

**БАНК
ІНВЕСТИЦІЙ
та ЗАОЩАДЖЕНЬ**

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

**ПРОМІЖНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2017**

ЗМІСТ	Сторінки
Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на 31 березня 2017 року	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 3 місяці 2017 року.....	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за 3 місяці 2017 року	5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 3 місяці 2017 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	10
Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти	11
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів	12
Примітка 7. Цінні папери в портфелі Банку на продаж	13
Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи.....	14
Примітка 9. Інші фінансові активи.....	14
Примітка 10. Інші активи	15
Примітка 11. Кошти банків	15
Примітка 12. Кошти клієнтів	15
Примітка 13. Боргові цінні папери, емітовані банком	16
Примітка 14. Інші залучені кошти	16
Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями	16
Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання	17
Примітка 17. Інші зобов'язання.....	17
Примітка 18. Статутний капітал.....	17
Примітка 19. Процентні доходи та витрати	18
Примітка 20. Комісійні доходи та витрати	18
Примітка 21. Інші операційні доходи	19
Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати	19
Примітка 23. Витрати/(вигоди) з податку на прибуток	20
Примітка 24. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію	21
Примітка 25. Дивіденди.....	21
Примітка 26. Операційні сегменти.....	22
Примітка 27. Потенційні зобов'язання Банку.....	25
Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами.....	26

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на 31 березня 2017 року

Найменування статті	Примітки	31 березня 2017	31 грудня 2016
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	418 335	396 620
Кошти в інших банках	6	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	7	3 592 834	4 143 086
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		42	326
Відстрочений податковий актив		117	123
Основні засоби та нематеріальні активи		22 098	22 511
Інші фінансові активи	9	17 005	16 859
Інші активи	10	961	959
Усього активів		4 051 392	4 580 484
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	11	-	9
Кошти клієнтів	12	3 382 844	3 529 618
Боргові цінні папери, емітовані банком	13	109 125	118 028
Інші залучені кошти	14	-	372 253
Резерви за зобов'язаннями	15	872	1 074
Інші фінансові зобов'язання	16	6 764	9 662
Інші зобов'язання	17	9 084	8 858
Усього зобов'язань		3 508 689	4 039 502
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	18	500 000	500 000
Резервні та інші фонди банку		33 200	33 200
Нерозподілений прибуток		9 503	7 782
Усього власного капіталу		542 703	540 982
Усього зобов'язань та власного капіталу		4 051 392	4 580 484

Затверджено до випуску та підписано

"27" квітня 2017 року

Голова Правління

О.В. Омельченко

Н.Ю. Дядюра

☎ (044) 207-70-35

Головний бухгалтер

Т.О. Верба



Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 3 місяці 2017 року

Найменування статті	Примітки	За тримісячний період, що завершився 31 березня	
		2017 рік	2016 рік
Процентні доходи	20	111 551	157 223
Процентні витрати	20	(65 021)	(122 131)
Чистий процентний дохід		46 530	35 092
Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та коштів в інших банках		(27 548)	(21 705)
Чистий процентний дохід після створення резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках		18 982	13 387
Комісійні доходи	21	16 974	11 591
Комісійні витрати	21	(1 306)	(1 717)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		-	-
Результат від торговельних операцій з похідними фінансовими інструментами		1 548	(136)
Результат від операцій з іноземною валютою		2 024	12 567
Результат від переоцінки іноземної валюти		(790)	(3 343)
Чисте (збільшення) резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(195)	(21)
Чисте (збільшення) резервів за зобов'язаннями		117	(188)
Інші операційні доходи	22	246	225
Адміністративні та інші операційні витрати	23	(35 589)	(30 400)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		2 011	1 965
(Витрати)/вигоди з податку на прибуток	24	(290)	(328)
Прибуток/(збиток) за рік		1 721	1 638
Інший сукупний дохід		-	-
Усього сукупного доходу/(збитку) за рік		1 721	1 638

Прибуток/(збиток) на акцію (грн. на акцію):

чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	25	3,44	3,28
---	----	------	------

