засад фінансової звітності (опубліковані 29 березня 2018 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати).

Концептуальні засади фінансової звітності в новій редакції містять нову главу про оцінку, рекомендації щодо відображення в звітності фінансових результатів, вдосконалені визначення та рекомендації (зокрема, визначення зобов'язань) і пояснення з важливих питань, таких як роль управління, обачності і невизначеності оцінки в підготовці фінансової звітності.

Реформа базової процентної ставки - поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7 (випущені 28 вересня 2019 року та набувають чинності для річних періодів які починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати).

Поправки були викликані заміною базових процентних ставок, таких як Лондонська міжбанківська ставка попиту ("LIBOR") та інші міжбанківські процентні ставки ("IBOR"). Очікувані зміни будуть застосовуватись до всіх відношень хеджування, які пов'язані з ризиком зміни процентних ставок, на які впливає реформа.

Очікується, що дані нові стандарти і роз'яснення не зроблять значного впливу на фінансову звітність Банку.

6.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

	2019	2018
Готівкові кошти	208 598	201 773
Депозитні сертифікати емітовані НБУ	189 238	127 200
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	43 580	86 203
Кореспондентські рахунки депозити та кредити овернайт у банках	304 125	197 677
України	303 972	197 677
інших країн	153	-
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(8 161)	(11 904)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	737 380	600 949

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

на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України повинен становити не менше ніж 40 % від резервної бази обчисленої для відповідного періоду утримання. Станом на 31 грудня 2019 року обсяг обов'язкових резервів який банки повинні утримувати на кореспондентському рахунку в Національному банку України щоденно на початок операційного дня Національний банк скоротив до 0 %. Таким чином Банк може оперативного розпоряджатися додатковими ліквідними засобами.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами
2019 2018

Резерв під знецінення станом на початок періоду	(11 904)	(7 967)
Зміни від застосування МСФЗ 9	-	(534)
Скоригований резерв під знецінення станом на початок періоду	(11 904)	(8 501)
(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	3 743	(3 403)
Резерв за станом на кінець періоду	(8 161)	(11 904)

Таблиця 6.3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів
2019 2018

Валова балансова вартість на початок періоду	612 853	847 566
Придбані /ініційовані фінансові активи	5 905 458	5 088 540
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(5 854 504)	(5 529 832)
Курсові різниці	(12 861)	12 921
Інші зміни	94 357	193 658
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	745 303	612 853

Таблиця 6.4 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів за 2019 рік

Рівень рейтингу	Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	Кошти в Національ-ному банку України (крім обов'язкових резервів)	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках
Усього			
Високий рейтинг	189 23843 580	278 776511 594	
Стандартний рейтинг	-	25 349 25 349	
Рейтинг нижчий, ніж стандартний	-	-	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	189 23843 580	304 125536 943	

Таблиця 6.5 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів за 2018 рік

Рівень рейтингу	Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	Кошти в Національ-ному банку України (крім обов'язкових резервів)	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках
Усього			
Високий рейтинг	127 20086 203	152 191365 594	
Стандартний рейтинг	-	45 486 45 486	
Рейтинг нижчий, ніж стандартний	-	-	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	127 20086 203	197 677411 080	

7.

Примітка 7. Кредити та заборгованість банків

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

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю
2019 2018

Кореспондентські рахунки у банках:	-	517
України	-	-

Інших країн	-	517		
Кредити надані іншим банкам	-	-		
короткострокові	-	40 000		
довгострокові	-	-		
Резерв за кредитами що надані інших банкам які обліковуються за аморти-зованою собівартістю	-	(25 884)		
Усього кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амо-ртизованою собівартістю	-	14 633		

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року Банк не заключав договори на розміщення депозитів в інших банках та договори з купівлі і зворотного продажу (зворотне репо) з іншими банками.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості кредитів наданих іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за попередній 2018 рік

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

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за звітний 2019 рік

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	-	-	(25 884) (25 884)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	-	-	25 884
Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	-	-	-

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за попередній 2018 рік

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	-	-	(715) (715)
Придбані /ініційовані фінансові активи	-	-	(25 169) (25 169)
Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	-	-	(25 884) (25 884)

Таблиця 7.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які облікову-ються за амортизованою собівартістю за звітний 2019 рік

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно зне-цінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	-	-	40 517	40 517
Придбані /ініційовані фінансові активи	-	-	-	-
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	-	-	(40 517)	(40 517)
Інші зміни	-	-	-	-
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	-	-	-	-

Таблиця 7.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які облікову-ються за амортизованою собівартістю за попередній 2018 рік

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно зне-цінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	-	-	715	715
Придбані /ініційовані фінансові активи	-	-	40 000	40 000
Інші зміни	-	(198)	(198)	
Валова балансова вартість				

на кінець звітнього періоду - - 40 517 - 40 517

8.

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

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

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю
2019 2018

Кредити що надані юридичним особам	2 401 355	3 180 740
Кредити що надані фізичним особам - підприємцям	18 643 184	18 404
Іпотечні кредити фізичних осіб	42 193 789	0
Кредити що надані фізичним особам на поточні потреби	317 433	103 385
Інші кредити що надані фізичним особам	10 192 593	0
Резерв за кредитами що надані клієнтам які обліковуються за амортизованою собівартістю	(373 825)	(319 943)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 996 407	2 415 991

Концентрація кредитів клієнтам:

станом на 31 грудня 2019 року сукупна сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку становила 1 521 344 тис. грн. або 63% кредитного портфелю.

станом на 31 грудня 2018 року сукупна сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку становила 1 974 671 тис. грн. або 66% кредитного портфелю.

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

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний 2019 рік

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

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній 2018 рік

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені ак-тиви
Усього				
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	164 587-	15 064	179 651	
Низький кредитний ризик	906 449-	41 992	948 441	

Середній кредитний ризик	1 133 290	-	-	1 133 290
Високий кредитний ризик	5 994	-	184 685	190 679
Дефолтні активи	179 280	14 017 912 733-	864 289	3 316 350
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 389 600	14 017 912 733-		3 316 350
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(26 032)	(343)	(293 568)	(319 943)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 363 568	13 674 619 165-	2 996 407	

Таблиця 8.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

	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)	990) (399 782)	-	(2 202 992)		(1 789 220)
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)	(243 562)
	(318 380)				
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	2 057 344		11 750	720 722	2 789 816

Таблиця 8.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2018 рік

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	2 238 057		1 434 822	-	3 672 879
Придбані /ініційовані фінансові активи			809 991 10	351 022-	1 161 023
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(811 820)	-	(1 292 388)		(480 568)
Переведення до стадії 1		40 419	-	(40 741)	(322)
Переведення до стадії 2		(40 310)	14 007	-	(26 303)
Переведення до стадії 3		(2 525)	-	2 058	(467)
Списання фінансових активів за рахунок резервів					(9 424)
Інші зміни (зміна заборгованості по чинним договорам)				(175 464)	(13 184)
	(188 648)				
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	2 389 600		14 017 912 733-	3 316 350	

Таблиця 8.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

Усього	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи
Резерв під знецінення станом				

на початок періоду	(26 032)	(343)	(293 568)	-	(319 943)		
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(19 255)					(1,823)	(2,521) -
	(23 599)						
Збільшення резерву по новим договорам		(33 633)		(1 434)	(221 676)		(256 743)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення по чинним договорам				(7 844)	-		54 461
	46 617						
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	630	-	196 222			21 259	333 174
Загальний ефект від переведення між стадіями			963	(722)	(9 936)	-	(9 695)
Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-		
Переведення до стадії 2	65	(731)	-		(666)		
Переведення до стадії 3	898	9	(9 936)		(9 029)		
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-		
Коригування процентних доходів що обліковую-ються за амортизованою собівартістю	(30 283)	-	(30 283)				-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(45 287)	(2 166)	(326 372)	-	(373 825)		

Таблиця 8.7. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів які обліковуються за амортизова-ною собівартістю за 2018 рік

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені	активи	
Усього							
Резерв під знецінення станом на початок періоду				(9 047)	-	(286 150)	(295 197)
Зміни від застосування МСФЗ 9 очікувані кредитні збитки		(24 046)	-	23 154	-	(892)	
Скориговані резерви під знецінення станом на початок періоду	(33 093)	-	(262 996)	-	(296 089)		
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(6 514)			7 061	(343)	(13 232)	-
Збільшення резерву по новим договорам			(15 908)	(4)	(51 671)	-	(67 583)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення по чинним договорам	-	(152 838)			9 256	-	(162 094)
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	652	-	204 617			13 965	- 190
Загальний ефект від переведення між стадіями			(252)	(339)	9 881	-	9 290
Переведення до стадії 1	(508)	-	11 232	-	10 724		
Переведення до стадії 2	197	(339)	-		(142)		
Переведення до стадії 3	59	-	(1 351)	-	(1 292)		
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	9 424	-	9 424
Коригування процентних доходів що облікову-ються за амортизованою собівартістю	(26 764)	-	(26 764)				-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(26 032)	(343)	(293 568)	-	(319 943)		

Таблиця 8.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

	2019	2018				
	сума	%	сума	%		
Операції з нерухомим майном оренда інжиніринг та надання послуг	55 521	2.0	50 283	1.5		
Охорона здоров'я	9 463	0.3	51 748	1.6		
Торгівля; ремонт автомобілів побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 562 569	56.0	2 216 551	66.8		
Сільське господарство мисливство лісове господарство	17 555	0.6	21 735	0.7		
Будівництво будівель	172 2136.2		286 4468.6			
Наземний і трубопровідний транспорт	99 680	3.6	178 8435.4			

Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	59 797	2.1	-	-		
Діяльність готелів і подібних засобів тимчасового розміщення	32 498	1.2	-	-		
Виробництво машин устаткування та іншої продукції	172 5686.2		165 9125.0			
Діяльність у сфері спорту організація відпочинку та розваг	130 3784.7		75 133	2.3		
Фізичні особи	369 81813.3		116 8043.5			
Інші	107 7563.9		152 8964.6			
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 789 816		100.00	3 316 350		100

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

Таблиця 8.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2019 рік

	Кредити на-дані юридич-ним особам			Кредити на-дані фізичним особам - підп-риємцям		
	Іпотечні кредити фізичних осіб			Кредити на-дані фізичним особам на по-точні потреби		
	Інші креди-ти надані фізичним особам			Усього		
Незабезпечені кредити	1 287	-	-	71 269	10 192	82 748
Кредити забезпечені грошовими коштами	2 400 068	18 643	42 193	246 164	-	2 707 068
нерухомим майном	892 465	-	14 688	-	907 153	
у т. ч. житлового призначення	923 663	18 643	42 193	161 929	-	1 146 428
гарантіями і поручительствами	6 207	-	38 371	105 930	-	150 508
іншими активами	-	-	-	4 359	-	4 359
Усього кредитів та заборго-ваності клієнтів без резервів	583 940	-	65 188	-	649 128	
	317 433	10 192	2 789 816	2 401 355	18 643	42 193

Таблиця 8.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2018 рік

	Кредити на-дані юридич-ним особам			Кредити на-дані фізичним особам - підп-риємцям		
	Іпотечні кредити фізичних осіб			Кредити на-дані фізичним особам на по-точні потреби		
	Інші креди-ти надані фізичним особам			Усього		
Незабезпечені кредити	-	-	-	10 973	5 906	16 879
Кредити забезпечені грошовими коштами	3 180 740	18 404	7 890	92 412	25	3 299 471
нерухомим майном	1 236 009	-	-	2 228	-	1 238 238
у т. ч. житлового призначення	1 247 710	18 272	7 890	74 384	-	1 348 255
гарантіями і поручительствами	4 661	-	7 532	52 762	-	64 956
іншими активами	-	-	-	11 420	25	11 444
Усього кредитів та заборго-ваності клієнтів без резервів	697 021	132	4 380	-	701 533	
	3 316 350			3 180 740	18 404	7 890 103 3855 931

Протягом 2018 року Банком було прийняте рішення щодо задоволення вимог іпотекодержателя шляхом набуття права власності на предмет іпотеки згідно Договорів іпотеки внаслідок чого було погашено прострочену кредитну заборгованість на суму 277 299 тис. грн. та зараховано на баланс Банку інвестиційну нерухомість на суму 282 020 тис. грн.

Таблиця 8.11 Вплив вартості застави на якість кредиту за 2019 рік

Балансова вартість кредитів			
Кредити надані юридичним особам	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави	
2 047 177	4 065 738	(2 018 561)	

Кредити надані фізичним особам-підприємцям	16 784 86 202	(69 418)
Іпотечні кредити фізичних осіб	41 733 61 352	(19 619)
Кредити надані фізичним особам на поточні потреби	302 348 451 919	(149 571)
Інші кредити фізичним особам	7 949 7 210	739
Усього кредитів	2 415 991 4 672 421	(2 256 430)

Таблиця 8.12 Вплив вартості застави на якість кредиту за 2018 рік

Балансова вартість		
кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити надані юридичним особам	2 866 261 5 360 083	(2 493 822)
Кредити надані фізичним особам-підприємцям	17 467 146 109	(128 642)
Іпотечні кредити фізичних осіб	7 874 23 733	(15 859)
Кредити надані фізичним особам на поточні потреби	100 127 348 373	(248 246)
Інші кредити фізичним особам	4 679 -	4 679
Усього кредитів	2 996 408 5 878 298	(2 881 890)

Оцінка заставленого майна здійснюється незалежним сертифікованим суб'єктом оціночної діяльності відповідно до статті 3 Закону України "Про оцінку майна майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні" за процедурою встановленою нормативно-правовими актами зазначеними в статті 9 цього Закону а саме положеннями (національними стандартами) оцінки майна що затверджуються Кабінетом Міністрів України методиками та іншими нормативно-правовими актами які розробляються з урахуванням вимог положень (національних стандартів) і затверджуються Кабінетом Міністрів України або Фондом державного майна України (зокрема Національні стандарти: № 1 "Загальні засади оцінки майна і майнових прав" № 2 "Оцінка нерухомого майна" № 3 "Оцінка цілісних майнових комплексів" та інші документи).

Перегляд (актуалізація) вартості предметів заставленого майна здійснюється незалежним сертифікованим суб'єктом оціночної діяльності з урахуванням зміни кон'юнктури ринку подібного майна та/або стану збереження цього майна але не рідше одного разу на дванадцять місяців для нерухомості устаткування та транспортних засобів одного разу на шість місяців - для іншого майна із застосуванням порівняльного витратного та доходного підходів (окремо) а також шляхом поєднання зазначених.

