



**БАНК
ІНВЕСТИЦІЙ
та ЗАОЩАДЖЕНЬ**

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»**

**ПРОМІЖНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2016**

ЗМІСТ

Сторінки

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан.....	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за I квартал 2016 року.....	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за I квартал 2016 року.....	5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за I квартал 2016 року.....	6
Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку	8
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	9
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	10
Примітка 4. Принципи облікової політики	11
Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти	11
Примітка 6. Кошти в інших банках	12
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів	13
Примітка 8. Цінні папери в портфелі Банку на продаж	14
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи.....	14
Примітка 10. Інші фінансові активи.....	14
Примітка 11. Інші активи	15
Примітка 12. Кошти банків	15
Примітка 13. Кошти клієнтів	16
Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані банком	16
Примітка 15. Інші залучені кошти.....	16
Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями	17
Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання	17
Примітка 18. Інші зобов'язання.....	17
Примітка 19. Статутний капітал.....	18
Примітка 20. Процентні доходи та витрати	18
Примітка 21. Комісійні доходи та витрати.....	18
Примітка 22. Інші операційні доходи	19
Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати	19
Примітка 24. Витрати/(вигоди) з податку на прибуток	20
Примітка 25. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію	21
Примітка 26. Дивіденди.....	21
Примітка 27. Операційні сегменти.....	21
Примітка 28. Потенційні зобов'язання Банку.....	24
Примітка 29. Операції з пов'язаними сторонами.....	26
Примітка 30. Події після дати балансу	28

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан
на 31 березня 2016 року

Найменування статті	Примітки	Звітний період 31.03.2016	Попередній період 31.12.2015
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	144 159	130 898
Кошти в інших банках	6	134 630	224 187
Кредити та заборгованість клієнтів	7	5 290 321	5 057 003
Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	-	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	47
Відстрочений податковий актив	24	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	9	23 292	23 901
Інші фінансові активи	10	11 348	8 763
Інші активи	11	1 106	932
Усього активів		5 604 856	5 445 731
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	12	202	-
Кошти клієнтів	13	4 581 409	4 466 818
Боргові цінні папери, емітовані банком	14	63 464	32 978
Інші залучені кошти	15	396 013	386 590
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		328	239
Відстрочені податкові зобов'язання	24	80	80
Резерви за зобов'язаннями	16	1 095	907
Інші фінансові зобов'язання	17	6 715	4 359
Інші зобов'язання	18	9 843	9 691
Усього зобов'язань		5 059 150	4 901 662
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	19	500 000	500 000
Резервні та інші фонди банку		34 634	34 634
Нерозподілений прибуток		11 073	9 435
Усього власного капіталу		545 706	544 069
Усього зобов'язань та власного капіталу		5 604 856	5 445 731

Затверджено до випуску та підписано

"27" квітня 2016 року

В.о. Голови Правління

О.А. Гришко

Н.Ю. Дядюра
☎ (044) 207-70-35

Головний бухгалтер

Т.О. Верба



Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
за I квартал 2016 року

Найменування статті	Примітки	Звітний період 31.03.2016	Попередній період 31.03.2015
Процентні доходи	20	157 223	154 759
Процентні витрати	20	(122 131)	(105 773)
Чистий процентний дохід		35 092	48 986
Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та коштів в інших банках		(21 707)	(19 806)
Чистий процентний дохід після створення резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках		13 385	29 180
Комісійні доходи	21	11 591	7 302
Комісійні витрати	21	(1 717)	(1 338)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		-	39
Результат від торговельних операцій з похідними фінансовими інструментами		(136)	4 710
Результат від операцій з іноземною валютою		12 567	61 912
Результат від переоцінки іноземної валюти		(3 343)	(69 661)
Чисте (збільшення) резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(21)	(2)
Чисте (збільшення) резервів за зобов'язаннями		(188)	(767)
Інші операційні доходи	22	227	739
Адміністративні та інші операційні витрати	23	(30 400)	(31 477)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		1 965	637
(Витрати)/вигоди з податку на прибуток	24	(328)	
Прибуток/(збиток) за рік		1 638	637
Інший сукупний дохід		-	-
Усього сукупного доходу/(збитку) за рік		1 638	637

Прибуток/(збиток) на акцію (грн. на акцію):	25		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		3,28	1,27
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		3,28	1,27