Затверджено до випуску та підписано

"27" квітня 2017 року

Голова Правління

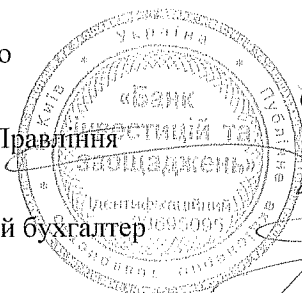
О.В. Омельченко

Н.Ю. Дядюра

Головний бухгалтер

Т.О. Верба

☎ (044) 207-70-35



Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за Змісяці 2017 року

Найменування статті	Примітки	Статутни й капітал	Резервні та інші фонди	Нерозподі- лений прибуток	Усього
Залишок на 1 січня 2016 року		500 000	34 634	9 435	544 069
Усього сукупного доходу				1 638	1 638
Прибуток з початку року				1 638	1 638
Інший сукупний дохід					
Залишок на 31 березня 2016 року		500 000	34 634	11 073	545 707
Залишок на 1 січня 2017 року		500 000	33 200	7 782	540 982
Усього сукупного доходу				1 721	1 721
Прибуток з початку року				1 721	1 721
Інший сукупний дохід					
Залишок на 31 березня 2017 року		500 000	33 200	9 503	542 703

Затверджено до випуску та підписано

"27" квітня 2017 року

Голова Правління

О.В. Омельченко

Н.Ю. Дядюра

☎ (044) 207-70-35

Головний бухгалтер

Т.О. Верба



Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 3 місяці 2017 року

Найменування статті	За тримісячний період, що завершився		
	Примітки	31 березня 2017 року	31 березня 2016 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		2 011	1 826
Коригування:			
Знос та амортизація		737	748
Чисте збільшення резервів під знецінення активів		27 632	21 915
Результат операцій з іноземною валютою		322	(13 576)
Нараховані доходи		(12 570)	(8 271)
Нараховані витрати		1 550	11 328
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		19 682	13 970
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		25	(9 035)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		-	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		496 344	(241 420)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		374	(2 595)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(2)	(174)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(9)	202
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(149 863)	104 646
Чисте збільшення/(зменшення) цінних паперів, емітованих банком		(10 561)	30 455
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(202)	188
Чисте збільшення/(зменшення) інших залучених коштів		(369 188)	9 161
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(2 540)	1 419
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(15 940)	(93 183)
Податок на прибуток, що сплачений		-	(136)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(15 940)	(93 319)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Придбання основних засобів		(322)	(37)
Придбання нематеріальних активів		-	(102)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(322)	(139)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Дивіденди, що виплачені		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		-	-

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЦАДЖЕНЬ»
Проміжна фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2017 року
(у тисячах гривень)

Найменування статті	Примітки	За тримісячний період, що завершився	
		31 березня 2017 року	31 березня 2016 року
Вплив зміни курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(360)	14 400
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(16 622)	(79 058)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5	389 260	335 443
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5	372 638	256 385

Затверджено до випуску та підписано

"27" квітня 2017 року

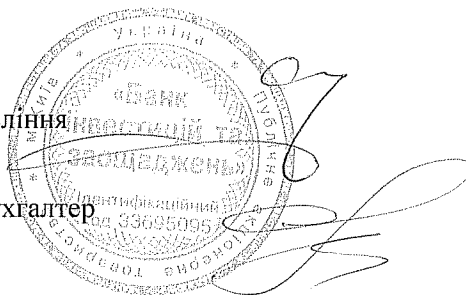
Голова Правління

О.В. Омельченко

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 ЗАОЩАДЖЕНЬ» (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 2016 року та відображається у тисячах гривень.

Банк є складовою частиною банківської системи України (усього станом на кінець 2015 року в Україні нараховувалося 96 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 ЗАОЩАДЖЕНЬ».

Банк є діючим членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

На кінець звітного 2016 року кількість працівників Банку склала 247 осіб (на кінець 2015 року кількість працівників Банку складала 241 особу).

Регіональна мережа станом на звітну дату складається з Головного банку та 22 відділення та покриває переважну 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 ОАО «Промсвязьбанк» (Російська Федерація), ПАТ „Укргазбанк”, ПАТ «ПУМБ» 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

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Проміжна фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2017 року

(у тисячах гривень)

розпочав емісію платіжних карт даної системи, а саме: Visa Electron, Visa Classic, Visa Gold та Visa Platinum.