Таблиця 8.13 Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішню вартість за 2019 рік.

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)	-		
Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів ста-ном на кінець звітного періоду			
385	-		
-	385		

Таблиця 8.14 Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішню вартість за 2018 рік.

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 2018 року			
278	-	-	278
Майбутній фінансовий дохід			
32	-	-	32
Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом станом на кі-нець звітного періоду			
(8)	-		

- (8)
 Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів станом на кінець звітного періоду 243 -
 - 243

9.

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1 Інвестиції в цінні папери

	2019	2018
Цінні папери які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Цінні папери які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	212 570	154 307
Цінні папери які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
Усього цінних паперів	212 570	154 307

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

	2019	2018
Боргові цінні папери	210 395	154 678
державні облігації	210 395	154 678
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	784	784
справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	784	784
Переоцінка цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 391	(1 155)
Усього цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	212 570	154 307

Станом на звітну дату в балансі банку всі цінні папери обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Інвестиції в цінні папери складаються з боргових цінних паперів у вигляді державних облігацій у сумі 210 395 тис. грн., та визнаної дооцінки в сумі 2 175 тис. справедлива вартість яких станом на 31 грудня 2019 року складає 212 570 тис. грн. (на 31 грудня 2018 року - 154 307 тис. грн.) та участі в ТОВ "БІЗНЕС ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" у сумі 784 тис. грн., та визнаної уцінки в сумі 748 тис. грн. справедлива вартість яких станом на станом на 31 грудня 2019 року складає 0 тис. грн. (на 31 грудня 2018 року -0 тис. грн.).

Борговим цінним паперам в портфелі банку станом на 31.12.2019 та 31.12.2018 притаманний низький кредитний ризик.

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

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

Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість
		2019	2018
ТОВ "БІЗНЕС ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"	Код КВЕД 64.99	Надання інших фінансових послуг	804
		-	-

10.

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 10.1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості

2019 2018

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду 282 020-

Придбання - 282 020

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

Протягом 2018 року Банком було прийняте рішення щодо задоволення вимог іпотекодержателя шляхом набуття права власності на предмет іпотеки згідно Договорів іпотеки внаслідок чого було погашено прострочену кредитну заборгованість на суму 277 299 тис. грн. та зараховано на баланс Банку інвестиційну нерухомість на суму 282 020 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2019 року відхилення справедливої вартості інвестиційної нерухомості визначеної у відповідності з Міжнародними стандартами оцінки та МСФЗ згідно звіту ТОВ "Вектор оцінки" (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 777/19 від "11" жовтня 2019 року, виданий Фондом держмайна України) від балансової вартості не є суттєвим (менше 10%)

В результаті Банк не відобразив переоцінку інвестиційної нерухомості в 2019 році. Станом на 31 грудня 2019 року справедлива вартість Інвестиційної нерухомості згідно звіту про незалежну оцінку ТОВ "Вектор оцінки" складала 280 140 тис. грн.

Таблиця 10.2 Суми що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Суми доходів і витрат 2019 2018

Дохід від оренди інвестиційної нерухомості 9 373 6 016

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

Інші прямі витрати що не генерують дохід від оренди - -

11.

Примітка 11. Активи з права користування

Таблиця 11.1 Активи з права користування

2019 2018

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

Надходження нових договорів 7 143 -

Переоцінка активу (дооцінка - зміна суми орендної плати) 313 -

Переоцінка активу (уцінка - зміна суми орендної плати, вплив індексу інфляції та курсу валюти) (119)

Амортизаційні нарахування (22 568) -

Балансова вартість на кінець періоду 20 311 -

Первісна (переоцінена) вартість 42 998 -

Знос на кінець звітного періоду (22 687) -

12.

Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи

Операції надходження передавання переведення вибуття основних засобів та нематеріальних активів зазначаються за балансовою вартістю

Таблиця 12.1 Основні засоби та нематеріальні активи

Земельні ді-лян-ки Будівлі споруди та переда-вальні при-строї Машини та обла-днання Тран-спор-тні за-соби Інстру-менти прилади інвен-тар (ме-блі) Інші осно-вні за-соби Інші необо-ротні мате-ріальні активи Незаве-ршені капіта-льні вкла-дення в основні засоби та не-матері-альні активи Немате-ріальні активи Усього

Балансова вар-тість на початок попереднього періоду 87 14 421 7 805 534 1 781 1 239

1 608 1 354 2 133 30 962

первісна (переоцінена) вартість	87	21 165	18 665	1 975	5 479	2 619	6 221	1 354	5 118	62 683
знос на початок попереднього періоду	-	(6 744)	(10 860)			(1 441)	(3 698)	(1 380)	(4 613)	(2 985) (31 721)
Надходження	-	-	15 146	-	836	1 497	2 857	13 189	512	34 037
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	12	80	-	2	98	3 125	(1 764)	6	1 559
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	(12 389)	- (12 389)
Вибуття	-	-	-	-	-	(78)	-	-	(5)	(83)
Амортизаційні відрахування	-	(936)	(2 586)	(188)	(476)	(195)	(4 202)	-	(616)	(9 199)
Вибуття зносу по списаних ОЗ	-	-	(32)	-	(36)	(119)	(3)	-	(233)	(423)
Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітний періоду)	87	13 497	20 445	346	2 143	2 561	3 388	390	2 030	44 887
первісна (переоцінена) вартість	87	21 177	33 859	1 975	6 281	4 017	12 200	390	5 398	85 384
знос на кінець попереднього періоду (на початок звітний періоду)	-	(7 680)	(13 414)	(629)	(4 138)	(1 456)	(8 812)	-	(3 368)	(40 497)
Надходження	-	-	3 957	-	937	412	1 399	17 508	10 133	34 346
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	20	1 934	(1 943)	826	837	-
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	(8 512)	(8 512)
Вибуття	-	-	(9)	-	-	(12)	(173)	-	-	(194)
Амортизаційні відрахування	-	(937)	(5 626)	(173)	(600)	(259)	(3 337)	-	(911)	(11 843)
Вибуття зносу по списаних ОЗ	-	-	(110)	-	(218)	(190)	(280)	-	(86)	(884)
Балансова вартість на кінець звітний періоду	87	12 560	18 767	173	2 480	2 722	3 211	7 443	12 078	59 521
первісна (переоцінена) вартість	87	21 177	37 697	1 975	7 000	4 247	15 080	7 443	16 271	110 977
знос на кінець звітний періоду	-	(8 617)	(18 930)		(1 802)	(4 520)	(1 525)	(11 869)	(4 193)	(51 456)

Станом на 31.12.2019 року:

Банк не мав основних засобів та нематеріальних активів стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння користування та розпорядження.

Банк не мав оформлені у заставу основні засоби.

Банк не мав основних засобів що тимчасово не використовується (консервація реконструкція тощо).

Банк не мав основних засобів вилучених з експлуатації на продаж;

Первісна вартість повністю амортизованих необоротних активів становила 24 111 тисячі грн.;

В банку відсутня вартість нематеріальних активів щодо яких є обмеження права власності;

Банк не мав створених нематеріальних активів;

Банк не мав збільшення або зменшення протягом звітний періоду які виникають у результаті переоцінок а також у результаті збитків від зменшення корисності визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.

13.

Примітка 13. Інші фінансові активи

Таблиця 13.1. Інші фінансові активи

2019 2018

Дебіторська заборгованість за операціями з банками	75 462	73 937
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	1 232	17 250
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	8 118	3 317
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	7 682	1 515
Грошові кошти з обмеженим правом використання	27 103	25 287
Інші фінансові активи	3 262	5 550
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(47 784)	(23 644)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	75 074	103 212

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

Станом на звітну дату у Банку відсутня дебіторська заборгованість за цінними паперами вартість що були передані у вигляді позики і які отримувач цінних паперів має право продати чи надати в наступну заставу відповідно до умов договору чи наявної практики.

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік

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)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів протягом 2019 року	(34 275)	16 245	(5 347)	(409)	(820)
Списання за рахунок резерву	-	196	259	-	12
Залишок станом на кінець періоду	(38 106)	(644)	(6 069)	(1 269)	(1 697)
					(47 784)

Таблиця 13.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2018 рік

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	(749)	-	-	-	(463)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів протягом 2018 року	(3 082)	(17 084)	(980)	(860)	(426)
					(22 432)
Залишок станом на кінець періоду	(3 831)	(17 084)	(980)	(860)	(889)
					(23 644)

Протягом 2018 року мало місце часткове погашення контрагентами раніше списаної безнадійної фінансової дебіторської заборгованості у сумі 756 тис. грн.

Таблиця 13.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за звітний 2019 рік

Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	73 938	17 250	3 317	1 515	25 287	5 550
Дебіторська заборгованість первісно визнана протягом звітного періоду	2 653	1 149	20	7	130	
-	1 611	12 563				
Дебіторська заборгованість визнання якої було припинено або погашено	(122)	(16 913)	(32)			
	(442)	(1)	(3 525)	(21 035)		
Списання за рахунок резерву	(196)	-	(259)	-	(12)	(467)
Інші зміни	(1 007)	(58)	4 813	(262)	1 817	(362)
			4 941			
Залишок станом на кінець періоду	75 462	1 232	8 118	7 682	27 103	3 262
						122 859

У рядку "Інші зміни" відображена сума збільшення/(зменшення/погашення) дебіторської заборгованості в рамках чинних договорів протягом звітного 2019 року.

Таблиця 13.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за попередній 2018 рік

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 користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	14 188	306	5 367	212	15 748
Дебіторська заборгованість первісно визнана протягом звітного періоду	60 823	17 163	40	1	303
1	4 194	83 523			
Дебіторська заборгованість визнання якої було припинено або погашено	(9 002)	(182)	(138)	-	
(6)	(3 612)	(12 939)			
Інші зміни	7 928	(37)	(1 952)	-	9 544
Залишок станом на кінець періоду	73 937	17 250	3 317	1 515	25 287
	5 550	126 856			

Таблиця 13.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний 2019 рік

Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	78	74 635	-	-	74 713
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	1 137	40	-	-	1 177
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	8 118	-	-	-	8 118
8 118					
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	-	-	-	-	-
408	4 129	7 682			
Грошові кошти з обмеженим правом користування	27 103	-	-	-	27 103
Інші фінансові активи	3 088	38	1	3	3 130
	132	3 262			

Таблиця 13.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній 2018 рік

Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	73 188	-	-	-	73 188
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	17 230	20	-	-	17 250
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 317	-	-	-	3 317
3 317					
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	-	-	-	-	-
673	212	1 515			
Грошові кошти з обмеженим правом користування	25 287	-	-	-	25 287
Інші фінансові активи	5 220	268	23	39	5 550
	-	5 550			

14.

Примітка 14. Інші активи

Таблиця 14.1 Інші активи
2019 2018

Дебіторська заборгованість з придбання активів	245	218
Передплата за послуги	153	469
Дорогоцінні метали	179	746
Інші активи	148	146
Витрати майбутніх періодів	6 024	7 568
Резерв під інші активи (296)	(296)	(293)
Усього інших активів за мінусом резервів	6 453	8 853

Витрати майбутніх періодів:

станом на 31.12.2019 : оренда - 4 325 тис. грн. ліцензійні платежі та використання програмного забезпечення - 474 тис. грн. комунальні послуги - 94 тис. грн. страхування - 10 тис. грн. інші (в т.ч. зв'язок) - 1 122 тис. грн.

станом на 31.12.2018 : оренда - 4 094 тис. грн. ліцензійні платежі та використання програмного забезпечення - 1 914 тис. грн. комунальні послуги - 101 тис. грн. аудит - 608 тис. грн.

Таблиця 14.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інші активів за звітний 2019 рік

Дебіторська заборгова-ність з придбання активів			
Передплата за послуги	Всього		
Залишок станом на початок періоду (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду (135)	(22)	(271)	(293)
Залишок станом на кінець періоду	(157)	(138)	(296)

Таблиця 14.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інші активів за попередній 2018 рік

Дебіторська заборгова-ність з придбання активів			
Передплата за послуги	Всього		
Залишок станом на початок періоду (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду 1 406	(1 428)	(354)	(1 782)
Залишок станом на кінець періоду	(22)	(271)	(293)

15.

Примітка 15. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 15.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

2019	2018	
Необоротні активи, утримувані для продажу		9 197 -
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу		9 197 -

В грудні 2019 року на баланс АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" було прийнято необоротні активи, що утримуються для подальшого продажу, на загальну суму 9 197 тис. грн, а саме:

Майновий комплекс кінно-спортивної бази, загальною площею 941,4 кв.м. вартістю 1 256 тис. грн, та земельна ділянка, загальною площею 3,91га вартістю 5 273 тис. грн., а також лінія для обробки матеріалів з натурального каменю вартістю 2 667 тис. грн.

16.

Примітка 16. Кошти банків

В банку відкрито Лоро рахунок АТ "Місто Банк" , залишок за яким на звітну дату складає 1 тис. грн.

17.

Примітка 17. Кошти клієнтів

Таблиця 17.1. Кошти клієнтів

2019	2018
------	------

Інші юридичні особи	1 695 402	1 800 307
поточні рахунки	232 553	288 542
строкові кошти	1 462 849	1 511 765
Фізичні особи:	1 400 400	1 746 383
поточні рахунки	257 839	159 642
строкові кошти	1 142 561	1 586 741
Усього коштів клієнтів	3 095 802	3 546 690

Станом на 31 грудня 2019 року розмінені в Банку депозити 10 найбільших клієнтів у сумі 1 079 588 тис. грн. становили 35% коштів клієнтів (на 31 грудня 2018 року ? 1 682 480 тис. грн. становили 47%).

Балансова вартість залучених коштів клієнтів які є забезпеченням за кредитними операціями та фінансовими зобов'язаннями, що надані Банком становить на 31.12.2019: 936 145 тис. грн. (на 31.12.2018: 1 253 099 грн.). Це строкові депозити клієнтів у сумі 927 412 тис. грн. та грошові покриття за фінансовими зобов'язаннями у сумі 8 734 тис. грн. З них 926 357 тис. грн.. надані у заставу за кредитами юридичних осіб та 9 789 тис. грн. - за кредитами фізичних осіб. (2018 рік: 1 236 009 тис. грн. та 2 228 тис. грн. відповідно).