Затверджено до випуску та підписано

"27" квітня 2016 року

В.о. Голови Правління

О.А. Гришко

Н.Ю. Дядюра
☎ (044) 207-70-35

Головний бухгалтер

Т.О. Верба



Проміжний скорочений звіт про зміни у власному
капіталі за I квартал 2016 року

Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 1 січня 2015 року		500 000	34 511	2 456	536 966
Усього сукупного доходу				637	637
Прибуток за квартал				637	637
Інший сукупний дохід					
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів					
Дивіденди					
Залишок на 31 березня 2015 року		500 000	34 511	3 093	537 603
Залишок на 1 січня 2016 року		500 000	34 634	9 435	544 069
Усього сукупного доходу				1 638	1 638
Прибуток за рік				1 638	1 638
Інший сукупний дохід					
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів					
Дивіденди					
Залишок на 31 березня 2016 року		500 000	34 634	11 073	545 706

Затверджено до випуску та підписано

"27" квітня 2016 року

В.о. Голови Правління

О.А. Гришко

Н.Ю. Дядюра
☎ (044) 207-70-35

Головний бухгалтер

Т.О. Верба



**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
 за I квартал 2016 року**

Найменування статті	Примітки	Звітний період I квартал 2016 року	Попередній період I квартал 2015 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		1 826	637
Коригування:			
Знос та амортизація		748	801
Чисте збільшення резервів під знецінення активів		21 727	19 821
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-	95
Нараховані доходи		(8 271)	(13 372)
Нараховані витрати		11 328	21 991
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		27 358	29 973
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		84 212	(30 333)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(241 335)	(996 189)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	10	(2 595)	(25 321)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(174)	(88)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		202	(44 285)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		104 646	993 145
Чисте збільшення/(зменшення) цінних паперів, емітованих банком	14	30 455	-
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	16	188	767
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		1 419	88 824
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		4 376	16 493
Податок на прибуток, що сплачений		(136)	(319)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		4 240	16 174
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(37)	(63)
Придбання нематеріальних активів		(102)	(184)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(139)	(247)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Отримання інших залучених коштів	15	35 610	72 030
Повернення інших залучених коштів	15	(26 450)	(31 842)
Дивіденди, що виплачені			
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		9 160	40 188

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
 Проміжна фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2016 року
 (у тисячах гривень)

Найменування статті	Примітки	Звітний період I квартал 2016 року	Попередній період I квартал 2015 року
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(13 261)	56 115
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5	130 898	281 826
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5	144 159	337 941

Затверджено до випуску та підписано

"27" квітня 2016 року

В.о. Голови Правління

О.А. Гришко

Н.Ю. Дядюра
 ☎ (044) 207-70-35

Головний бухгалтер

Т.О. Верба



Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЦАДЖЕНЬ» (далі – Банк) зареєстровано Національним банком України 09 серпня 2005 року.

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

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

Звітний період, за який подається даний звіт – 2015 рік.

Звітність підготовлена за станом на 31 грудня 2015 року та відображається у тисячах гривень.

Банк є складовою частиною банківської системи України (усього станом на кінець 2015 року в Україні нараховувалося 117 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 ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЦАДЖЕНЬ».

Банк є діючим членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

На кінець звітного 2015 року кількість працівників Банку склала 241 осіб (на кінець 2014 року кількість працівників Банку складала 239 осіб).

Регіональна мережа станом на звітну дату складається з Головного банку та 22 відділення та покриває переважно більшість областей України.

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.

З 2009 року Банк співпрацює з Державною іпотечною установою (бюджетною установою) у сфері операцій на ринку іпотечного кредитування.

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 «DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS» (Сполучені Штати Америки),

«DEUTSCHE BANK AG» (Німеччина), «CREDIT EUROPE BANK N.V.» (Нідерланди), ОАО «Промсвязьбанк» (Російська Федерація), ПАТ „Укргазбанк”, ПАТ «КБ Хрещатик та 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 Electron, Visa Classic, Visa Gold та Visa Platinum.

За результатами 2015 року Банк віднесено до II групи банків за класифікацією Національного банку України (частка активів – менше 0,5% активів банківської системи).

Станом на 31 грудня 2015 року власником істотної участі в капіталі Банку є резидент України:

- Попов Андрій Володимирович – 15,00% загального статутного капіталу (у тому числі 14,9996% – пряма участь та 0,0004% – опосередкована участь).