За результатами 2016 року Банк віднесено до групи банків з приватним капіталом класифікацією Національного банку України.

Станом на 31 березня 2017 року власниками істотної участі в капіталі Банку є резиденти України:

	31 березня 2017 %	31 грудня 2016 %
Івахів Степан Петрович	17,50	17,50
Лагур Сергій Миколайович	17,50	17,50
Попов Андрій Володимирович	15,00	15,00
Димінський Петро Петрович (спільне володіння)	10,00	10,00
Димінська Жанна Петрівна (спільне володіння)	10,00	10,00

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

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

31 березня 2017 року незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» на рівні uaA («інвестиційний рівень») з прогнозом стабільний. Та підтвердило рейтинг надійності банківських депозитів на рівні «4+» (що відповідає рівню «висока надійність»).

Фінансова звітність за квартал, що закінчився 31 березня 2017 року, затверджена Головою Правління Банку та Головним бухгалтером 27 квітня 2017 року.

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

Економічне середовище у I кварталі 2017 року демонструвало різнопланові тенденції. Головними драйверами економіки у поточному році були зокрема: ситуація на Сході країни, в тому числі блокада окупованих територій Донецької та Луганської областей, в цілому поліпшення цінової кон'юнктури на світових товарних ринках.

Макроекономічна ситуація для українських експортерів в цілому була сприятливою. Цінова кон'юнктура на світових товарних ринках продовжувала поліпшуватися, попри зниження цін на зернові. Ціни на сталь та залізну руду залишалися на відносно високому рівні. Ціни на зернові знизилася (головним чином унаслідок збільшення обсягів розпродажу рекордних урожаїв). Ціни на нафту знизилася (насамперед через нарощування обсягів видобутку нафти в США). Темпи зростання експорту товарів станом на 01.03.2017 р. в річному вимірі скоротилися до 20,9%. Зростання імпорту товарів у лютому також сповільнилось (до 16.7% р/р), однак його обсяг залишався високим (у сезонно скоригованому вимірі практично не змінився порівняно з попереднім місяцем). Відповідно, внаслідок розширення дефіциту торгівлі товарами, від'ємне сальдо поточного рахунку збільшилося до 399 млн. дол. США. Сальдо зведеного платіжного балансу станом на 01.03.2017 р. було мінімальним (-27 млн. дол. США), в результаті чого міжнародні резерви на кінець лютого майже не змінилися та становили 15.5 млрд. або 3.3 місяця імпорту майбутнього періоду.

За останніми прогнозами НБУ зростання економіки (ВВП) в поточному році уповільниться до 1.9%.

За повідомленням Державної служби статистики, індекс споживчих цін (індекс інфляції) у березні 2017 року порівняно з лютим становив 101,8%, за період січень – березень 2017 року – 103,9%.

Станом на 1 квітня 2017 року офіційна кількість безробітних, які перебували на обліку в Державній службі зайнятості, знизилася до 406,8 тисячі осіб, що на 13% менше, ніж у відповідний період минулого року. На одне вільне робоче місце претендувало 6 безробітних (станом на відповідну дату 2016 року – 9 осіб). Середньомісячна заробітна плата у лютому 2017 року становила 6 209 грн.

Таким чином, економічна ситуація в цілому залишалася складною, при цьому, показники банківської системи свідчили про певні ознаки позитивного відновлення.

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Проміжна фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2017 року

(у тисячах гривень)

За даними НБУ, в у січні-лютому 2017 року вперше за останні роки банківська система (без урахування неплатоспроможних банків) вийшла на прибуткову діяльність (3 733 млн. грн.. станом на 01.03.2017 р.).

Незважаючи на непростий 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 та прибуткова діяльність.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Дана проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2017 року, підготовлена відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 (МСБО 34) Проміжна фінансова звітність.

Банк веде бухгалтерський облік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМСФЗ). Ця проміжна фінансова звітність підготовлена на основі бухгалтерських записів без застосування трансформаційних проведень.

Функціональною валютою звітності є гривня. Звітність представлена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатись у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2016 року.