Таблиця 17.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	2019		2018	
	сума	%	сума	%
Виробництво та розподілення електроенергії газу та води	72 877	2.4	2 327	0.1
Операції з нерухомим майном оренда інжиніринг та надання послуг	37 825	1.2	71 647	2.0
Торгівля ремонт автомобілів побутових виробів та предметів особистого вжитку	245 636	7.9	418 105	11.8
Сільське господарство мисливство лісове господарство	18 984	0.6	38 490	1.1
Будівництво будівель та споруд	165 979	5.4	82 641	2.3
Страховання та інші фінансові послуги (перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення)	119 711	3.9	87 204	2.5
Наземний і трубопровідний транспорт	11 635	0.4	8 506	0.2
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	10 048	0.3	33 330	0.9
Мистецтво спорт розваги та відпочинок	141 524	4.6	84 649	2.4
Добувна та переробна промисловість	85 457	2.8	561	0.0
Нерезиденти	712 459	23.0	841 417	23.7
Фізичні особи	1 396 666	45.1	1 741 963	49.1
Інші	77 003	2.5	135 850	3.8
Усього коштів клієнтів	3 095 802	100.00	3 546 690	100.00

18.

Примітка 18. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 18.1 Боргові цінні папери, емітовані банком

	2019	2018
Депозитні сертифікати	504	56
Усього	504	56

Станом на звітну дату, Банком випущено два безкупонних ощадних сертифікатів в доларах США, термін погашення яких 03.01.2020 року, за яким нараховується річна відсоткова ставка 4,5%, та 06.06.2020 року, за яким нараховується річна відсоткова ставка 4%.

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

19.

Примітка 19. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 19.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2019 рік

Кредитні зобов'язання Усього

Залишок на початок періоду	982	982
Формування та/або збільшення резерву	1 679	1 679
Залишок на кінець періоду	2 661	2 661

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 19.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2018 рік

Кредитні зобов'язання Усього

Залишок на початок періоду	2 833	2 833
Зміни від застосування МСФЗ 9	(1 047)	(1 047)
Скориговані резерви за зобов'язаннями станом на початок періоду	1 786	1 786
Формування та/або збільшення резерву	(804)	(804)
Залишок на кінець періоду	982	982

20.

Примітка 20. Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)

Таблиця 20.1. Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)

2019 2018

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	6 957	-
Нараховані відсотки за зобов'язанням	4 290	-
Переоцінка зобов'язання (дооцінка - зміна суми орендної плати)	294	-
Переоцінка зобов'язання (уцінка - зміна суми орендної плати, вплив індексу інфляції та курсу валюти)	(539)	-
Зменшення балансової вартості зобов'язання при відображенні сплачених орендних платежів орендодавцю	(25 233)	-
Балансова вартість на кінець періоду	18 874	-

21.

Примітка 21. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 21.1. Інші фінансові зобов'язання

2019 2018

Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими ін-струментами	13 706	5 795
Нараховані витрати	51	5 213
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними системами	4 823	85 462
Кредиторська заборгованість за операціями з готівкою	48	40
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	83 551	-
Інші фінансові зобов'язання	258	271
Дивіденди до сплати	9 085	-
Усього інших фінансових зобов'язань	111 522	96 781

22.

Примітка 22. Інші зобов'язання

Таблиця 22.1 Інші зобов'язання

	2019	2018
Кредиторська заборгованість за податками та зборами крім податку на прибуток	5 108	6 278
Кредиторська заборгованість з придбання активів	393	37
Кредиторська заборгованість за послуги	7 865	1 932
Забезпечення оплати відпусток	9 779	6 483
Доходи майбутніх періодів	1 870	948
Інша заборгованість	37	2
Усього	25 052	15 680

23.

Примітка 23. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 23.1. 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 31 грудня 2017 р.	500	500	500	000
Залишок на 31 грудня 2018 р.	500	500	500	000
Залишок на 31 грудня 2019 р.	500	500	500	000

Протягом звітного року Банк не здійснював додаткову емісію акцій. На звітну дату всього випущено 500 000 простих акцій номінальна вартість однієї акції - 1 000 грн. Кожна проста іменна акція надає акціонеру право одного голосу при вирішенні всіх питань з яких приймаються рішення Загальними зборами акціонерів.

Прості акції надають їх власникам право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів на участь в управлінні Банком на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації та інші права передбачені Законом України "Про акціонерні товариства". Прості акції надають їх власникам однакові права.

24.

Примітка 24. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 24.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

	2019	2018
Залишок на початок року	(371)	(36)
Переоцінка цінних паперів	2 546	(336)
зміни переоцінки до справедливої вартості	6 420	(449)
доходи (витрати) у результаті продажу боргових цінних паперів, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	3 874	(113)
Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	2 546	(336)
Залишок на кінець року	2 175	(371)

25.

Примітка 25. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 25.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

	2019		2018		2019		2018	
	менше ніж 12 місяців		більше ніж 12 місяців		менше ніж 12 місяців		більше ніж 12 місяців	
	усього		усього		усього		усього	
АКТИВИ								
Грошові кошти та їх еквіваленти	737 380	-	737 380	600 949	-	600 949	-	-
Похідні фінансові активи	-	-	-	242	-	242	-	-
Кошти в інших банках	-	-	14 633	-	14 633	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	1 533 236	-	882 756	415 991	-	2 680 724	315 683	996 407
Інвестиції в цінні папери	120 938	91 632	212 570	119 315	34 992	154 307	-	-
Інвестиційна нерухомість	-	282 020	282 020	-	282 020	282 020	-	-
Відстрочений податковий актив	633	-	633	398	-	398	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи								
Активи з права користування	-	20 311	20 311	-	-	-	-	-
Інші активи	6 453	-	6 453	8 853	-	8 853	-	-
Необоротні активи, утримувані для продажу								
Усього активів	2 456 112	1 363 038	3 819 150	3 502 683	-	703 225	205 908	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Кошти банків	1	-	1	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	2 404 894	-	690 908	3 095 802	-	3 469 834	76 856	3 546 690
Похідні фінансові зобов'язання	1 663	-	1 663	1 225	-	1 225	-	-
Боргові цінні папери емітовані банком	-	-	504	-	504	56	-	56
Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	-	-	14 500	4 374	18 874	-	-	-
Зобов'язання за поточним податком на прибуток	-	-	2 056	-	2 056	686	-	686
Резерви за зобов'язаннями	2 387	274	2 661	893	89	982	-	-
Інші фінансові зобов'язання	98 918	12 604	111 522	94 813	1 968	96 781	-	-
Інші зобов'язання	15 003	10 049	25 052	8 135	7 545	15 680	-	-
Усього зобов'язань	2 539 926	718 209	3 258 135	3 575 642	86 458	3 662 100	-	-

26.

Примітка 26. Процентні доходи та витрати

Таблиця 26.1. Процентні доходи та витрати

	2019		2018	
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ				
Процентні доходи розраховані за ефективною ставкою відсотка				
Процентні доходи за фінансовими активами які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Кредити та заборгованість клієнтів	350 074	-	330 982	-
Кошти в інших банках	15 279	-	14 674	-
Кореспондентські рахунки в інших банках	3 999	-	8 042	-
Усього процентних доходів за фінансовими активами що обліковуються за амортизованою собівартістю	369 351	-	353 698	-
Процентні доходи за фінансовими активами які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід				
Інвестиції в цінні папери	34 761	-	23 579	-
Усього процентних доходів за фінансовими активами що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	34 761	-	23 579	-

Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка	404 112	377 277
Усього процентних доходів	404 112	377 277

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	(12)	(357)	
Строкові кошти юридичних осіб	(96 795)	(83 984)	
Строкові кошти фізичних осіб	(138 860)	(144 699)	
Кредити овернайт що отримані від інших банків	-	(40)	
Кредити що отримані від інших банків за операціями репо	(1 104)	(522)	
Кредити рефінансування , що отримані від НБУ	(1 648)	-	
Поточні рахунки	(15 344)	(14 210)	
Фінансовий лізинг (оренда)	(4 290)		
Усього процентних витрат розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(258 053)	(243 813)	
Усього процентних витрат	(258 053)	(243 813)	
Чистий процентний дохід/(витрати)	146 059	133 464	

27.

Примітка 27. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 27.1. Комісійні доходи та витрати

2019 2018

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ

Розрахунково-касові операції	327 311	267 291
Операції з цінними паперами	1	-
Кредитне обслуговування клієнтів	9 582	15 651
Операції на валютному ринку	9 242	9 678
Операції довірчого управління	13	648
Гарантії надані	21 444	19 803
Інші	13 135	7 044
Усього комісійних доходів	380 729	320 115

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ

Розрахунково-касові операції	(20 338)	(10 465)
Операції з цінними паперами	(190)	(153)
Інші	(127)	(102)
Усього комісійних витрат	(20 655)	(10 720)
Чистий комісійний дохід/витрати	360 073	309 395

28.

Примітка 28. Інші операційні доходи

Таблиця 28.1. Інші операційні доходи

2019 2018

Дохід від операційного лізингу (оренди)	11 713	7 132
Дохід від модифікації фінансових активів	1 034	-
Надлишки в ПТКС та незатребувані платежі	4 035	2 724
Винагорода за договорами про співпрацю	1 078	1 217
Інші	1 563	318
Усього операційних доходів	19 945	11 451

29.

Примітка 29. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 29.1. Витрати та виплати працівникам

	2019	2018	
Заробітна плата та премії	(127 492)	(97 272)	
Нарахування на фонд заробітної плати	(27 140)	(20 890)	
Інші виплати працівникам	(851) (750)		
Усього витрати на утримання персоналу	(155 483)	(118 912)	

Таблиця 29.2 Витрати на амортизацію

	2019	2018
Амортизація основних засобів	(10 933)	(8 583)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(911) (616)	
Амортизація активу з права користування	(22 568)	
Усього витрат на амортизацію	(34 411)	(9 199)

Таблиця 29.3. Адміністративні та інші операційні витрати

	2019	2018	
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(25 803)	(22 606)	
Витрати на оперативний лізинг (оренду),:	(235 750)	(227 639)	
витрати пов'язані з короткостроковою орендою	(465)	-	
витрати пов'язані з орендою малоцінних активів	(228 790)	-	
витрати на утримання орендованих основних засобів	(6 495)	(7 957)	
Інші витрати пов'язані з основними засобами	(234)	(118)	
Професійні послуги	(3 591)	(3 259)	
Витрати на маркетинг та рекламу	(5 788)	(3 362)	
Витрати на інкасацію	(17 906)	(16 266)	
Витрати на охорону	(7 137)	(4 303)	
Сплата інших податків та зборів платежів крім податку на прибуток	(13 312)	(13 447)	
Інші	(19 083)	(15 292)	
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(328 605)	(306 292)	

30.

Примітка 30. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 30.1. Витрати сплату податку на прибуток

	2019	2018
Поточний податок на прибуток	(5 978)	(2 020)
Зміна відстроченого податку на прибуток	235	183
Усього витрати податку на прибуток	(5 743)	(1 837)

Таблиця 30.2. Узгодження суми витрат з податку на прибуток з обліковим податком на прибуток

	2019	2018
Прибуток до оподаткування	30 022	12 018
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(5 404)	(2 163)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)		
Витрати які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(11 873)	(3 866)
У тому числі:		
Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку	(1 880)	(1 142)

Сума залишкової вартості об'єкта основних засобів у разі ліквідації за даними бухгалтерського обліку
(35) (20)

Сума витрат на створення резервів за наданими зобов'язаннями з кредитування та гарантіями за даними бухгалтерського обліку (9 922) (2 620)

Сума використання створених резервів для списання активів, що не враховується для цілей оподаткування (36) -

Сума коштів безоплатно перерахованих неприбутковим організаціям у розмірі що перевищує 4% оподатковуваного прибутку попереднього звітного року - (26)

Процентні доходи за знеціненими кредитами - (58)

Витрати які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку але не визнаються в бухгалтерському обліку 11 2994 009

У тому числі:

Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку 1 629 968

Сума залишкової вартості об'єкта основних засобів у разі ліквідації за даними податкового обліку 51 19

Зміна резерву за наданими зобов'язаннями з кредитування та гарантіями на яку збільшився фінансовий результат до оподаткування 3 985 1 701

Сума використання створених резервів забезпечень 5 634 1 064

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

Доходи які не підлягають обкладенню податком на прибуток але визнаються в бухгалтерському обліку ВПА 235 183

Інші коригування - (1)

Витрати на податок на прибуток (5 743) (1 837)

Таблиця 30.3. Податкові наслідки пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2019 рік

31.12.2018 Визнані в прибутках/

збитках 31.12.2019

Податковий вплив тимчасових різниць які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди 398 235 633

Основні засоби 398 235 633

Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 398 235 633

Визнаний відстрочений податковий актив 398 235 633

Таблиця 30.4. Податкові наслідки пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2018 рік

31.12.2017 Визнані в

прибутках/

збитках 31.12.2018

Податковий вплив тимчасових різниць які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди 215 183 398

Основні засоби 215 183 398

Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 215 183 398

Визнаний відстрочений податковий актив 215 183 398

31.

Примітка 31. Прибуток на одну просту акцію

Таблиця 31.1. Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію

2019 2018

Прибуток (збиток) що належить власникам простих акцій банку 24 279 10 181

Прибуток (збиток) що належить власникам привілейованих акцій банку - -

Прибуток (збиток) за рік	24 279 10 181		
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	500	500	
Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	-	-	
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію	48.56	20.36	
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну привілейовану акцію			-

Таблиця 31.2. Розрахунок прибутку що належить власникам простих та привілейованих акцій банку
2019 2018

Прибуток (збиток) за рік що належить власникам банку	24 279 10 181		
Дивіденди за простими та привілейованими акціями	9 618 8 867		
Нерозподілений прибуток (збиток) за рік	24 279 10 181		
Нерозподілений прибуток (збиток) за рік що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій	-	-	
Дивіденди за привілейованими акціями за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-		
Прибуток (збиток) за рік що належить власникам привілейованих акцій	-	-	
Нерозподілений прибуток (збиток) за рік що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	24 279 10 181		
Дивіденди за простими акціями за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	9 618 8 867		
Прибуток (збиток) за рік що належить акціонерам - власникам простих акцій	24 279 10 181		

32.