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

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

25 березня 2016 року незалежне рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг" прийняло рішення про підвищення кредитного рейтингу Банку до рівня «aaA» (прогноз – «стабільний»), що відповідає «інвестиційному рівню». Також, у зазначену дату, РА "Кредит-Рейтинг" підвищило рейтинг депозитів установи до рівня «4+», що засвідчує високу надійність установи.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 березня 2016 року, затверджена В.о. Голови Правління Банку та Головним бухгалтером 27 квітня 2016 року.

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

Після стрімкого падіння економічної активності впродовж перших трьох кварталів 2015 року в четвертому кварталі 2015 року та першому кварталі 2016 року стали помітними перші ознаки стабілізації. Деескалація конфлікту на сході країни з вересня 2015 і просування реформ сприяли відновленню довіри та зростання ділових очікувань. При цьому, політична невизначеність виступала серйозною загрозою для продовження реформ і відновлення економіки в Україні.

У другій половині лютого – на початку березня 2016 року ціни на світових сировинних ринках демонстрували стрімке зростання. Однак через слабкість фундаментальних чинників такої динаміки зростання було нестійким. Драйверами відносного покращення цінової кон'юнктури для українських експортерів зокрема були – зростання цін на залізну руду, зростання цін на рослинну, незначне зростання цін на деревину, тимчасова стабілізація цін на зернові через міжсезоння.

У лютому 2016 року вперше за останні три роки зафіксовано зростання промислового виробництва, яке становило 7,6% р/р. На це зокрема вплинули – ознаки поліпшення цінової кон'юнктури на світових сировинних ринках, розширення експортних можливостей (зокрема харчових продуктів та окремих товарів машинобудування), скасування наприкінці лютого транзитних обмежень. Таким чином, позитивна динаміка мала місце в усіх основних видах промислової діяльності, за винятком хімічного виробництва. Зростання валового внутрішнього продукту України за попередніми даними Міністерства статистики становило 1%.

У лютому відбулося відновлення приросту обсягів будівельних робіт (на 1,8% р/р) (завдяки приросту нежитлового будівництва) в основному через сприятливі погодні умови (при цьому, обсяги житлового будівництва продовжували скорочуватись).

Обсяги сільськогосподарського виробництва у лютому сповільнили зниження до 1,6% р/р за рахунок позитивної динаміки виробництва всіх видів продукції (враховується лише тваринництво).

У I кварталі сповільнилося падіння оптового товарообороту (до 1,2% р/р) у результаті пошкваллення промисловості та експорту. При цьому, мало місце зростання роздрібного товарообороту (на 1,6% р/р).

У березні сповільнення споживчої інфляції прискорилося – до 20,9% р/р (40,3% р/р у січні). Подальше сповільнення інфляції насамперед спричинене менш вираженим впливом курсового чинника, ніж у відповідному періоді минулого року.

На ринку праці суттєвих змін у I кварталі звітнього року не відбулося. Чисельність офіційно зареєстрованих безробітних на кінець звітнього періоду становила 467,5 тис. осіб, що на 4,7% менше ніж на початок року. Середньомісячна номінальна заробітна плата на початок березня становила 4 467 тис. грн. (+6,5% з початку року). При цьому, враховуючи високий рівень споживчої інфляції (20,9% р/р), реальна заробітна плата продовжила зниження.

Зведений баланс у лютому був майже збалансований (-74 млн. дол. США). Водночас міжнародні резерви зменшилися за квартал з 13,5 до 12,7 млрд. дол. США (в першу чергу внаслідок платежів Уряду з погашення та обслуговування державного та гарантованого державою боргу в іноземній валюті).

У першому кварталі поточного року зберігалася тенденція до плавної девальвації національної валюти, обмінний курс якої зменшився з початку року на 9,25% та становив на кінець року 26,218056 UAH/USD. При цьому, послаблення девальваційного тиску у березні 2016 року дало змогу НБУ розпочати проведення аукціонів з купівлі іноземної валюти для поповнення міжнародних резервів

Таким чином, в цілому, динаміка більшості макроекономічних показників в Україні свідчить про наявність перших ознак стабілізації. При цьому, не зважаючи на позитивний тренд, в цілому, економічна ситуація залишалася складною, що відповідним чином впливає на банківський сектор України.