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 2017 року змін в обліковій політиці не відбувалось.

В попередньому звітному періоді Банком були імплементовані зміни до Положення про порядок визначення зменшення корисності та формування резервів за фінансовими інструментами ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» з урахуванням власного історичного досвіду та рекомендацій зовнішнього аудиту. Зокрема, актуалізовано ознаки знецінення фінансових активів, в тому числі було виключено ознаку знецінення за критерієм інформації щодо рейтингів провідних світових агентств для банківських установ (переважно зазначена зміна стосується класифікації залишків за коштами в інших банках на вимогу).

У зв'язку з цим при підготовці фінансової звітності за звітний період Банк змінив класифікацію щодо визнання деяких груп балансу. Зміни за період, що закінчився 31 березня 2016 року наведені нижче:

Грошові кошти та їх еквіваленти (для використання розрахунку Руху грошових коштів за попередній період 31 березня 2016 року. (Примітка 6)

	Згідно з періодом що закінчився 31 березня 2016 року	Вплив перекласифікації	Скоригована сума
Готівкові кошти	44 472	-	44 472
Кошти в Національному банку України	98 590	-	98 590
Кореспондентські рахунки, кредити "овернайт" та депозити "овернайт" у банках:	1 097	179 223	180 320
Резерв під знецінення грошових коштів	-	(44 593)	(44 593)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	144 159	134 630	278 789

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЦАДЖЕНЬ»

Проміжна фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2017 року

(у тисячах гривень)

Для цілей складання звіту про рух грошових коштів грошові кошти та їх еквіваленти	256 384
не включаються такі статті	
Резерв під знецінення грошових коштів	(44 593)
Частина обов'язкового резерву на рахунку в НБУ	66 997
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	256 384

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	57 083	41 390
2	Кошти в Національному банку України	185 014	104 232
2.1	у т.ч. частина обов'язкового резерву	59 063	59 088
3	Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	125 374	83 064
4	Кореспондентські рахунки та кредити овернайт у банках:	64 608	219 770
4.1	України	64 287	218 274
4.2	інших країн	321	1 496
5	Резерв під знецінення грошових коштів	(13 744)	(51 836)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	418 335	396 620
7	Для цілей складання звіту про рух грошових коштів грошові кошти та їх еквіваленти	372 638	389 260
	не включають такі статті:		
7.1	частина обов'язкового резерву на рахунку в НБУ	(59 063)	(59 088)
7.2	Резерв під знецінення грошових коштів	13 744	51 836
7.3	Нарахований процентний дохід за депозитними сертифікати, емітованими НБУ	(374)	(64)
7.4	Нарахований процентний дохід за кореспондентськими рахунками та кредитами овернайт у банках	(4)	(44)

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

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості еквівалентів грошових коштів за звітний період

Рядок	Найменування статті	Кореспондентські рахунки	Кредити - овернайт	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4	4	5
1	Непрострочені і незнецінені:				
1.1	В Національному Банку України	-	-	125 374	125 374
1.2	У 20 найбільших банках України	50 482	1 650	-	52 132

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЦАДЖЕНЬ»

Проміжна фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2017 року

(у тисячах гривень)

1.3	В інших банках України	1 350	10 805	-	12 155
1.4	В інших банках	321	-	-	321
2	Еквіваленти грошових коштів до вирахування резерву	52 153	12 455	125 374	189 981
3	Резерв	(13 744)	-	-	(13 744)
4	Усього еквівалентів грошових коштів за мінусом резервів	38 408	12 455	125 374	176 237

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості еквівалентів грошових коштів за попередній період

Рядок	Найменування статті	Кореспондентські рахунки	Кредити - овернайт	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4	4	5
1	Непрострочені і незнецінені:				
1.1	В Національному Банку України	-	-	83 064	83 064
1.2	У 20 найбільших банках України	110 071	-	-	110 071
1.3	В інших банках України	2	108 202	-	108 204
1.4	В інших банках	1 495	-	-	1 495
2	Еквіваленти грошових коштів до вирахування резерву	111 568	108 202	83 064	302 834
3	Резерв	(51 836)	-	-	(51 836)
4	Усього еквівалентів грошових коштів за мінусом резервів	59 732	108 202	83 064	250 998