Примітка 32. Дивіденди

Таблиця 32.1. Дивіденди

	2019	2018	
за простими акціями			
Залишок за станом на початок періоду	-	-	
Дивіденди за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	9 618	8 867	
Дивіденди виплачені протягом періоду	-	(8 867)	
Залишок за станом на кінець періоду	9 618	-	
Дивіденди на акцію за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	19.24	17.73	

У звітному 2019 році, на виконання рішення загальних зборів акціонерів від 21.04.2019 року, Банком був утриманий та перерахований до державного бюджету України податок з доходів фізичних осіб у розмірі 5% від нарахованої суми дивідендів та військовий збір у розмірі 1,5 % від нарахованої суми дивідендів. Перерахування податків до державного бюджету України було здійснено 27.06.2019 року. У звітному році виплата дивідендів акціонерам Банком не була здійснена у зв'язку із наявністю регуляторних обмежень.

33.

Примітка 33. Операційні сегменти

Таблиця 33.1. Доходи витрати та результати звітних сегментів за 2019 рік

	Найменування звітних сегментів		Інші сег-менти та операції		Вилучення	Усього
	клієнтам послуги фізичним особам		Міжбанківський бізнес			
Дохід від зовнішніх клієнтів	340 405 390	218 620 000	12 163	-		804 786
Процентні доходи	288 192 618	82 54 038	-	-		404 112
Комісійні доходи	52 213	320 554 7 962	-	-		380 729

Інші операційні доходи	-	7 782	-	12 163	-	19 945		
Дохід від інших сегментів	-	-	-	-	-	-		
Усього доходів сегментів	340 405		390 218		62 000		12 163	804
786								
Процентні витрати	(105 914)	(145 096)	(2 753)	(4 290)	-	(258 053)		
Комісійні витрати	-	(16 317)	(4 021)	(317)	-	(20 655)		
Результат від переоцінки фінансо-вих інструментів що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	14 154	-		
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-	27	287
			27 287					
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(10 244)	-	-	-	-	(10 244)		
Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	10 916	-	(18 481)			(16 769)	(12)	628
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	-	-	-	-	-	(3)	-	(3)
Чистий збиток/ (прибуток) від збільшення /зменшення резервів за зобов'язаннями	-	-	(1 679)	-	-	(1 679)	-	-
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	7 534	-	-	-	7 534		
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	3 874	-	-	3 874		
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(155 482)	-	(155 482)		
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(34 411)	-	(34 411)		
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(328 605)	-	(328 605)		
Прибуток/(збиток) до оподаткування	216 043 223	711 101	213 510 945				30 022	
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(5 743)	-	(5 743)		
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	216 043 223	711 101	213 516 688				24 279	
Прибуток (збиток)			24 279					

Таблиця 33.2. Доходи витрати та результати звітних сегментів за 2018 рік

Найменування звітних сегментів	Інші сег-менти та операції	Вилучення	Усього
клієнтам послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес		
Дохід від зовнішніх клієнтів	375 792 271 671 30 102 31 277 -		708 842
Процентні доходи	317 213 13 769 22 716 23 579 -		377 277
Комісійні доходи	58 579 254 1497 386 - -		320 114
Інші операційні доходи	- 3 753 - 7 698 -		11 451
Дохід від інших сегментів	- - - - -		-
Усього доходів сегментів	375 792 271 671 30 102 31 277 -		708 842
Процентні витрати	(93 832) (149 419) (562)		(243 813)
Комісійні витрати	- (8 894) (1 571) (255)		(10 720)
Результат від переоцінки фінансо-вих інструментів що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	- - 25 362 - -		25 362
Результат від переоцінки фінансо-вих інструментів що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	- - - (2) -		(2)
Результат від операцій з іноземною валютою	- - 12 477 -		12 477
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	- - 2 955 -		2 955
Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(2 214) (4 301) (50)		225
	- - (56 740)		
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	- - -		1 489
Чистий збиток/ (прибуток) від збільшення /зменшення резервів за зобов'язаннями	804 - -		-
	- - 804		
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів які обліковуються за			

амортизованою собівартістю	-	-	-	5 880	-	5 880
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	-	(113)	-	(113)
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(118 912)	-	(118 912)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(9 199)	-	(9 199)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(306 292)	-	(306 292)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	-	12 018
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(1 837)	-	(1 837)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	280 550 109 057 18 538	(397 964)	-	-	-	10 181
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	-	10 181

Таблиця 33.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2019 рік

	Послуги корпора-тивним клієнтам	Послуги фізи-чним особам	Міжбанківський	бізнес
	Інші сегме-нти та опе-рації	Усього		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				
Активи сегментів	2 067 726	360 148 804 543-	3 232 417	
Усього активів сегментів	2 067 726	360 148 804 543-	3 232 417	
Нерозподілені активи	-	-	586 734 586 734	
Усього активів	2 067 726	360 148 804 543 586 734 3	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)	

Таблиця 33.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2018 рік

	Послуги корпора-тивним клієнтам	Послуги фізи-чним особам	Міжбанківський	бізнес
	Інші сегме-нти та опе-рації	Усього		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				
Активи сегментів	2 889 332	115 996 662 649-	3 667 977	
Усього активів сегментів	2 889 332	115 996 662 649-	3 667 977	
Нерозподілені активи	-	-	537 931 537 931	
Усього активів	2 889 332	115 996 662 649 537 931 4	205 908	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				
Зобов'язання сегментів	1 897 072	1 747 398	1 225 -	3 645 695
Усього зобов'язань сегментів	1 897 072	1 747 398	1 225 -	3 645 695
Нерозподілені зобов'язання	-	-	16 405 16 405	
Усього зобов'язань	1 897 072	1 747 398	1 225 16 405 3	662 100
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ				
Капітальні інвестиції		3 323	3 323	
Амортизація		(9 199)	(9 199)	

Для цілей складання звітності операції Банку поділяються на такі сегменти:

Послуги корпоративним клієнтам: цей бізнес-сегмент включає обслуговування поточних рахунків юридичних осіб залучення депозитів надання кредитних ліній у формі "овердрафт" обслуговування карткових рахунків надання кредитів та інших видів фінансування операції з іноземною валютою.

Послуги фізичним особам: надання банківських послуг приватним фізичним особам. Цей сегмент включає ті самі види банківських продуктів що й сегмент корпоративного банківського обслуговування а також послуги з відкриття та ведення рахунків та фізичних осіб у тому числі рахунків для особистого

використання поточних та ощадних рахунків залучення депозитів обслуговування кредитних карток за зарплатними проектами.

Міжбанківський бізнес: операції на міжбанківському ринку операції з цінними паперами що емітовані НБУ операції з валютою.

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

Таблиця 33.5. Інформація про географічні регіони

	2019	2018
	Україна	інші країни
Доходи від зовнішніх клієнтів	804 786	804 786
Основні засоби	59 521	39 079

34.

Примітка 34. Управління фінансовими ризиками

Метою управління фінансовими ризиками в Банку є:

забезпечення прибуткової діяльності з урахуванням помірному рівня ризиків;

дотримання усіх вимог Національного банку України щодо управління ризиками;

наближення стандартів управління ризиками до методичних рекомендацій Базельського комітету (зокрема, зміни в нормативній базі Банку з управління ризиками передбачають поступовий перехід від Базель I до Базель II-III).

Система управління ризиками в Банку побудована таким чином, що в ній задіяні всі рівні менеджменту: Наглядова рада визначає стратегію розвитку Банку, формує стратегію та політику управління ризиками; Комітет з управління ризиків контролює стан виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку та інших контролюючих органів; Правління Банку здійснює оперативне управління діяльністю Банку, загальне керівництво процесом управління ризиками, реалізовує політики управління ризиками, затверджені Наглядовою Радою Банку, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; Управління ризиків забезпечує безпосередній аналіз, моніторинг та контроль ризиків, вплив яких на показники Банку є найбільш відчутним.

Крім того, в Банку створено та на постійній основі діють колегіальні органи (Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, Тарифний комітет, Тендерний комітет), задача яких у тому числі полягає і в оперативному вирішенні тактичних завдань з управління ризиками.

Рівень існуючої в Банку системи ризик-менеджменту повністю відповідає обсягам та складності операцій, які він проводить. Банк використовує сучасний аналітичний модуль "Аналізатор активів та пасивів", що дозволяє автоматизовано отримувати управлінську звітність для керівництва з основних видів ризиків, що дозволяє оперативно приймати необхідні рішення щодо мінімізації негативного впливу ризиків на фінансові показники Банку.

Серед фінансових ризиків, які на систематичній основі (щоденно) управляються Банком, слід виділити традиційні з них: кредитний ризик, ринковий ризик (процентний, валютний та ціновий) та ризик ліквідності.

Кредитний ризик

Кредитний ризик (найбільш значимий серед усіх ризиків) - це ризик непогашення позичальником кредиту та процентів за ним. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок запровадження Банком чітких кредитних процедур проведення кредитних операцій та зважених методик, що використовуються при аналізі платоспроможності позичальника, а також за рахунок кредитування переважно під ліквідне забезпечення (нерухомість, майнові права на грошові депозити та інші).

Серед методів, що Банк використовує при управлінні кредитним ризиком, слід виділити: встановлення

лімітів на кредитні операції (на позичальника, на галузі економіки, за географічним принципом, на пов'язаних осіб тощо); дотримання обов'язкових економічних нормативів Національного банку України (нормативів кредитного ризику); використання сучасних методик аналізу діяльності позичальника; встановлення кредитних рейтингів за власною шкалою Банку, виходячи з фінансової стійкості позичальників; страхування заставного майна та фінансових ризиків; застосування різних методів оцінки ринкової вартості заставленого майна (дохідного, витратного методів та методу аналогів); проведення стрес-тестування кредитного портфелю з урахуванням змін бізнес-середовища.

При проведенні кредитних операцій обов'язково дотримується нормативів кредитних ризиків, встановлених Національним Банком України (Інструкція про порядок регулювання діяльності Банків в Україні, затверджена Постановою Правління Національного Банку України від 28.08.2001 № 368):

максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7);

великих кредитних ризиків (Н8). Кредитний ризик, що приймається відносно одного контрагента або групи пов'язаних контрагентів, вважається великим, якщо сума всіх вимог до цього контрагента або групи пов'язаних контрагентів і всіх позабалансових зобов'язань, наданих Банком контрагенту або групі пов'язаних контрагентів, становить більше 10 % регулятивного капіталу Банку;

Значення нормативів кредитного ризику (Н7, Н8, Н9) розраховуються згідно вимог Національного банку України та щоденно контролюються керівництвом Банку. Станом на 31.12.2019 р. становили Н7 - 18,98% (при нормативному значенні не більше 25%), Н8 - 147,52 % (при нормативному значенні не більше 800%), Н9 - 70,92% (при нормативному значенні не більше 25%) (2018; Н7 - 21,47%, Н8 - 283,12%, Н9 - 162,19%).

Національним Банком України затверджено План заходів Банку щодо приведення його діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з банком особами, а саме: приведення нормативу Н9 до нормативного значення. План розрахований на 5 років. Банк дотримується встановленого Плану.

Максимальна величина кредитного ризику представлена наступним чином:

Звіт про фінансовий стан	2019	2018
Грошові кошти та їх еквіваленти (за вирахуванням готівкових грошових коштів)	528 782	399 176
Кредити та заборгованість банків	-	14 633
Кредити та заборгованість клієнтів	2 415 991	2 996 407
Інвестиції в цінні папери (включаючи ОВДП)	212 570	154 307
Інші фінансові активи	75 074 103	212 3 232 417
Позабалансові статті		3 667 735
Зобов'язання пов'язані з кредитуванням	562 624	402 979
Гарантії	2 073 020	1 152 395
	2 635 644	1 555 374

Кредитна якість фінансових активів контролюється Банком шляхом встановлення зовнішніх та внутрішніх кредитних рейтингів позичальників. Кредитну якість за класом активів, що стосуються статей звіту про фінансовий стан, пов'язаних з кредитуванням, на основі зовнішніх рейтингів та прийнятої в Банку системи кредитних рейтингів, розкрито у Примітках 7, 8 та 9.

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик непередбачуваних втрат Банку внаслідок несприятливих змін валютних курсів, відсоткових ставок, цін на акції тощо. Згідно класифікації Базельського комітету ринкові ризики поділяється на валютний ризик, процентний ризик та ціновий ризик. Управління ринковим ризиком згідно вищенаведеної класифікації централізовано здійснює Управління ризиків, використовуючи передові методи вимірювання, оцінки та контролю за їх рівнем. Звіти щодо ринкового ризику заслуховує Комітет з управління активами та пасивами, яким потім приймає рішення щодо коригування ризикових позицій з урахуванням очікуваних/прогнозованих рівнів курсів валют, процентних ставок, цін на цінні папери.

Найбільший вплив на діяльність Банку створюють валютний та процентний ризик, тоді як вплив цінового ризику фактично відсутній.

Валютний ризик

Валютний ризик (складова ринкова ризику) - це ризик, пов'язаний з існуючим або потенційним впливом на надходження Банку внаслідок несприятливих коливань обмінних курсів іноземних валют та вартості банківських металів. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок здійснення Банком валютно-обмінних операцій виключно в рамках лімітів валютної позиції.

Серед методів, що Банк використовує при управлінні валютним ризиком, слід виділити: VAR-методологія; встановлення лімітів на максимально можливі розміри валютної позиції; дотримання обов'язкових економічних нормативів Національного банку України (нормативів валютного ризику); хеджування валютних ризиків; проведення бек-тестування, стрес-тестування при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Таблиця 34.1. Аналіз валютного ризику

	2019	2018								
	монетарні активи		монетарні зобов'язання		похідні фінансові інструменти		похідні фінансові інструменти		чиста	
позиція	монетарні активи		монетарні зобов'язання		похідні фінансові інструменти		похідні фінансові інструменти		чиста	
позиція										
Долари США	237 960	132 283	(87 349)	18 328	1 991 769	1 998 936	-	(7 167)		
Євро	93 321	100 169	-(6 847)	385 859	270 915	(116 677)	(1 733)			
Фунти стерлінгів	2	5	-	(3)	69	393	-	(323)		
Інші валюти	526	79	-	447	1 069 308	-	760			
Усього	331 809	232 537	(87 349)	11 923	2 378 766	2 270 552	(116 677)	(8 463)		

Таблиця 34.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют що встановлені на звітну дату за умови що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

	2019	2018								
	вплив на прибуток (збиток)		вплив на власний капітал		вплив на прибуток (збиток)		вплив на власний капітал		вплив на прибуток (збиток)	
	на власний капітал									
Зміцнення долара США на 20%	(3 998)	(3,998)	(1 433)	(1 433)						
Послаблення долара США на 20%	3 998	3,998	1 433	1 433						
Зміцнення євро на 20%	(524)	(524)	(347)	(347)						
Послаблення євро на 20%	524	524	347	347						
Зміцнення фунта стерлінгів на 20%	(1)	(1)	(65)	(65)						
Послаблення фунта стерлінгів на 20%	1	1	65	65						
Зміцнення інших валют та банківських металів			120	120	152	152				
Послаблення інших валют та банківських металів			(120)	(120)	(152)	(152)				

Процентний ризик

Процентний ризик - це ризик, пов'язаний з існуючим або потенційним впливом на надходження Банку внаслідок несприятливих коливань відсоткових ставок. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок збалансування активів та пасивів, чутливих до змін відсоткової ставки.