Регулятивний капітал банків за зменшився з початку року на -990 млн. грн. (близько 1%) до 129,9 млрд. грн. (станом на 01/03/2016 р.). Скорочення регулятивного капіталу обумовлено зокрема збитками, отриманими внаслідок формування резервів. Таким чином, рівень капіталізації банків зменшився: середнє значення нормативу Н2 «адекватність регулятивного капіталу» скоротилося з 12,74% до 12,39%, що (при мінімально необхідному значенні на рівні 10%) вказує на те, що рівень платоспроможності банківської системи України в цілому залишається достатнім, проте, негативна тенденція зберігається.

Фінансовим результатом по системі з початку року залишається збиток – 1,97 млрд. грн. (за два місяці 2016 року). Від'ємний фінансовий результат діяльності банківського сектору залишається внаслідок збільшення обсягів відрахувань до резервів на можливі втрати від активних операцій (що зокрема може вказувати на погіршення якості кредитних портфелів).

Незважаючи на складний стан економічного середовища та зокрема банківської системи, фінансовий стан ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» у аналізованому періоді був стабільним, на що вказує позитивна динаміка основних фінансових показників, низький рівень простроченої заборгованості за кредитами, достатній рівень капіталізації та прибуткова діяльність.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність за період, який закінчився 31 березня 2016 року, підготовлена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), прийнятих та випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі - РМСБО), та

пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (далі - МКТФЗ).

Фінансова звітність за 1 квартал 2016 року підготовлена на підставі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати діяльність Банку в Україні. На думку керівництва застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу, наміри акціонерів надавати підтримку Банку, а також історичний досвід, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності.

Функціональна валюта та валюта подання

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

Примітка 4. Принципи облікової політики

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

Протягом звітного першого кварталу 2016 року змін в обліковій політиці не відбувалось.

З 1 січня 2016 року підприємствами мають застосовуватися поправки до МСБО 16 «Основні засоби» та МСБО 38 «Нематеріальні активи: Уточнення прийнятних методів зносу і амортизації». Поправки роз'яснюють, що виручка відображає структуру економічних вигод, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. В результаті заснований на виручці метод не може використовуватися для нарахування зносу основних засобів і може використовуватися тільки в рідкісних випадках для амортизації нематеріальних активів. Банк не використовує заснований на виручці метод для амортизації необоротних активів, тому поправки не мають впливу на проміжну звітність Банку.

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 5.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	44 472	30 516
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	98 590	98 407
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	1 097	1 975
3.1	України	1 097	1 975
3.2	інших країн	-	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	144 159	477 152

Грошові еквіваленти, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо, та цінних паперів, які можливо продати чи перезакласти у Банку відсутні.

Примітка 6. Кошти в інших банках

Таблиця 6.1. Кошти в інших банках

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки у банках:	179 223	263 492
1.1	України	93 896	81 056
1.2	інших країн	85 327	182 436
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(44 593)	(39 305)
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	134 630	224 187

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний період

Рядок	Найменування статті	Коррахунки	Усього
1	2	3	4
1	Непрострочені і незнецінені:	84 013	180 554
1.2	У велики банках країн ОЕСР	84 013	180 554
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі	95 210	82 938
2.1	Без затримки платежу	94 371	82 938
2.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	839	
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	179 223	263 492
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(44 593)	(39 305)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	134 630	224 187

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за попередній період

Рядок	Найменування статті	Коррахунки	Усього
1	2	3	4
1	Непрострочені і незнецінені:	180 554	180 554
1.2	У велики банках країн ОЕСР	180 554	180 554
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі	82 938	82 938
2.1	Без затримки платежу	82 938	82 938
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	263 492	263 492
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(39 305)	(39 305)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	224 187	224 187

Таблиця 6.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

Рядок	Рух резервів	Звітний період	Попередній період
		кошти в інших банках	кошти в інших банках
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	(39 305)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(5 288)	(39 305)
3	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	(44 593)	(39 305)

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	5 382 697	5 135 645
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	19 710	20 665
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 312	1 583
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	13 276	12 860
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	7 611	4 116
6	Резерв під знецінення кредитів	(134 285)	(117 866)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	5 290 321	5 057 003

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

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок за станом на початок періоду	(116 532)	(48)	(6)	(1 063)	(217)	(117 866)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(16 491)	3	1	42	26	(16 419)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-
4	Залишок за станом на кінець періоду	(133 023)	(45)	(5)	(1 021)	(191)	(134 285)