Таблиця 5.4. Аналіз зміни резерву під еквіваленти грошових коштів

Рядок	Рух резервів	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Резерв за станом на початок періоду	(51 836)	(38 541)
2	(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	37 699	(13 141)
3	Курсові різниці	393	(154)
4	Резерв за станом на кінець періоду	(13 744)	(51 836)

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	3 766 847	4 262 261
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	21 235	18 951
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	611	669
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	6 853	188
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	5 438	3 521
6	Резерв під знецінення кредитів	(208 150)	(142 504)

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Проміжна фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2017 року

(у тисячах гривень)

7	Усього кредитів за мінусом резервів	3 592 834	4 143 086
---	-------------------------------------	-----------	-----------

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

Таблиця 6.2. 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	(142 238)	(33)	-	(55)	(178)	(142 504)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(64 976)	2	-	51	(56)	(64 979)
3	Курсові різниці	(667)	-	-	-	-	(667)
4	Залишок за станом на кінець періоду	(207 881)	(31)	-	(4)	(234)	(208 150)

Протягом звітної періоду мало місце часткове погашення клієнтами раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості усумі 5,5 тис.грн.

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами клієнтів 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	(116 532)	(48)	(6)	(1 063)	(217)	(117 866)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(19 343)	17	6	1 014	39	(18 267)
3	Курсові різниці	(6 363)	(2)	-	(6)	-	(6 371)
4	Залишок за станом на кінець періоду	(142 238)	(33)	-	(55)	(178)	(142 504)

Примітка 7. Цінні папери в портфелі Банку на продаж

Таблиця 7.1. 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 8. Основні засоби та нематеріальні активи

Протягом трьох місяців звітного періоду було придбано:

Основних засобів на суму 206 тис. грн..

Інших необоротних матеріальних активів – 78 тис. грн.

Мало місце збільшення незавершених капітальних вкладень в основні засоби та нематеріальні активи на 42 тис.грн.

Амортизційні відрахування склали 737 тис.грн.

Примітка 9. Інші фінансові активи

Таблиця 9.1. Інші фінансові активи

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	202	302
2	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	856	860
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 194	3 434
4	Розрахунки за конверсійними операціями	403	-
5	Грошові кошти з обмеженим правом використання	14 226	11 628
6	Інші фінансові активи	1 253	1 574
7	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(1 129)	(939)
8	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	17 005	16 859

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

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на початок періоду	(860)	(79)	(939)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(194)	(194)

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЦАДЖЕНЬ»

Проміжна фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2017 року

(у тисячах гривень)

3	Курсові різниці	4	-	4
4	Залишок за станом на кінець періоду	(856)	(273)	(1 129)

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній період

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	3	4
1	Залишок за станом на початок періоду	-	(2)	(2)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(860)	(77)	(937)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(860)	(79)	(939)

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	85	28
2	Передоплата за послуги	4	9
3	Дорогоцінні метали	71	56
4	Інші активи у т.ч.	809	868
4.1	Витрати майбутніх періодів	671	726
5	Резерв	(8)	(2)
6	Усього інших активів за мінусом резервів	961	959

Примітка 11. Кошти банків

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	9
2	Усього коштів інших банків	-	9

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

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	520	263
1.1	Поточні рахунки	520	263

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЦАДЖЕНЬ»

Проміжна фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2017 року

(у тисячах гривень)

2	Інші юридичні особи	2 154 452	2 319 631
2.1	Поточні рахунки	1 238 040	957 969
2.2	Строкові кошти	916 412	1 361 662
3	Фізичні особи:	1 227 872	1 209 724
3.1	Поточні рахунки	105 111	87 940
3.2	Строкові кошти	1 122 761	1 121 784
4	Усього коштів клієнтів	3 382 844	3 529 618

Примітка 13. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 13.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати	109 125	118 028
2	Усього	109 125	118 028

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

Примітка 14. Інші залучені кошти

Таблиця 14.1. Інші залучені кошти

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, що отримані фінансових організацій-нерезидентів	-	372 253
3	Усього	-	372 253

Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 15.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	1 074	1 074
2	Формування та/або збільшення резерву	(202)	(202)
3	Залишок на кінець періоду	872	872

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 15.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній період

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	907	907
2	Формування та/або збільшення резерву	(167)	(167)
3	Залишок на кінець періоду	1 074	1 074

Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші фінансові зобов'язання

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами	4 769	3 978
2	Похідні фінансові зобов'язання	34	3 579
3	Нараховані витрати	1 928	2 105
4	Інші фінансові зобов'язання	33	45
5	Усього інших фінансових зобов'язань	6 764	9 662

Примітка 17. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	6 069	6 375
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 831	2 314
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	12	29
4	Доходи майбутніх періодів	172	140
5	Усього	9 084	8 858

Примітка 18. 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

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Проміжна фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2017 року

(у тисячах гривень)

Протягом звітного періоду 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 19. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	За тримісячний період, що завершився 31 березня	За тримісячний період, що завершився 31 березня
		2017 року	2016 року
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	106 101	156 452
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення	4 635	-
3	Кошти в інших банках	560	91
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	255	680
5	Усього процентних доходів	111 551	157 223
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
7	Строкові кошти юридичних осіб	(19 290)	(67 081)
8	Боргові цінні папери, емітовані банком	(2 573)	(830)
9	Інші залучені кошти	(2 355)	(9 410)
10	Строкові кошти фізичних осіб	(26 242)	(36 338)
11	Строкові кошти інших банків	-	(674)
12	Поточні рахунки	(14 561)	(7 798)
14	Кореспондентські рахунки	-	-
15	Усього процентних витрат	(65 021)	(122 131)
16	Чистий процентний дохід/(витрати)	46 530	35 092

Примітка 20. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	За тримісячний період, що завершився 31 березня	За тримісячний період, що завершився 31 березня
		2017 року	2016 року
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	7 634	5 927
2	Операції з цінними паперами	-	-
3	Операції довірчого управління	409	613
4	Гарантії надані	5 875	1 811
5	Операції з купівлі/продажу іноземної валюти на валютному ринку	1 884	1 599
6	Від кредитного обслуговування	851	1 500

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЦАДЖЕНЬ»

Проміжна фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2017 року

(у тисячах гривень)

7	Інші	321	141
8	Усього комісійних доходів	16 974	11 591
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
9	Розрахунково-касові операції	(1 270)	(1 682)
10	Операції з цінними паперами	(11)	(20)
11	Інші	(25)	(15)
12	Усього комісійних витрат	(1 306)	(1 717)
13	Чистий комісійний дохід/витрати	15 668	9 874

Примітка 21. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2017 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2016 року
1	2	3	4
1	Дохід від суборенди	204	181
2	Інші	42	44
3	Усього операційних доходів	246	225

До статті «Інші» віднесено:

- за звітний період - штрафи та пені, отримані Банком – 5 тис. грн., консультаційні послуги – 10 тис. грн., страхові відшкодування – 22 тис. грн.;
- за попередній період - штрафи та пені, отримані Банком – 11 тис. грн., консультаційні послуги – 11 тис. грн.;

Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати

Рядок	Найменування статті	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2017 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2016 року
1	2	3	4
1	Витрати на утримання персоналу	(13 502)	(11 009)
2	Амортизація основних засобів	(581)	(702)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(156)	(47)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(2 617)	(2 868)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(2 022)	(1 906)
6	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(2)	-
7	Професійні послуги	(541)	(132)
8	Витрати на маркетинг та рекламу	(18)	(27)

9	Витрати із страхування	(7 625)	(5 713)
10	Витрати на винагороду за співпрацю	(3 711)	(2 809)
11	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(4 058)	(4 487)
13	Інші	(756)	(700)
142	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(35 589)	(30 400)

Примітка 23. Витрати/(вигоди) з податку на прибуток

Таблиця 23.1. Витрати/(вигоди) з податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2017 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2016 року
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(284)	(328)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	(6)	
3	Усього витрати/(вигоди) з податку на прибуток	(290)	(328)