Серед методів, що Банк використовує при управлінні процентним ризиком, слід виділити: ГЕП-аналіз та встановлення лімітів на максимально можливі розриви невідповідностей між активами та пасивами, чутливими до змін відсоткової ставки; управління структурою активів та пасивів за допомогою показників спреда, чистої процентної маржі, дохідності/вартості окремих статей процентних активів/пасивів (в розрізі різних валют); проведення виваженої цінової політики з метою максимізації чистого процентного доходу; проведення стрес-тестування при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Таблиця 34.3. Загальний аналіз процентного ризику

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Усього
2019				

Усього фінансових активів	1 036 106	1 724,671	1,042,458	354,8234,158,059
Усього фінансових зобов'язань	1 270 278	1 197 466	707,10110,980	3,185,826
Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітної періоду	(234,172)	527,205335,357		
	343,843972,233			

2018

Усього фінансових активів	1 226 887	2 211 709	357 570409	7424 205 908
Усього фінансових зобов'язань	1 173 627	2 303 625	85 344 99 504	3 662 100
Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	53 260	(91 916)		272
	226 310 238543 808			

У таблиці відображені чутливі до зміни процентної ставки активи та зобов'язання за балансовою вартістю та за термінами погашення.

Проценти за всіма статтями активів та зобов'язань, що надані у таблиці, нараховуються за фіксованими ставками.

Таблиця 34.4. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами (%)

	2019		2018		2019		2018		2019		2018	
	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
Активи												
Грошові кошти та їх еквіваленти				1.15	-	-	-	2.83	0.27	-	-	
Кошти в інших банках	13.67	1.01	-	-	22.85	2.22	-	-	-	-	-	
Кредити та заборгованість клієнтів			20.85	6.09	5.52	-	19.52	7.10	5.70	-	-	
Інвестиції в цінні папери			13.55	8.95	-	-	17.87	7.53	-	-	-	
Зобов'язання												
Кошти банків	13.54	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Кошти клієнтів		12.91	3.99	3.16	-	11.93	5.30	4.76	-	-	-	
поточні рахунки		3.82	2.93	-	-	3.57	1.77	0.42	-	-	-	
строкові кошти		15.74	4.10	3.73	-	16.01	5.44	5.44	-	-	-	
Боргові цінні папери емітовані банком					-	4.30	-	-	-	4.48	-	-
Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)				7.40	-	-	-	-	-	-	-	-

У таблиці наведено дані за середньозваженою процентною ставкою. Процентна ставка розрахована у відсотках у річному обчисленні.

Географічний ризик

Таблиця 34.5. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний 2019 рік

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти			737 237	143 737 380
Похідні фінансові активи	-	-	-	-
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів			2,415 991	- 2 415 991
Інвестиції в цінні папери		212 570-	-	212 570
Інші фінансові активи		75 074 -	-	75 074
Усього фінансових активів		3 440 872	-	143 3 441 015
Зобов'язання				
Кошти в інших банках		1	-	1
Кошти клієнтів		2 383 227	2 963	709 6123 095 802
Похідні фінансові зобов'язання		1 663	-	1 663
Боргові цінні папери емітовані банком			504	- 504
Інші залучені кошти	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання		111 522-	-	111 522
Усього фінансових зобов'язань		2 496 917	2 963	709 612 3 209 492
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами				943 955 (2 963) (709 469) 231

Зобов'язання кредитного характеру 2 635 644 - - 2 635 644

Таблиця 34.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2018 рік

Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	600 949-	-	600 949
Похідні фінансові активи	242	242	
Кредити та заборгованість банків	14 633 -	-	14 633
Кредити та заборгованість клієнтів	2 996 407	-	2 996 407
Інвестиції в цінні папери	154 307	154 307	
Інші фінансові активи	103 212-	-	103 212
Усього фінансових активів	3 869 750	-	3 869 750
Зобов'язання			
Кошти в інших банках	-	-	-
Кошти клієнтів	2 705 239	1 333 840	1 183 546 690
Похідні фінансові зобов'язання	1 225	-	1 225
Боргові цінні папери емітовані банком	56	-	56
Інші залучені кошти	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	96 781	96 781	
Усього фінансових зобов'язань	2 803 301	1 333 840	1 183 644 752
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	1 066 449	(1 333) (840 118)	224 998
Зобов'язання кредитного характеру	1 555 349	25	- 1 555 374

Концентрація географічного ризику визначається на основі аналізу активів та зобов'язань з точки зору їх походження (місця реєстрації). При цьому, до географічного ризику чутливі ті установи, які проводять свою діяльність у різних економічних середовищах, спричинених різними політичними, нормативними та юридичними умовами господарювання. При цьому невірний вибір для спрямування коштів може призвести до фінансових втрат.

Зважаючи на те, що Банк здійснює свою діяльність лише на території України, географічний ризик розглядається Банком як несуттєвий, тобто такий, що не має впливу на прибуток та капітал Банку.

Ризик ліквідності

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

Серед методів, що Банк використовує при управлінні ризиком ліквідності, слід виділити: ГЕП-аналіз та встановлення лімітів 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.

Таблиця 34.7. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2019 рік

Усього	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років
Кошти клієнтів	1 102 056	1 150 538	242 727 434	424 292 745
Інші фінансові зобов'язання	153 353 232	026 7 856	8 411	192 646
Фінансові гарантії	324 237 103	939 542	709 136-	2 072 915
Інші зобов'язання кредитного характеру		12 104	398 990 143	673 785 562 623
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 591 750	2 612	096	
	1 103 392	450 691 575	929	

Таблиця 34.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2018 рік

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти клієнтів	1 166 668	2 303 167	76 834 22	3 546 691	
Інші фінансові зобов'язання	91 251 3 522	1 968	96 741		
Фінансові гарантії	243 918693	660214 817-	1 152 395		
Інші зобов'язання кредитного характеру		23	303 77	-	403
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	293 69622	4 796 230		1 501 860	3 000 652

Строки погашення визначаються від дати звітності до дати погашення згідно з контрактом. Такі суми представляють контрактні недисконтовані грошові потоки, які відрізняються від сум, відображених у балансі, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.

Таблиця 34.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2019 рік

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти		737 380-	-	-	737,380
Похідні фінансові активи	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	240 8781	292 357	296 441586	3152 415 991	
Інвестиції в цінні папери	3 341	117 59791	632 -	212 570	
Інші фінансові активи	47 582	694	25 993 805	75 074	
Усього фінансових активів	1 029 181	1 410 648	414 066587	1203 441 015	
Зобов'язання					
Кошти банків	1	-	-	-	1
Кошти клієнтів	1 229 361	1 175 533	253 353437	5553 095 802	
Похідні фінансові зобов'язання	1 663	-	-	-	1 663
Боргові цінні папери емітовані банком		243	261	-	504
Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)		2 324	12 176	4 374	18 874
Інші фінансові зобов'язання	90 906	8 012	3 464	9 140	111 522
Усього фінансових зобов'язань	1 324 497	1 195 982	261 191446	6953 144 767	
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня		(295 316)	214 666152	875140	425212 650
Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня		(295 316)	(80 650)	72 225	212 650212 650

Таблиця 34.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2018 рік

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	600 949-	-	-	600 949	
Похідні фінансові активи	242	-	-	242	
Кредити та заборгованість банків	14 633	-	-	14 633	
Кредити та заборгованість клієнтів	834 1571	846 567	225 45490	229 2 996 407	
Інвестиції в цінні папери	42 985	76 330	34 992	-	154 307
Інші фінансові активи	76 655	914	25 643	-	103 212
Усього фінансових активів	1 569 621	1 923 811	286 08990	229 3 869 750	
Зобов'язання					
Кошти клієнтів	1 166 667	2 303 167	76 834 22	3 546 690	
Похідні фінансові зобов'язання	1 225	-	-	1 225	

Боргові цінні папери емітовані банком	56	-	-	-	56
Інші фінансові зобов'язання	91 291 3 522 1 968	-	96 781		
Усього фінансових зобов'язань	1 259 239	2 306 689	78 802 22	3 644 712	
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	310 382(382 878)		207 28790 207 224 998		
Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	310 382(72 496)		134 791 224 998	224 998	

Дані фінансових активів і зобов'язань у таблиці наведені за балансовою вартістю тобто з урахуванням дисконтованих грошових потоків.

35.

Примітка 35. Управління капіталом

Управління капіталом у Банку направлено передусім на захист від можливих ризиків притаманних в його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється як через виконання обов'язкових економічних нормативів Національного банку України (нормативів капіталу) так і рекомендованих показників встановлених Базельською угодою щодо капіталу. Зокрема Банк щоквартально робить розрахунок достатності капіталу відповідно до рекомендацій "Базель II" (кількісний вимір кредитного ринкового та операційного ризику проведено шляхом застосування Стандартизованого підходу).

Основною метою управління капіталом Банку є забезпечення збалансованого зростання активів та регулятивного капіталу. Зокрема в політиці Банку з проведення активно-пасивних операцій велике значення відводиться покращенню структури активів зважених з урахуванням коефіцієнтів ризиків (недопущення занадто високої питомої ваги активів що мають зважуватися на коефіцієнт ризику 100%). Також з метою покращення рівня капіталізації (у разі необхідності) Банк може відмовитися від виплати дивідендів учасникам та/або забезпечити збільшення обсягу регулятивного капіталу як за рахунок внесків до статутного капіталу так і за рахунок залучення субординованого боргу. Крім того Банком постійно проводиться робота з мінімізації відвернень з регулятивного капіталу: активно ведеться робота з погашення прострочених нарахованих доходів не допускається позитивних розривів ліквідності строком понад 1 рік тощо.

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами Національного банку України

Згідно з вимогами Національного банку України банки мають підтримувати показник достатності капіталу на рівні 10% від суми активів зважених з урахуванням коефіцієнтів ризику. У таблиці нижче наведений норматив достатності капіталу Банку розрахований станом на 31 грудня 2019 та 2018 років. Протягом звітного та попереднього періодів Банк дотримувався всіх нормативів капіталу встановлених Національним банком України.

Таблиця 35.1. Структура регулятивного капіталу
2019 2018

Регулятивний капітал банку (ПК)	565 075	504 197
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	500 000	500 000
Розкриті резерви що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:		
Загальні резерви та резервні фонди що створюються згідно з законами України	34 562	34 055
з них резервні фонди	34 562	34 055
Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних активів за міну-сом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років) (11 843) (29 858)		
у тому числі:		
Нематеріальні активи за мінусом суми зносу (11,843)		(2 084)
Капітальні вкладення у нематеріальні активи -	-	-
Збитки минулих років -	1 427	
Розрахунковий збиток поточного року	-	(26 348)
результат поточного року	-	149 762

непокритий кредитний ризик	-		
(172 252)			
прибуток минулих років	-	1,369	
нараховані доходи, що не отримані понад 30 днів з дати їх нарахування, строк погашення яких не минув	-	67	
нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минув	-	6 086	
фактично сформована сума резерву за нарахованими доходами	-	(926)	
Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня)	522 719	504 197	
Розрахунковий прибуток поточного року	42 356	-	
результат поточного року	79,192	-	
непокритий кредитний ризик	(32 619)	-	
нараховані доходи, щоне отримані понад 30 днів з дати їх нарахування, строк погашення яких не минув	-	2 687	
нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минув		5 893	-
фактично сформована сума резерву за нарахованими доходами		(4 363)	-
Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	42 356	-	
Усього регулятивного капіталу	565,075	504 197	
Активи зважені за ризиком	4,220,964	3 536 322	
Сукупна сума відкритої валютної позиції за всіма іноземними валютами		21 557 24 770	
Величина непокритого кредитного ризику	(32 619)	(172 252)	
Норматив адекватності регулятивного капіталу (нормативне значення - не менше 10%)		13.42%	14.88%

36.

Примітка 36. Рахунки довірчого управління

Таблиця 36.1. Рахунки довірчого управління

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

Станом на 31 грудня 2019 року Банком закрито фонди фінансування будівництва, управителем яких був Банк.

37.

Примітка 37. Потенційні зобов'язання Банку

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

1) розгляд справ у суді.

На звітну дату, станом на 31 грудня 2019 року в судах наявні справи за участю Банку, по яких Банк є відповідачем на суму 1 046 561,18 грн.

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

2) потенційні податкові зобов'язання.

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

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

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

3) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями станом на кінець дня 31.12.2019 року відсутні.

4) дотримання особливих вимог.

Станом на 31 грудня 2019 року до Банку відсутні вимоги щодо дотримання певних умов за отриманими позиковими коштами

5) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

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

6) зобов'язання з кредитування.

Станом на 31.12.2019 року сума зобов'язань пов'язаних з кредитуванням (як правило це відкличні кредитні лінії надані клієнтам) становила 562 624 тис. грн. Їх можливий фінансовий вплив на фінансові показники Банку є несуттєвим та не несе серйозних ризиків (зокрема ризику ліквідності) враховуючи що 95% з них - відкличні тобто не є ризиковими.

Таблиця 37.1 Структура зобов'язань з кредитування
2019 2018

Невикористані кредитні лінії	562 624	392 705	
Експортні акредитиви -	10 274		
Імпортні акредитиви -	1 155		
Гарантії видані	2,073,020	1 152 395	
Резерв за зобов'язаннями що пов'язані з кредитуванням		(2 661)	(982)
Усього зобов'язань що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		2 632 983	1 555 547

Таблиця 37.2 Зобов'язання з кредитування у розрізі валют
2019 2018

Гривня	2 227 997	1 309 908
Долар США	218 268 242	611
Євро	186 718 3 029	
Усього	2 632 983	1 555 547

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

Станом на 31.12.2019 р. та 31.12.2018 р. Банк не мав активів наданих в заставу та таких щодо яких є обмеження пов'язане з володінням користуванням та розпорядженням ними.