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок за станом на початок періоду	(103 316)	(58)	(36)	(357)	(188)	(103 955)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під	(25 363)	10	30	(706)	(29)	(26 058)

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЦАДЖЕНЬ»

Проміжна фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2016 року

(у тисячах гривень)

	знецінення протягом періоду						
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	12 147	-	-	-	-	12 147
4	Залишок за станом на кінець періоду	(116 532)	(48)	(6)	(1 063)	(217)	(117 866)

Примітка 8. Цінні папери в портфелі Банку на продаж

Таблиця 8.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Фінансові інвестиції в компанії	784	784
2	Резерв під знецінення фінансових інвестицій в компанії	(784)	(784)
3	Усього фінансових інвестицій в компанії за мінусом резервів	-	-

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

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Протягом першого кварталу було придбано:

1. Нематеріальних активів на суму 102,3 тис. грн..
2. Інших необоротних матеріальних активів 47 тис. грн.
- 3 Амортизційні відрахування склали 749 тис.грн.

Списання основних засобів та нематеріальних активів не було.

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.1. Інші фінансові активи

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	-	-
2	Розрахунки за конверсійними операціями	1 209	-
3	Похідні фінансові активи у торговому портфелі банку	-	-
4	Грошові кошти з обмеженим правом використання	9 897	8 730
5	Інші фінансові активи	245	35
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(3)	(2)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	11 348	8 763

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

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на початок періоду	(2)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1)	(1)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(3)	(1)

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній період

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на початок періоду	(1)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1)	(1)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(2)	(1)

Примітка 11. Інші активи**Таблиця 11.1. Інші активи**

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	124	59
2	Передоплата за послуги	6	11
3	Дорогоцінні метали	99	81
4	Інші активи у т.ч.	910	793
4.1	Витрати майбутніх періодів	767	716
5	Резерв	(33)	(12)
6	Усього інших активів за мінусом резервів	1 106	932

Примітка 12. Кошти банків

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та кредити овернайт інших банків	202	-
1.2	Кореспондентські рахунки інших банків	2	-
1.3	кредити овернайт	200	-
2	Усього коштів інших банків	202	-

Протягом звітнього та попереднього періодів всі зобов'язання щодо основних сум боргу Банку перед іншими банками та процентів за ними сплачувались вчасно згідно графіків погашення.

Примітка 13. Кошти клієнтів**Таблиця 13.1. Кошти клієнтів**

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	246 497	424
1.1	Поточні рахунки	246 497	424
2	Інші юридичні особи	3 028 925	2 940 704
2.1	Поточні рахунки	1 122 901	664 345
2.2	Строкові кошти	1 906 024	2 276 359
3	Фізичні особи:	1 305 987	1 525 690
3.1	Поточні рахунки	196 564	98 109
3.2	Строкові кошти	1 109 423	1 427 581
4	Усього коштів клієнтів	4 581 409	4 466 818

Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані банком**Таблиця 14.1. Боргові цінні папери, емітовані банком**

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати	63 464	32 978
2	Усього	63 464	32 978

Банк не має активів, наданих як забезпечення за цінними паперами, емітованими Банком.

Примітка 15. Інші залучені кошти**Таблиця 15.1. Інші залучені кошти**

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, що отримані фінансових організацій-нерезидентів	395 905	386 431
2	Кредити, отримані від Державної іпотечної установи	108	159
3	Усього	386 590	386 590

У примітці зазначено кошти, отримані від фінансових компаній – нерезидентів у сумі 14 978 тис. доларів США під 9,07% та Державної іпотечної установи під рефінансування довгострокових іпотечних кредитів на строк до 2016 року під 13,5%. Протягом звітних періодів всі платежі перед Державною іпотечною установою щодо погашення основного боргу та відсотків відбувались вчасно згідно встановленого графіка погашення. Заставою за коштами,

залученими від Державної іпотечної є іпотека ринковою вартістю 2 168 тис. грн., що належить фізичним особам, які отримали кредит.