Таблиця 23.2. Узгодження суми облікового прибутку/(збитку) та суми податкового прибутку/(збитку)

Рядок	Найменування статті	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2017 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2016 року
1	2	3	4
1	Прибуток/(збиток) до оподаткування	2 011	1 965
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(362)	(354)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку, у тому числі	(119)	(160)
3.1	Амортизація основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку	(119)	(126)
3.2	Резерв за наданими зобов'язаннями з кредитування та банківськими гарантіями за даними бухгалтерського обліку		(34)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку, у тому числі	197	186
4.1	Амортизація основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку	125	150

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Проміжна фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2017 року

(у тисячах гривень)

4.2	Частка від'ємної різниці між резервом, розрахованим відповідно до розділу III ПКУ	36	36
4.3	Витрати відшкодовані за рахунок резервів	15	
4.4	Зміна резерву за наданими зобов'язаннями з кредитування та банківськими гарантіями на яку збільшився фінансовий результат до оподаткування	21	
5	Зміна ВПА	(6)	
6	Сума податку на прибуток	(290)	(328)

Примітка 24. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Таблиця 24.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Рядок	Найменування статті	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2017 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2016 року
1	2	4	5
2	Прибуток за квартал	1 721	1 638
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	500	500
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн. на акцію)	3,44	3,28

Таблиця 24.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

Рядок	Найменування статті	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2017 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2016 року
1	2	4	5
1	Прибуток/(збиток) за квартал, що належить власникам банку	1 721	1 638
2	Дивіденди за простими акціями	-	-
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за квартал	1 721	1 638
4	Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом кварталу	-	-
5	Прибуток/(збиток) за квартал, що належить акціонерам - власникам простих акцій	1 721	1 638

Примітка 25. Дивіденди

Протягом звітнього та попереднього періодів дивіденди акціонерам Банку не сплачувались.

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Проміжна фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2017 року

(у тисячах гривень)

Примітка 26. Операційні сегменти

Таблиця 26.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період (3 місяці 2017 року)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Вилучення	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	105 861	241	814	4 635	-	111 551
1.2	Комісійні доходи	9 956	6 236	782	-	-	16 974
1.3	Інші операційні доходи	14	6	-	226	-	246
2	Усього доходів сегментів	115 830	6 483	1 597	4 861	-	128 771
3	Процентні витрати	(33 152)	(29 514)	-	(2 355)	-	(65 021)
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(65 641)	1	38 092	-	-	(27 548)
5	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	4	(199)	-	(195)
6	Результат від торговельних операцій з іншими фінансовими інструментами	-	-	1 548	-	-	1 548
7	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	2 024	-	-	2 24
8	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(790)	-	-	(790)
9	Комісійні витрати	-	(965)	(305)	(36)	-	(1 306)
10	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	117	-	-	-	-	117
11	Адміністративні та інші операційні витрати	(7 625)	-	-	(27 964)	-	(35 589)
12	Витрати на податок на прибуток				(290)		(290)
13	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	9 529	(23 995)	42 168	(25 981)	-	1 721

Таблиця 26.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період (за 3 місяці 2016 року)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Вилучення	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
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 торговельних операцій з іншими фінансовими інструментами	-	-		(136)	-	(136)
7	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	12 567	-	-	12 567
8	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(3 343)	-	-	(3 343)
9	Комісійні витрати	(726)	(759)	(211)	(20)	-	(1 717)
10	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(188)	-	-	-	-	(188)
11	Адміністративні та інші операційні витрати	(5 281)	(4 986)	-	(20 134)	-	(30 400)
12	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	66 533	(39 607)	4 533	(29 494)	-	1 965

Таблиця 26.3. 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	3 580 170	13 858	375 477	-	3 969 505
2	Усього активів сегментів	3 580 170	13 858	375 477	-	3 969 505
3	Нерозподілені активи	-	-	-	81 887	81 887
4	Усього активів	3 580 170	13 858	375 477	81 887	4 051 392
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	2 154 972	1 336 997	-	-	3 491 969
6	Усього зобов'язань сегментів	2 154 972	1 336 997	-	-	3 491 969
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	16 721	16 721
8	Усього зобов'язань	2 154 972	1 336 997	-	16 721	3 508 689
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-
10	Амортизація	-	-	-	(737)	(737)