38.

Примітка 38. Похідні фінансові інструменти та хеджування

Таблиця 38.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів що обліковуються через прибутки або збитки

	2019	2018		
	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)	116 677	(116 677)
Опціони	-	-	-	-
Чиста справедлива вартість	-	(1,663) 242	(1 225)	

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

39.

Примітка 39. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість визначається Банком як сума за яку фінансовий інструмент може бути обмінений між обізнаними та зацікавленими учасниками за звичайних умов інших ніж примусові чи ліквідаційні. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ринкова ціна фінансового інструмента.

Банк розраховує справедливу вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідної методики оцінки.

Для активів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняно високою терміновістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінової заборгованості інших банків та перед іншими банками відсоткові ставки що застосовуються відображають ринкові ставки і відповідно справедлива вартість наближається до балансової.

Балансова вартість цінних паперів наявних для продажу є адекватною оцінкою їх справедливої вартості. Процентні цінні папери передбачають процентні ставки що відображають справедливі ринкові ставки і відповідно справедлива вартість наближається до балансової вартості цих інструментів.

Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та відсоткової ставки окремих кредитів у кожному секторі портфелю. Оцінка резервування на покриття збитків за кредитами проводиться з урахуванням премії за ризик що застосовується до різних видів кредитів виходячи з таких факторів як: поточна ситуація у секторі економіки в якому функціонує позичальник фінансовий стан кожного позичальника та отримані гарантії. Відповідно резерв на покриття збитків за кредитами розглядається як зважена оцінка можливих втрат яка потрібна для відображення впливу кредитного ризику.

В основному кредити надаються за ринковими ставками і тому поточні балансові залишки представляють собою зважену оцінку справедливої вартості. Відповідно балансова вартість обчислена як амортизована вартість таких інструментів є поміркованим наближенням до їх справедливої вартості.

Для депозитів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткостроковістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових депозитів відсоткові ставки що застосовуються відображають ринкові ставки і відповідно справедлива вартість наближається до балансової.

Таблиця 39.1 Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2019 рік

Справедлива вартість за різними моделями оцінки	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
ринкові коти-рування	модель оцінки	що використовує спостережні дані
модель оцінки	що використовує показники	не підтверджені ринковими даними
(1-й рівень)	(2-й рівень)	(3-й рівень)

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	-	737 380	-	737 380	737 380
готівкові кошти	-	208 598-	208 598	201 773	
кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-			43 580	- 43 580 86 203
кореспондентські рахунки депозити та кредити овернайт у банках	-			295 963-	295 963 185 773
Депозитні сертифікати емітовані НБУ	-	189 238-	189 238	127 200	
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	2 415 991	2 415 991	2 415 991
кредити юридичним особам	-	-	2 047 177	2 047 177	2 047 177
кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	-	16 785	16 785 16 785
іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	41 733	41 733	41 733
кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	-	302 348	302 348 302 348
інші кредити фізичним особам	-	-	7 949	7 949	7 949
Інвестиції в цінні папери	212 570-	-	212 570	212 570	
державні облігації	212 570-	-	212 570	212 570	
Інші фінансові активи	-	75 074	-	75 074	75 074
дебіторська заборгованість за операціями з банками	-		37 356	-	37 356 37 356
дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	-		-	588	- 588 588
дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	-				8 118 -
	8 118	8 118			
дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	-				1 613 -
	1 613	1 613			
грошові кошти з обмеженим правом користування	-		25 835	-	25 835 25 835
інші фінансові активи	-	1 563	-	1 563	1 563
Інвестиційна нерухомість	-	282 020	-	282 020	282 020
Основні засоби та нематеріальні активи	-		59 521	-	59 521 59 521
земельні ділянки	-	87	-	87	87
будівлі споруди та передавальні при-строї	-		47 356	-	47 356 47 356
нематеріальні активи	-	12 078	-	12 078	12 078
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	-	-	-	-	-
Кошти банків	-	1	-	1	1
Кошти клієнтів	-	3 095 802	-	3 095 802	3 095 802
інші юридичні особи	-	1 695 402	-	1 695 402	1 695 402
фізичні особи	-	1 400 400	-	1 400 400	1 400 400
Похідні фінансові зобов'язання	1 663	-	-	1 663	1 663
Боргові цінні папери емітовані банком	-		504	-	504 504
депозитні сертифікати	-	504	-	504	504
Інші фінансові зобов'язання	-	111 522	-	-	111 522 111 522

Таблиця 39.2 Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2018 рік

Справедлива вартість за різними моделями оцінки Усього справедлива вартість Усього балансова вартість
ринкові коти-рування модель оцін-ки що вико-ристовує спо-стережні дані модель оцінки що використовує показники не підтверджені ринковими даними
(1-й рівень) (2-й рівень) (3-й рівень)

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	-	600 949-	600 949	600 949	
готівкові кошти	-	201 773-	201 773	201 773	
кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-			86 203	- 86 203 86 203
кореспондентські рахунки депозити та кредити овернайт у банках	-			185 773-	185 773 185 773
Депозитні сертифікати емітовані НБУ	-	127 200-	127 200	127 200	
Кредити та заборгованість банків	-	14 633	-	14 633	14 633
Кредити надані іншим банкам	-	14 633	-	14 633	14 633
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	2 996 407	2 996 407	2 996 407

кредити юридичним особам	-	-	2 866 261	2 866 261	2 866 261
кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	-	17 467	17 467
іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	7 874	7 874	7 874
кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	-	100 127 100	127 100 127
інші кредити фізичним особам	-	-	4 679	4 679	4 679
Інвестиції в цінні папери	154 307-	-	154 307	154 307	
державні облігації	154 307-	-	154 307	154 307	
Похідні фінансові активи	242	-	242	242	
Інші фінансові активи	-	103 212-	103 212	103 212	
дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-	70 107	-	70 107
дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	-	-	166	-	166
дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	-	-	3 317	-	3 317
	3 317	3 317			
дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	-	-	535	-	535
	535	535			
грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	24 427	-	24 427
інші фінансові активи	-	4 661	-	4 661	4 661
Інвестиційна нерухомість	-	282 020	-	282 020	282 020
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	44 887	-	44 887
земельні ділянки	-	87	-	87	87
будівлі споруди та передавальні пристрої	-	-	42 771	-	42 771
нематеріальні активи	-	2 029	-	2 029	2 029
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	-	3 546 690	-	3 546 690	3 546 690
державні та громадські організації	-	-	-	-	-
інші юридичні особи	-	1 800 306	-	1 800 306	1 800 306
фізичні особи	-	1 746 384	-	1 746 384	1 746 384
Похідні фінансові зобов'язання	1 225	-	-	1 225	
Боргові цінні папери емітовані банком	-	-	56	-	56
депозитні сертифікати	-	56	-	56	56
Інші фінансові зобов'язання	-	96 781	-	96 781	96 781

Протягом звітнього та попереднього періодів Банк не мав фінансових активів справедливою вартістю яких не можна достовірно оцінити.

Банк не утримував заставу яку дозволено продавати чи перезаставляти.

40.

Примітка 40. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 40.1 Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний 2019 рік

Фінансові активи які обліковуються за амортизованою собівартістю
Фінансові активи які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
Фінансові активи які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)
Усього

Боргові фінансові активи які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
Інструменти капіталу
Фінансові активи які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
Фінансові активи які обов'язково обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	485 201-	-	-	-	485 201
Кредити та заборгованість клієнтів	2 415 991	-	-	-	2 415 991

кредити юридичним особам	2 063 962	-	-	-	-	2 063 962
кредити фізичним особам	310 297	-	-	-	-	310 297
іпотечні кредити	41 733	-	-	-	41 733	
Інвестиції в цінні папери	-	212 570	-	-	-	212 570
Інші фінансові активи	75 074	-	-	-	75 074	
дебіторська заборгованість за операціями з банками	37 356	-	-	-	-	37 356
дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	588	-	-	-	-	588
дебіторська заборгованість за операціями з платіжними карт-ками	8 118	-	-	-	-	
	8 118					
дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	1 613	-	-	-	-	
	-	-	1 613			
грошові кошти з обмеженим правом користування	25 835	-	-	-	-	25 835
інші фінансові активи	1 563	-	-	-	1 563	
Усього фінансових активів	2 976 267	212 570	-	-	-	3 188 837

Таблиця 40.2 Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній 2018 рік

Фінансові активи які обліковуються за амортизованою собівартістю
Фінансові активи які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
Фінансові активи які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)
Усього

Боргові фінансові активи які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
Інструменти капіталу
Фінансові активи які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки
Фінансові активи які обов'язково обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	312 972	-	-	-	-	312 972
Кредити та заборгованість банків	14 633	-	-	-	-	14 633
кредити надані іншим банкам	14 633	-	-	-	-	14 633
Кредити та заборгованість клієнтів	2 996 407	-	-	-	-	2 996 407
кредити юридичним особам	2 883 727	-	-	-	-	2 883 727
кредити фізичним особам	104 806	-	-	-	-	104 806
іпотечні кредити	7 874	-	-	-	7 874	
Інвестиції в цінні папери	-	154 307	-	-	-	154 307
Похідні фінансові активи	-	-	242	-	-	242
Інші фінансові активи	103 212	-	-	-	103 212	
дебіторська заборгованість за операціями з банками	70 106	-	-	-	-	70 106
дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	166	-	-	-	-	166
дебіторська заборгованість за операціями з платіжними карт-ками	3 317	-	-	-	-	
	3 317					
дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	535	-	-	-	-	
	-	-	535			
грошові кошти з обмеженим правом користування	24 427	-	-	-	-	24 427
інші фінансові активи	4 661	-	-	-	4 661	
Усього фінансових активів	3 427 224	154 307	242	-	-	3 581 773

Таблиця 40.3 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за звітний 2019 рік

Фінансові зобов'язання які обліковуються за амортизованою собівартістю
Фінансові зобов'язання які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)
Усього

Фінансові зобов'язання які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки
Фінансові зобов'язання утримані для торгівлі

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків	1	-	-	-	-	1
Кошти клієнтів	3 095 802	-	-	-	-	3 095 802
Похідні фінансові зобов'язання	-	1 663	-	-	-	1 663

Боргові цінні папери					
емітовані банком	504	-	-	504	
Інші фінансові зобов'язання	111 522	-	-	111 522	
Усього фінансових зобов'язань	3 207 829			1 663	3 207 829

Таблиця 40.4 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за попередній 2018 рік

Фінансові зобов'язання які обліковуються за амортизованою со-бівартістю					Фінансові
зобов'язання які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)					Усього
Фінансові зобов'язання які при первісному ви-знанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки					
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти клієнтів	3 546 690	-	-	3 546 690	
Похідні фінансові зобов'язання	-	1 225	-	1 225	
Боргові цінні папери					
емітовані банком	56	-	-	56	
Інші фінансові зобов'язання	96 782	-	-	96 781	
Усього фінансових зобов'язань	3 643 527				
	1 225	-	3 644 752		

41.

Примітка 41. 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 41.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 2019 року

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

Таблиця 41.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік

Найбільші учас-ники (акціонери) банку					Провідний управлінський персонал	Асоційовані
компанії						
Інші пов'язані сторони						
Процентні доходи	-	16	71 419	32 613		
Процентні витрати	(108)	(64)	(14 474)	(42 066)		
Дивіденди	-	-	-	-		

Комісійні доходи	113	30	1 571	271
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	123	18	(18 732)	(34 646)

Таблиця 41.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2019 року

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

Таблиця 41.4. Загальна сума кредитів наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного 2019 року

	Найбільші уча-сники (акціо-нери) банку компанії		Інші пов'я-зані сторони		Провідний управлінський персонал	Асоційовані
Сума кредитів наданих пов'язаним сторонам	7 882	1 934	2 348 520	911 613		
Сума кредитів погашених пов'язаними сторонами	(860 616)	(7 756)	(2 012)	(2 923 055)		

Таблиця 41.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 31 грудня 2018 року

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

Таблиця 41.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній 2018 рік

	Найбільші учас-ники (акціонери) банку компанії		Інші пов'я-зані сторони		Провідний управлінський персонал	Асоційовані
Процентні доходи	197	15	78	138 701		
Процентні витрати	(111)	(13)	(42)	(8 050)		
Дивіденди	8 867	-	-	-		
Комісійні доходи	286	48	86	18 061		
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	158	23	65	(150 020)		

Таблиця 41.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього 2018 року

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

Таблиця 41.8. Загальна сума кредитів наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього 2018 року

	Найбільші учас-ники (акціонери) банку компанії		Інші пов'я-зані сторони		Провідний управлінський персонал	Асоційовані
Сума кредитів наданих пов'язаним сторонам	662	49	178	-		

Сума кредитів погашених пов'язаними сторонами - - - 768 914

Таблиця 41.9. Виплати провідному управлінському персоналу
2019 2018

витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	9 288 713	8 109 579	
Виплати під час звільнення	-	-	-

42.

Примітка 42. Події після дати балансу

За оцінкою керівництва, суттєвих подій між звітною датою і датою затвердження річної фінансової звітності Банку за 2019 рік, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів, не відбувалося.

На початку 2020 року у світі неочікувано спалахнув коронавірус COVID-19. За оцінками експертів Світового банку, пандемії сьогодні можуть стати реальним шоком для світової економіки: серйозна пандемія може спричинити економічні збитки на рівні майже 5% світового ВВП, або понад 3 трильйони доларів США, тоді як втрати від "слабкої" пандемії грипу (на кшталт вірусу H1N1 2009 року) можуть коштувати близько 0,5% світового ВВП.

У березні 2020 року в Україні зафіксований перший випадок захворювання на коронавірус, в результаті чого Уряд України ухвалив рішення про введення карантину. В першу чергу закрито всі навчальні заклади, введені обмеження щодо переміщення осіб, призупинення транспортного сполучення, обмеження по роботі багатьох підприємств сфери послуг, розваг, роздрібною торгівлі та інших.