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями**Таблиця 16.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період**

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	4	5
1	Залишок на початок періоду	907	907
2	Формування та/або збільшення резерву	(188)	(188)
3	Залишок на кінець періоду	1 095	1 095

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

Таблиця 16.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній період

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	4	5
1	Залишок на початок періоду	1 384	1 384
2	Формування та/або збільшення резерву	(477)	(477)
3	Залишок на кінець періоду	907	907

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання**Таблиця 17.1. Інші фінансові зобов'язання**

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	2 649	1 894
2	Нараховані витрати	3 471	2 383
3	Інші фінансові зобов'язання	595	82
4	Усього інших фінансових зобов'язань	6 715	4 359

Примітка 18. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	7 574	4 950
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 959	941
3	Доходи майбутніх періодів	158	152
4	Усього	9 691	6 043

Примітка 19. Статутний капітал

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок попереднього періоду	500	500 000	500 000
2	Залишок на кінець звітного періоду	500	500 000	500 000

Протягом року Банк акцій не випускав. 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.

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	156 452	147 383
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	21
3	Кошти в інших банках	91	7 131
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	680	224
5	Усього процентних доходів	157 223	154 759
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
7	Строкові кошти юридичних осіб	(67 081)	(54 857)
8	Боргові цінні папери, емітовані банком	(830)	-
9	Інші залучені кошти	(9 410)	(5 264)
10	Строкові кошти фізичних осіб	(36 338)	(37 754)
11	Строкові кошти інших банків	(674)	(1 019)
12	Поточні рахунки	(7 798)	(6 838)
14	Кореспондентські рахунки	-	(41)
15	Усього процентних витрат	(122 131)	(105 773)
16	Чистий процентний дохід/(витрати)	35 092	48 986

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	5 927	3 907
2	Операції з цінними паперами	-	3
3	Операції довірчого управління	613	766
4	Гарантії надані	1 811	338

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЦАДЖЕНЬ»

Проміжна фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2016 року

(у тисячах гривень)

5	Операції з купівлі/продажу іноземної валюти на валютному ринку	1 599	2 129
6	Від кредитного обслуговування	1 500	21
7	Інші	141	138
8	Усього комісійних доходів	11 591	7 302
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
9	Розрахунково-касові операції	(1 682)	(1 300)
10	Операції з цінними паперами	(20)	(22)
11	Інші	(15)	(16)
12	Усього комісійних витрат	(1 717)	(1 338)
13	Чистий комісійний дохід/витрати	9 874	5 964

Примітка 22. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дохід від суборенди	181	97
2	Інші	45	642
3	Усього операційних доходів	227	739

До статті «Інші» віднесено:

- за звітний період - штрафи та пені, отримані Банком – 11 тис. грн., консультаційні послуги – 11 тис. грн.;
- за попередній період - штрафи та пені, отримані Банком – 15 тис. грн., повернення раніше нарахованих відсотків при достроковому поверненні вкладів – 596 тис.грн.

Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Витрати на утримання персоналу	(11 009)	(10 271)
2	Амортизація основних засобів	(702)	(795)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(47)	(6)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(2 868)	(2 321))
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(1 906)	(1 897)
6	Професійні послуги	(132)	(441)
7	Витрати на маркетинг та рекламу	(27)	(11)
8	Витрати із страхування	(9 033)	(11 357)
9	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(4 487)	(4 247)
10	Інші	(189)	(131)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(30 400)	(31 477)

Примітка 24. Витрати/(вигоди) з податку на прибуток**Таблиця 24.1. Витрати/(вигоди) з податку на прибуток**

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	3
1	Поточний податок на прибуток	328	216
2	Зміна відстроченого податку на прибуток		
3	Усього витрати/(вигоди) з податку на прибуток	328	216

Таблиця 24.2. Узгодження суми облікового прибутку/(збитку) та суми податкового прибутку/(збитку)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток/(збиток) до оподаткування	1 965	637
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	354	115
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	160	281
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(186)	(180)
5	Сума податку на прибуток	328	216

За I квартал 2016 року різниці між податковим та обліковим прибутком, виникли за рахунок наступних показників:

1. Витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 160 тис. грн., в тому числі:

- амортизація основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку – 126 тис.грн.;
- резерв за наданими зобов'язаннями з кредитування, гарантіями – 34 тис грн.

2. Витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 186 тис. грн., в тому числі:

- амортизація основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку – 150 тис. грн.;
- частка від'ємної різниці між резервом, розрахованим відповідно до розділу III ПКУ – 36 тис.грн.