Таблиця 26.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період (на кінець 2016 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	4 138 941	4 145	366 858	-	4 509 944
2	Усього активів сегментів	4 138 941	4 145	366 858	-	4 509 944
3	Нерозподілені активи	-	-	-	70 540	70 540
4	Усього активів	4 138 941	4 145	366 858	70 540	4 580 484
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	2 692 147	1 327 752	9	-	3 647 655
6	Усього зобов'язань сегментів	2 692 147	1 327 752	9	-	4 019 908
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	19 594	19 594
8	Усього зобов'язань	2 692 147	1 327 752	-	19 594	4 039 502
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	1 591	1 591
10	Амортизація	-	-	-	(2 974)	(2 974)

Примітка 27. Потенційні зобов'язання Банку

а) розгляд справ у суді.

На звітну дату, станом на 01 квітня 2017 року в судах наявні справи за участю ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», по яких Банк є відповідачем на суму 220 973,50 грн.

В цілому, як показує попередній аналіз судових процесів, 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 звітної 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 27.1. 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	2 452	3 214
2	Від 1 до 5 років	2 574	2 509
3	Усього	5 026	5 723

д) зобов'язання з кредитування.

Станом на 31.03.2017 року сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням (як правило, це відкличні кредитні лінії, надані клієнтам), становила 376,8 млн.грн. Їх можливий фінансовий вплив на фінансові показники Банку є несуттєвим та не несе серйозних ризиків, враховуючи, що 97% з них - відкличні, тобто не є ризиковими.

Таблиця 27.2. Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Невикористані кредитні лінії	378 813	390 349
2	Експортні акредитиви	73 611	59 412
3	Імпортні акредитиви	82 367	83 023
4	Гарантії видані	386 710	470 144
5	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(872)	(1 074)
6	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	918 629	1 001 854

Табл. 27.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	483 936	582 224
2	Долар США	429 929	369 762

3	Євро	4 764	49 868
4	Усього	918 629	1 001 854

Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами

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. В зв'язку з цим, заборгованість за кредитами пов'язаним особам, яка розкривається у примітці «Операції з пов'язаними сторонами», була відображена як за звітний, так і за попередній період з урахуванням такого зміненого підходу.

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 28.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець звітного періоду

Рядок	Назва 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 %)	297	108	52	2 417 294
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 березня	-	-	-	139 902
3	Інші активи	-	-	-	626
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1–23 %)	16 678	4 592	4 185	90 362
5	Боргові цінні папери, емітовані банком	4 121	-	76	-
6	Резерви за зобов'язаннями	64	9	21	286
7	Інші зобов'язання	1	-	-	-

Таблиця 28.2. 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	3	1	1	58 162
2	Процентні витрати	510	28	79	4 548
3	Дивіденди	-	-	-	-
4	Комісійні доходи	31	90	5	1 943

5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	2	-	-	28 467
---	--	---	---	---	--------

Таблиця 28.3. 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	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Імпортні акредитиви	-	-	-	-
2	Інші зобов'язання	1 352	302	261	13 968
3	Гарантії надані	-	-	-	1 040

Таблиця 28.4. 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	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	-	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	189	37	59	117 185

Таблиця 28.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

Рядок	Назва 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 %)	486	145	111	2 534 479
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	2	1	-	111 435
3	Інші активи	-	-	-	261
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 -23 %)	31 491	2 699	4 333	307 847
5	Боргові цінні папери, емітовані банком	12 759	28	46	-
6	Резерви за зобов'язаннями	64	9	21	286
7	Інші зобов'язання	-	1	3	30

Таблиця 28.6. 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	-	1	5	58 445
2	Процентні витрати	555	31	63	5 239
3	Дивіденди	-	-	-	-
4	Комісійні доходи	3	2	61	3 485
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	2 733

Таблиця 28.7. 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	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Імпортні акредитиви	-	-	-	-
2	Інші зобов'язання	1 468	357	371	95 004
3	Гарантії надані	-	-	-	107 092

Таблиця 28.8. 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	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	325	56	53	249 590
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	-	-