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

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

XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	1 - аудитори
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	30785437
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	03164, м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-Б
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	100062
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 349/4, дата: 28.09.2017
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2019 по 31.12.2019
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	02 - із застереженням
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	Відсутній
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 915, дата: 23.10.2019
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 01.12.2019, дата закінчення: 10.04.2020
12	Дата аудиторського звіту	07.05.2020
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	450 000,00
14	Текст аудиторського звіту	

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Аудиторської фірми "АКТИВ-АУДИТ"
за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"

станом на кінець дня 31 грудня 2019 року

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (надалі - АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", Банк), що складається зі Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2019 року, Звіту про прибутки

і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі та Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2019 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Ми зазначаємо, що за результатами аудиту фінансової звітності Банку за 2018 рік аудиторами була висловлена думка із застереженням з огляду на збільшення за результатами аудиту станом на 31 грудня 2018 року резервів за кредитами та заборгованістю клієнтів на 48 274 тис. грн., відповідного збільшення витрат за звітний 2018 рік та зменшення на 31 грудня 2018 року активів та капіталу на вказану суму. Зазначене потребувало відповідного коригування вхідних залишків та порівняльної інформації у фінансовій звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року.

На нашу думку, з урахуванням облікових оцінок, застосованих Банком при визначенні ризику та формування резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями, станом на звітну дату мають бути збільшені резерви за кредитами та заборгованістю клієнтів на суму 36 936 тис. грн., відповідно зазначені активи на звітну дату мають бути зменшені та збільшені у звітному році витрати від зменшення корисності фінансових активів. З огляду на значні кредитні ризики, притаманні Банку, існує ймовірність зростання збитків Банку від знецінення кредитів та заборгованості клієнтів з огляду на зміни в економічній та політичній ситуації в Україні, які ми не можемо спрогнозувати.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що нижченаведені питання є ключовими питаннями аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому звіті:

- " судження та оцінки щодо кредитів та заборгованості клієнтів;
- " оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості;
- " операції з пов'язаними сторонами.

Наша думка з питань стосовно суджень та оцінки кредитів та заборгованості клієнтів викладена у розділі "Основа для думки із застереженням".

Оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості

Станом на звітну дату в складі активів Банку враховуються інвестиційна нерухомість балансовою вартістю 282 020 тис. грн., що складає 7,4% від загального обсягу активів Банку на звітну дату.

Ми визначили цю область ключовим питанням аудиту, оскільки керівництво Банку має застосовувати суттєві судження, необхідні для визначення справедливої вартості зазначеного майна, та з огляду на суттєву питому вагу загальних активів в загальному обсязі активів Банку. Вартість відображення в балансі Банку зазначеного майна ґрунтується на висновках незалежних оцінювачів.

Ми провели процедури з метою визначення діапазону оцінок, у якому найбільш імовірно перебуває справедлива вартість інвестиційної нерухомості та майна, що перейшло у власність Банка як заставодержателя, зокрема:

" оцінили об'єктивність, незалежність зовнішніх оцінювачів, які визначали ринкову вартість майна Банку на звітну дату, а також проаналізували основні підходи та методологію щодо визначення ринкової вартості об'єктів;

" залучили експертів з оцінки нерухомості з метою отримання незалежної думки щодо ринкової вартості зазначених активів Банку на звітну дату.

Крім того, ми отримали належні підтвердження щодо права власності Банку на зазначені активи та проаналізували обставини, пов'язані в тому числі із судовими позовами, що можуть призвести до обмеження прав Банку на користування/розпорядження цими активами.

Інформація щодо інвестиційної нерухомості розкрита в примітці 10 до фінансової звітності.

Операції з пов'язаними сторонами

Ми визначили питання ідентифікації та визнання пов'язаних сторін, а також операцій з ними, як ключове питання аудиту у зв'язку зі значною сумою залишків за активними операціями Банку з пов'язаними сторонами, а також з огляду на суб'єктивну природу суджень, які застосовуються при ідентифікації та визнанні пов'язаних сторін, та суттєві оціночні припущення керівництва при визначенні контролю та впливу, які визначають статус пов'язаних сторін.

В примітці 34 "Управління фінансовими ризиками" до річної фінансової звітності Банком розкрита інформація щодо перевищення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9), розрахункове значення якого станом на кінець дня 31 грудня 2019 року складало 70,92% при нормативному значенні - не більше 25%. Банком розроблений та поданий до Національного банку України План заходів щодо приведення в строк до 01.07.2021р. діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з Банком особами.

Інформація щодо значущих облікових політик наведена у примітці 4, а у примітці 41 розкрита відповідна інформація щодо операцій з пов'язаними сторонами.

В ході аудиту ми оцінили підхід та методологію, яку використовує Банк для визначення

пов'язаних осіб у відповідності до МСБО 24 "Операції з пов'язаними сторонами", Закону України "Про банки і банківську діяльність" та нормативно-правових вимог Національного банку України. Крім того, ми проаналізували підхід Банку до розкриття інформації щодо залишків та операцій з пов'язаними сторонами у фінансовій звітності та дотримання погодженого з Національним банком України Плану 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.

Пояснювальний параграф

Операційне середовище

Звертаємо увагу на політичні та економічні зміни в Україні, які впливали та можуть впливати на діяльність Банку, а також на обставини, які існують на день випуску цього звіту, пов'язані з епідеміологічною ситуацією у світі і в Україні зокрема, в результаті чого обмежується та призупиняється діяльність суб'єктів господарювання. Інформація щодо цього зазначена у примітках 2, 42 до фінансової звітності. Термін дії та наслідки цих обставин ми не можемо спрогнозувати. Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від цієї оцінки і вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Банку може бути суттєвим. Наш звіт не був модифікований щодо цього питання.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Звіті керівництва (звіті про управління) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, (надалі - Звіт керівництва), але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідно до вимог ст. 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" повідомляємо наступне.

Ми перевірили інформацію, викладену в розділі "Звіт про корпоративне управління" Звіту керівництва щодо:

- " дотримання Банком положень кодексу корпоративного управління,
- " проведених протягом звітного періоду загальних зборів акціонерів Банку та прийнятих

на зборах рішень,

" персонального складу Наглядової ради та Правління Банку, комітетів Правління Банку, та проведені засідання та прийнятих на них рішень,

та не встановили суттєвих невідповідностей з інформацією, викладеною в Кодексі корпоративного управління АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (затверджений Загальними зборами акціонерів Банку 21.04.2019р., протокол №17), Кодексі корпоративної етики АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (затверджений рішенням Наглядової ради Банку від 27.03.2019р., протокол №47/7), іншими прийнятими Банком положеннями/політиками в частині корпоративного управління, іншою інформацією і або нашими знаннями, отриманими під час аудиту.

Ми розглянули питання, що містяться в розділі "Звіт про корпоративне управління" Звіту керівництва, стосовно:

- " основних характеристик системи внутрішнього контролю і управління ризиками Банку;
- " переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку;
- " інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку;
- " порядку призначення та звільнення посадових осіб Банку;
- " повноважень посадових осіб Банку,

та висловлюємо свою думку, що зазначена інформація розкрита управлінським персоналом з дотриманням вимог чинного законодавства, зокрема Законів України "Про цінні папери та фондову біржу" та "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", узгоджена з іншими частинами річного звіту та не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Банку.

Наглядовою радою Банку розглянутий та затверджений План заходів щодо впровадження рекомендацій Національного банку/усунення невідповідностей по вдосконаленню корпоративного управління відповідно до Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління НБУ №814-рш від 03.12.2018р.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (Наглядова рада), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

" ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

" отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

" оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

" доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

" оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є

ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Відповідно до п. 4 ст. 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" надаємо наступну інформацію.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту діяльності АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗОЦАДЖЕНЬ" за 2019 рік рішенням Наглядової ради Банку від 09.09.2019р. (протокол №120).

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень - 2 роки.

Опис та оцінка ризиків. Результативність аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські процедури з оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства, що включають ризик завищення у фінансовій звітності вартості активів, а саме кредитів та заборгованості клієнтів, інвестиційної нерухомості, інвестицій в цінні папери, через необгрунтоване застосування управлінським персоналом облікових оцінок, та пов'язаний з цим ризик неправомірного визнання доходів та витрат Банку.

Цілями нашого аудиту стосовно шахрайства є: ідентифікувати та оцінювати ризики суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства; отримувати достатні належні аудиторські докази щодо оцінених ризиків суттєвих викривлень, спричинених шахрайством, шляхом розробки та впровадження відповідних заходів; а також належним чином реагувати на шахрайство або підозри на шахрайство, виявлені під час аудиту.

Наші процедури зокрема включали отримання розуміння правової та нормативної бази, що регулює діяльність Банку та мають прямий вплив на підготовку фінансової звітності, перегляд ключових політик та перегляд кореспонденції з регуляторами, відповідні запити до управлінського персоналу Банку, включаючи керівників юридичного підрозділу, підрозділів з ризик-менеджменту та комплаєнс, підрозділу внутрішнього аудиту тощо.

Крім того, у відповідь на ідентифіковані ризики суттєвого викривлення ми:

" розглянули питання щодо вибору та обгрунтованості застосування управлінським персоналом облікової політики та облікових оцінок, в тому числі ключові судження та припущення, що лежать в основі оцінки майна Банку та визначення знецінення фінансових

активів;

" розглянули ефективність ключових контролів Банку щодо процесів визначення справедливої/балансової вартості активів;

" вибірково здійснили тестування по суті статей, що визначені нами як такі, що схильні до ризиків суттєвого викривлення внаслідок помилки або шахрайства.

За результатами проведених процедур ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Банку містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Ми надаємо наступні твердження

Ми підтверджуємо, що цей Звіт незалежного аудитора узгоджений з нашим додатковим звітом, наданим Наглядовій раді Банку.

Ми не надавали Банку послуги, заборонені законодавством, зокрема Законом України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" та ключовий партнер із завдання, інші посадові особи та працівники аудиторської фірми є незалежними по відношенню до АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ".

Протягом звітного року ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" надавалися АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" послуги з проведення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями Банку відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Інформація про це розкрита у Звіті керівництва. ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" не надавала аудиторські послуги будь-яким контрольованим Банком суб'єктам господарювання.

Обсяг аудиту та властиві для аудиту обмеження

Інформація щодо обсягу нашого аудиту та властивих для аудиту обмежень розкрита у параграфі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності".

Обсяг аудиторської перевірки визначається нами таким чином, щоб забезпечити отримання нами достатніх і відповідних аудиторських доказів щодо:

" суттєвих господарських операцій Банку;

" інших операцій, які, незалежно від їх обсягу, характеризуються істотним ступенем аудиторського ризику через сприйнятливість до шахрайства або з інших причин;

" доцільності припущення щодо безперервності діяльності Банку, що використано при складанні фінансових звітів.

Характер і обсяг аудиторської роботи, яку ми виконуємо, безпосередньо пов'язані з результатом проведених нами оцінок ризику. Через невід'ємні обмеження аудиту існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можуть бути невиявленими, навіть якщо аудит належно спланований та виконується відповідно до МСА.

Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", "Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності" (затверджене постановою Правління Національного банку України від 02.08.2018р. №90, із змінами та доповненнями) надаємо інформацію щодо:

- відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;

- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами

- Національного банку України з питань внутрішнього контролю;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту;
 - дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
 - дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними;
 - дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів Банку;
 - дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені в цьому Звіті, розглядалися лише в рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2019 рік на основі вибіркового тестування та з використанням принципу суттєвості, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту. Ми використовували професійне судження для оцінки аудиторського ризику та розробки аудиторських процедур, включаючи аналіз та перевірку заходів контролю. Цей розділ параграфу "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" призначений для використання акціонерами Банку, Наглядовою радою, керівництвом Банку та Національним банком України. Як зазначено вище, процедури з оцінки питань щодо діяльності Банку та організації систем бухгалтерського контролю та внутрішнього контролю мають обмежений характер, а критерії оцінки вищезазначених питань можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку статистичної звітності, розробку, впровадження та підтримку процедур бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю, внутрішнього аудиту, визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними, визначення кредитного ризику за активними банківськими операціями, забезпечення достатності капіталу відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність" та вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Нашою відповідальністю є надання інформації (оцінки) щодо предмету перевірки, зазначеного вище, на підставі проведеного нами аудиту.

Відповідність (достовірність відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня 2020 року

За результатами вибіркової перевірки нашу увагу не привернули суттєві факти, які б свідчили про недостовірне відображення Банком активів і зобов'язань за строками у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", яка складається відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України №120 від 13.11.2018р. (із змінами та доповненнями).

Нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного

банку України з питань внутрішнього контролю

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто - у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур - заходи внутрішнього контролю Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Через об'єктивні обмеження, які притаманні будь-якій системі внутрішнього контролю, існує ризик виникнення помилок та порушень, які можуть залишитися невиявленими.

За результатами аудиту звертаємо увагу на необхідність посилення внутрішнього контролю в частині оцінки кредитних ризиків за активними операціями, здійснення операцій з пов'язаними особами, впровадження механізму та процедур з ідентифікації та належного визнання забезпечення за зобов'язаннями в разі існування високої ймовірності вибуття економічних вигід, ведення бухгалтерського обліку відповідно до чинного законодавства та нормативно-правових вимог Національного банку України, оцінки ключових елементів договорів оренди та належного визнання активів з права користування.

З огляду на зазначене, вважаємо, що процедури внутрішнього контролю Банку потребують вдосконалення.

За винятком зазначеного у попередньому параграфі за результатами проведених процедур нашу увагу не привернули інші суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто - у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур - заходи внутрішнього аудиту Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої оцінки функції внутрішнього аудиту Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління НБУ №311 від 10.05.2016р., в Банку створене Управління внутрішнього аудиту, що підпорядковане та підзвітне Наглядовій раді Банку. Призначення керівника підрозділу внутрішнього аудиту погоджено Національним банком України. Заплановані та затверджені Наглядовою радою процедури підрозділу внутрішнього аудиту на 2019 рік виконані в повному обсязі.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули будь-які суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури внутрішнього аудиту Банку протягом звітного року не відповідали нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Водночас вважаємо, що потребує посилення контролю з боку керівництва Банку та посилення відповідальності посадових осіб Банку щодо несвоєчасного усунення підрозділами Банку виявлених за результатами внутрішнього аудиту порушень та виконання наданих Управлінням внутрішнього аудиту рекомендацій.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Визначення розміру кредитного ризику протягом звітного року здійснювалося Банком з врахуванням вимог Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України №351 від 30.06.2016р. (із змінами та доповненнями, надалі - Положення №351).