За I квартал 2015 року різниці між податковим та обліковим прибутком, виникли за рахунок наступних показників:

1. Витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 281 тис. грн., в тому числі:

- амортизація основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку – 143 тис.грн.;
- резерв за наданими зобов'язаннями з кредитування, гарантіями – 138 тис грн.

2. Витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 180 тис. грн., в тому числі:

- амортизація основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку – 180 тис. грн.

Примітка 25. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Таблиця 25.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	4	5
2	Прибуток/(збиток) за квартал	1 638	637
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	500	500
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн. на акцію)	3,28	1,27

Таблиця 25.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	4	5
1	Прибуток/(збиток) за квартал, що належить власникам банку	1 638	637
2	Дивіденди за простими акціями	-	-
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за квартал	1 638	637
4	Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом кварталу	-	-
5	Прибуток/(збиток) за квартал, що належить акціонерам - власникам простих акцій	1 638	637

Примітка 26. Дивіденди

Протягом звітного та попереднього періодів дивіденди акціонерам Банку не сплачувались.

Примітка 27. Операційні сегменти

Таблиця 27.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Ви-лучення	Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес			
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1.1	Процентні доходи	155 802	650	771	-	-	157 223

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Проміжна фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2016 року

(у тисячах гривень)

1.2	Комісійні доходи	7 663	3 218	710	-	-	11 591
1.3	Інші операційні доходи			-	227	-	227
2	Усього доходів сегментів	163 465	3 868	1 481	227	-	169 040
3	Процентні витрати	(74 248)	(37 799)	(674)	(9 410)	-	(122 131)
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(16 489)	70	(5 287)	-	-	(21 706)
5	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(22)	-	(22)
6	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
7	Результат від торговельних операцій з іншими фінансовими інструментами	-	-		(136)	-	(136)
8	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	12 567	-	-	12 567
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(3 343)	-	-	(3 343)
10	Комісійні витрати	(726)	(759)	(211)	(20)	-	(1 717)
11	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(188)	-	-	-	-	(188)
12	Адміністративні та інші операційні витрати	(5 281)	(4 986)	-	(20 134)	-	(30 400)
13	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток	66 533	(39 607)	4 533	(29 494)	-	1 965

Таблиця 27.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період за 1 кв 2015

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Ви-лучення	Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес			
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дохід від зовнішніх клієнтів:						

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Проміжна фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2016 року
(у тисячах гривень)

1.1	Процентні доходи	146 785	598	7 355	21	-	154 759
1.2	Комісійні доходи	4 571	2 349	382	-	-	7 302
1.3	Інші операційні доходи	129	434	-	189	-	752
2	Усього доходів сегментів	151 485	3 381	7 737	211	-	162 814
3	Процентні витрати	(59 514)	(39 935)	(1 060)	(5 264)	-	(105 773)
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(12 092)	(505)	(7 222)	-	-	(19 819)
5	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	(2)	-	-	(2)
6	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	39	-	39
7	Результат від торговельних операцій з іншими фінансовими інструментами	-	-	4 710	-	-	4 710
8	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	61 912	-	-	61 912
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(69 662)	-	-	(69 662)
10	Комісійні витрати	(431)	(747)	-	(161)	-	(1 338)
11	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(767)	-	-	-	-	(767)
12	Адміністративні та інші операційні витрати	(10 979)	-	-	(20 498)	-	(31 477)
13	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	67 702	(37 806)	(3 583)	(25 675)	-	637

Таблиця 27.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	5 269 340	20 982	244 213	-	5 534 535

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЦАДЖЕНЬ»

Проміжна фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2016 року

(у тисячах гривень)

2	Усього активів сегментів	5 269 340	20 982	244 213	-	5 534 535
3	Нерозподілені активи	-	-	-	70 321	70 321
4	Усього активів	5 269 340	20 982	244 213	70 321	5 604 856
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	3 275 422	1 369 452	202	396 013	5 041 089
6	Усього зобов'язань сегментів	3 275 422	1 369 452	202	396 013	5 041 089
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	18 061	18 061
8	Усього зобов'язань	3 275 422	1 369 452	202	414 074	5 059 150
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	(10)	(10)
10	Амортизація	-	-	-	(749)	(7491)

Таблиця 27.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період (на кінець 2015 року)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	5 039 731	17 272	333 299	-	5 390 302
2	Усього активів сегментів	5 039 731	17 272	333 299	-	5 390 302
3	Нерозподілені активи	-	-	-	55 429	55 429
4	Усього активів	5 039 731	17 272	333 299	55 429	5 445 731
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	3 327 719	1 558 668	-	-	4 886 387
6	Усього зобов'язань сегментів	3 327 719	1 558 668	-	-	4 886 387
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	15 276	15 276
8	Усього зобов'язань	3 327 719	1 558 668	-	15 276	4 901 663
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	3 347	3 347
10	Амортизація	-	-	-	(3 121)	(3 121)

Примітка 28. Потенційні зобов'язання Банку

а) розгляд справ у суді.

На звітну дату, станом на 01 квітня 2016 року в суді наявний спір за участю Банку, по якому Банк є відповідачем на суму 19 923,00 грн. При цьому вказаний спір може бути вирішений на користь Банку.

В цілому, як показує попередній аналіз судових процесів, сума відшкодування по зобов'язаннях клієнтів перед Банком перевищує суму можливих збитків Банку в майбутньому.

В цілому розгляд судових справ не несе за собою негативного ризику для фінансового стану та стабільності Банку.

б) потенційні податкові зобов'язання.

Політика Банку з ведення податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. В зв'язку з чим Банк не передбачає ризиків, пов'язаних з виникненням потенційних податкових зобов'язань, та станом на кінець звітного періоду не здійснює оцінку їх фінансового впливу, оцінку невизначеності з можливими подальшими змінами зазначених зобов'язань.

Контролюючий орган має право самостійно визначити суму грошових зобов'язань платника податків у випадках, визначених Податковим Кодексом України, не пізніше закінчення 1095 днів, що настає за останнім днем граничного строку подання податкової декларації.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Таблиця 28.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	1 608	1 323
2	Від 1 до 5 років	6 256	7 282
3	Усього	7 864	8 605

д) зобов'язання з кредитування.

Станом на 31.03.2016 року сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням (як правило, це відкличні кредитні лінії, надані клієнтам), становила 918 634 тис. грн. Їх можливий фінансовий вплив на фінансові показники Банку є несуттєвим та не несе серйозних ризиків (зокрема, ризику ліквідності), враховуючи, що практично всі вони відкриті строком до 1 року та 99% з них - відкличні, тобто не є ризиковими.

Таблиця 28.2. Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	4	5
1	Невикористані кредитні лінії	918 634	778 702
2	Імпортні акредитиви	80 053	73 282
3	Гарантії видані	300 245	210 091
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1 095)	(907)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1 297 837	1 061 168

Табл. 28.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	737 829	611 406
2	Долар США	559 622	442 918
3	Євро	386	6 844
4	Усього	1 297 837	1 061 168

Примітка 29. Операції з пов'язаними сторонами**Таблиця 29.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду**

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1 –33 %)	67	168	-	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	-	1	-	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 -23 %)	9 430	2 335	1	1 557
4	Резерви за зобов'язаннями	-	1	-	-

Таблиця 29.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	-	2	-	-
2	Процентні витрати	165	86	-	38
3	Адміністративні та інші операційні витрати	75	2 025	-	-
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	1	-	-	-

Таблиця 29.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Інші зобов'язання з кредитування	433	678	-

Таблиця 29.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним	-	79	-

	сторонам протягом періоду			
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	94	-	-

Таблиця 29.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1 –33 %)	161	89	-	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	-	1	-	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 -23 %)	8 604	3 541	26	2 511
4	Резерви за зобов'язаннями	-	1	-	-

Таблиця 29.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	-	14	-	-
2	Процентні витрати	1 437	480	-	319
3	Дивіденди	2 333	-	-	-
4	Комісійні доходи	3	17	6	-
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	456	12 219	-	-

Таблиця 29.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Інші зобов'язання з кредитування	339	731	-

Таблиця 29.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	959	1 184	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	877	1 293	-

Примітка 30. Події після дати балансу

У квітні 2016 року отримані дозволи від Національного банку України на набуття істотної участі Лагуром С.М. та Івахівим С.П. до 17,5% (кожним) та на спільне набуття Димінським П.П. та Димінською Ж.П. до 10%. Після збільшення зазначеними акціонерами своїх часток в статутному капіталі банку згідно отриманих дозволів, структура статутного капіталу на 60% буде складатися з акціонерів, що мають істотну участь, що згідно тлумачень Національним банком України банківського законодавства буде означати, що ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" є банком з прозорою структурою власності.