Тестування дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, здійснювалося в ході виконання аудиторських процедур, а також на виконання вимог постанови Правління Національного банку України №141 від 22.12.2017р. "Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України" та рішення Правління Національного банку України №105-рш від 07.02.2020р. "Про затвердження Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2020 році".

За результатами проведених процедур вважаємо, що розмір кредитного ризику за активними операціями Банку відповідно до вимог Національного банку України Банку має бути збільшений на 23 256 тис. грн., а процедури Банку щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями потребують вдосконалення та посилення контролю, зокрема в частині:

- " своєчасної ідентифікації та визначення адекватного розміру кредитного ризику за активом, спричиненого належністю боржника/контрагента до групи пов'язаних контрагентів;
- " застосування ринкової вартості забезпечення, що приймається до розрахунку кредитного ризику;
- " врахування при оцінці розміру кредитного ризику зіставлення розміру боргу боржника, валюти та строків погашення боргу з обсягами його діяльності, очікуваними грошовими потоками, що генеруватимуться такою діяльністю;
- " визнання дефолту боржника, який не спроможний погасити борг без реалізації застави, попри відсутність на дату оцінки кредитного ризику прострочення погашення боргу;
- " застосування коректного алгоритму розрахунку інтегрального показника боржника - юридичної особи;
- " коректного визначення класу боржника-фізичної особи з врахуванням обсягу сукупного чистого доходу боржника - фізичної особи та сукупного розміру внесків боржника на погашення боргу за кредитами; наявності належних документів, що підтверджують платоспроможність боржника - фізичної особи;
- " оцінки кредитного ризику за фінансовими активами, за якими сформований резерв під зменшення корисності в розмірі 50 та більше відсотків боргу.

Після звітної дати, станом на 01.03.2020р.:

- Банком були частково усунуті зауваження в частині прийнятності застави та за кредитами, за якими аудиторами був збільшений кредитний ризик на звітну дату на 8 206 тис. грн., визнані кредитні ризики відповідно до вимог Положення №351;
- погашена заборгованість за кредитом юридичної особи, за яким аудиторами був збільшений кредитний ризик на звітну дату на 151 тис. грн.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними

Процедури Банку щодо визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними ґрунтуються на вимогах Закону України "Про банки і банківську діяльність", Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджена постановою Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001р., із змінами та доповненнями), Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, (затверджене постановою Правління Національного банку України №315 від 12.05.2015р.), інших нормативно-правових актів Національного банку України.

Станом на звітну дату Банком перевищено норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9), розрахункове значення якого станом на кінець дня 31 грудня 2019 року складало 70,92% при нормативному значенні - не більше 25%. Банком розроблений та поданий до Національного банку України План заходів щодо приведення в строк до 01.07.2021р. діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з Банком особами.

В ході перевірки нами не встановлені факти укладення Банком угод з пов'язаними особами на умовах, що не є (не були) поточними ринковими умовами та/або на умовах, відмінних від стандартних за подібними операціям Банку з іншими клієнтами.

Крім зазначеного вище за результатами проведених процедур нашу увагу не привернули інші суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури з визнання Банком пов'язаних з ним осіб та операції з пов'язаними особами протягом звітного року не відповідали нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів Банку

Відповідно до фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31.12.2019р. структура активів Банку представлена таким чином: 63,2% - кредити та заборгованість клієнтів; 19,3% - грошові кошти та їх еквіваленти; 7,4% - інвестиційна нерухомість; 5,6% - інвестиції в цінні папери; 2,1% - основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування; інші - 2,4%.

Вважаємо, що кредитному портфелю Банку притаманні значні ризики з огляду на:

" виявлені в ході аудиту недоліки в частині визнання кредитного ризику та резервів за кредитними операціями;

" суттєву питому вагу непрацюючих кредитів, наданих юридичним та фізичним особам, які складають на звітну дату відповідно до файлу з показниками статистичної звітності БВХ "Дані про розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями" 21,8%. За результатами аудиту питома вага непрацюючих кредитів була збільшена до 28,7%;

" кредитні концентрації на пов'язаних з Банком особах, яким також притаманна галузева концентрація;

" значні валютні ризики - близько 45% заборгованості клієнтів складає заборгованість в іноземній валюті.

Відображені у річній фінансовій звітності Банку резерви за активними операціями розраховані відповідно до внутрішньої методики, норми якої базуються на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності.

За результатами проведеного аудиту ми вважаємо, що у річній фінансовій звітності Банку відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та з урахуванням внутрішньобанківських політик щодо визнання очікуваних кредитних ризиків за фінансовими

активами мають бути збільшені резерви за кредитами та заборгованістю клієнтів на суму 36 936 тис. грн.

Після звітної дати, станом на 01.03.2020р.:

- Банком були частково усунуті зауваження в частині прийнятності застави та за кредитами, за якими аудиторами був збільшений резерв на звітну дату на 7 426 тис. грн., здійснено коригування резервів за такими кредитами та визнані відповідні витрати від знецінення фінансових інструментів;

- погашена заборгованість за кредитом юридичної особи, за яким аудиторами був збільшений резерв на звітну дату на 146 тис. грн.

Враховуючи значні кредитні ризики, притаманні Банку, зміни в економічній та політичній ситуації в Україні, існує ймовірність зростання збитків Банку від знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які ми не можемо спрогнозувати.

На звітну дату балансова вартість інвестицій Банку в цінні папери становить 212 570 тис. грн. (5,6% від загальних активів), які складаються з:

" облігації внутрішньої державної позики (оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід) балансовою вартістю 212 570 тис. грн. (5,6% від активів);

" акції суб'єктів господарювання (оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід) балансовою вартістю 0 тис. грн. (в т.ч. номінальна вартість - 784 тис. грн., переоцінка - (784) тис. грн.);

Якість інвестицій Банку в цінні папери, на нашу думку, є задовільною.

Станом на кінець дня 31.12.2019р. зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку складає 500 000 тис. грн., розрахункове значення регулятивного капіталу Банку за даними фінансової звітності Банку складало 565 075 тис. грн., що відповідає вимогам, встановленим Національним банком України. Нормативи капіталу, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися.

Коригування розміру кредитного ризику та статей фінансової звітності за результатами нашого аудиту не призводить до порушення Банком нормативів капіталу.

Водночас, з огляду на рівень кредитних ризиків Банку, виявлені недоліки в процедурах оцінки кредитних ризиків, обсяг операцій з пов'язаними особами, вважаємо, що принципи та процедури Банку щодо формування капіталу потребують посиленого контролю та вдосконалення.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку

Банк здійснював бухгалтерський облік відповідно до вимог чинного законодавства України. Принципи побудови облікової політики та складання фінансової звітності Банку ґрунтуються на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів Національного банку України.

За результатами аудиту вважаємо, що потребує посилення контролю бухгалтерського обліку в Банку в частині:

" коректної класифікації активів та використання рахунків бухгалтерського обліку при відображенні господарської дебіторської заборгованості;

" належної ідентифікації та відображення комісій за надання кредитних коштів, які є невід'ємною частиною ефективної ставки процента за фінансовим інструментом;

" обліку фінансових інструментів в разі їх модифікацій.

Зазначене не справило суттєвого впливу на річну фінансову звітність Банку в цілому.

За винятком зазначеного у попередньому параграфі за результатами проведених процедур нашу увагу не привернули інші суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що бухгалтерський облік Банку не відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та не забезпечує належний рівень адекватності наявним внутрішнім положенням та процедурам.

Відповідно до вимог Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з торгівлі цінними паперами (затверджені рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №819 від 14.05.2013р.), Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів (затверджені рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від №160 від 12.02.2013р.) наводимо наступну інформацію.

Основні відомості про Банк

" повне найменування: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ";

" ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців та громадських формувань - 33695095;

" місцезнаходження: Україна, 04119, м. Київ, вул. Юрія Ілленка, буд. 83-д;

" дата державної реєстрації - 09.08.2005р.;

" основні види діяльності - Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва;

" дата внесення змін до установчих документів: діюча редакція Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (нова редакція) затверджена Загальними зборами акціонерів Банку (протокол №17 від 21.04.2019р.), погоджена Національним банком України 24.06.2019р. та зареєстрована державним реєстратором 05.07.2019р.;

" перелік учасників Банку, які є власниками 5% і більше акцій на дату складання Звіту незалежного аудитора:

фізична особа Лагур Сергій Миколайович - 24,9%;

фізична особа Івахів Степан Петрович - 23,3%;

фізична особа Попов Андрій Володимирович - всього 15,0%, в тому числі 9,7998% - пряма участь та 5,2002% - опосередкована участь;

фізична особа Москаленко Інна Олександрівна - 9,3792%;

Товариство з обмеженою відповідальністю "КАПІТАЛ СТАНДАРТ ГРУП"

(місцезнаходження - 43025, Україна, Волинська обл., м. Луцьк, вул. Даргомижського, буд. 7) - 9,6308%;

Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія "Єврорезерв" (місцезнаходження - 01023, Україна, м. Київ, вул. Шота Руставелі, буд. 16) - 5,2002%.

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

Ми надаємо свої висновки стосовно наступних питань:

" відповідність розміру власного капіталу за даними фінансової звітності Банку,

установленим нормативно-правовими актами Комісії

розмір власного капіталу за даними фінансової звітності Банку відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами Комісії;

" відповідність розміру статутного капіталу установчим документам

zareєстрований статутний капітал Банку сплачений грошовими коштами та станом на 31 грудня 2019 року складає 500 000,0 тис. грн. (п'ятсот мільйонів грн.), розмір статутного капіталу відповідає Статуту Банку. На звітну дату на балансі Банку відсутні викуплені власні акції;

" формування та сплата статутного капіталу

статутний капітал Банку сплачений в повному обсязі, розмір zareєстрованого та фактично сплаченого статутного капіталу Банку становить станом на звітну дату 500 000,0 тис. грн., що підтверджується отриманим від Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Свідоцтвом №65/1/2014 від 02.07.2014р. (дата видачі - 23.03.2015р.) про реєстрацію випуску простих іменних акцій в кількості 500 000 штук номінальною вартістю 1 000,00 грн. кожна на загальну суму 500 000 000,00 грн.; Статутом Банку відповідно до вимог ст. 16 Закону України "Про банки і банківську діяльність";

" відсутність у Банку прострочених зобов'язань щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів

в ході проведених аудиторських процедур нами не виявлені прострочені зобов'язання Банку щодо сплати податків та зборів, несплачені штрафні санкції за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

Ми надаємо інформацію стосовно наступних питань:

" напями використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу Банку

кошти, що внесені для формування статутного капіталу Банку, використані для здійснення банківської діяльності;

" щодо пов'язаних осіб Банку, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності

визнання пов'язаних із Банком осіб ґрунтуються на вимогах МСБО 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони", Закону України "Про банки і банківську діяльність", Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджена постановою Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001р., із змінами та доповненнями), Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, (затверджене постановою Правління Національного банку України №315 від 12.05.2015р.).

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури з визнання Банком пов'язаних з ним осіб не відповідали законодавству та нормативно-правовим вимогам Національного банку України. Інформація щодо пов'язаних осіб Банку розкрита у примітці 41 до фінансової звітності;

" наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою

в ході проведених аудиторських процедур нами не були виявлені суттєві непередбачені активи та/або зобов'язання, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.

Інформація щодо потенційних (умовних) зобов'язань Банку розкрита в примітці 37 до фінансової звітності;

" наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку ми звертаємо увагу на обставини, які існують на день випуску цього звіту, пов'язані з епідеміологічною ситуацією у світі і в Україні зокрема, в результаті чого обмежується та призупиняється діяльність суб'єктів господарювання. Термін дії та наслідки цих обставин ми не можемо спрогнозувати. Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від цієї оцінки і вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Банку може бути суттєвим;

" наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу ми не виявили наявності інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому, крім тих, які розкриті у фінансовій звітності Банку та в нашому звіті незалежного аудитора;

" інша фінансова інформація відповідно до законодавства надання іншої фінансової інформації крім тієї, яка розкрита у фінансовій звітності Банку та в нашому звіті незалежного аудитора, законодавством не вимагається.

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму

1. Повне найменування аудиторської фірми:

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ"

2. Номер і дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України:

№2315 від 30.03.2001р.

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи "Суб'єкти аудиторської діяльності", "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності", "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" - 2315

3. Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку:

серія П №000356, видане 12.02.2016р. (рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 25.10.2012р. №1519 "Про затвердження Порядку ведення реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів" втратило чинність 15.01.2019р. відповідно до рішення НКЦПФР №845 від 04.12.2018р.)

4. Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті:

Директор з аудиту - Домарева Наталія Вікторівна. Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ "Аудитори" - 100065 (Сертифікат аудитора банків №0181, рішення АПУ від 31.01.2013р. №264/2)

Аудитор - Потопальська Олена Володимирівна. Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ "Аудитори" - 100068 (Сертифікат аудитора банків №0239, рішення АПУ від 26.06.2018р. №362/2)

Аудитор - Лантух Геннадій Вікторович. Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ "Аудитори" - 100067 (Сертифікат аудитора банків №0260, рішення АПУ від 12.07.2018р. №363/2)

5. Місцезнаходження аудиторської фірми: м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б
Фактичне місце розташування аудиторської фірми: м. Київ, вул. М. Грінченка, 4

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту - Договір про надання послуг з проведення аудиторської перевірки АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" №915 від 23.10.2019р.

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту - аудит здійснювався з 07.11.2019р. по 07.05.2020р.

Дата складання аудиторського висновку - 07 травня 2020 року.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2019 рік були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

Додаток:

о Річна фінансова звітність Банку

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Домарева Наталія Вікторівна.

Підписано від імені аудиторської фірми Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ" (номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи "Суб'єкти аудиторської діяльності", "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності", "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" - 2315)

Директор

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ "Аудитори") - 100062
В.М. Мніщенко

Партнер завдання з аудиту

Директор з аудиту

Н.В. Домарева

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ "Аудитори") - 100065

м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б
07 травня 2020 року

XVI. Твердження щодо річної інформації

Керівництво Банку стверджує, що наскільки це їм відомо, річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки Банку, а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан Банку разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими Банк стикається у своїй господарській діяльності.

XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
01.02.2019	04.02.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
15.03.2019	15.03.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
29.03.2019	02.04.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
21.04.2019	23.04.2019	Відомості про прийняття рішення про виплату дивідендів
13.05.2019	13.05.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
05.07.2019	08.07.2019	Відомості про зміну типу акціонерного товариства
11.11.2019	12.11.2019	Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій