



**БАНК
ІНВЕСТИЦІЙ
ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ**

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

**ПРОМІЖНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2016**

ЗМІСТ

Сторінки

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан.....	3
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі.....	6
Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку	9
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	10
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	11
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.....	15
Примітка 11. Інші активи	16
Примітка 12. Кошти банків	16
Примітка 13. Кошти клієнтів	16
Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані банком	17
Примітка 15. Інші залучені кошти.....	17
Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями	17
Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання	18
Примітка 18. Інші зобов'язання.....	18
Примітка 19. Статутний капітал.....	18
Примітка 20. Процентні доходи та витрати	19
Примітка 21. Комісійні доходи та витрати	20
Примітка 22. Інші операційні доходи	20
Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати	21
Примітка 24. Витрати/(вигоди) з податку на прибуток	21
Примітка 25. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію	23
Примітка 26. Дивіденди.....	23
Примітка 27. Операційні сегменти.....	24
Примітка 28. Потенційні зобов'язання Банку.....	26
Примітка 29. Операції з пов'язаними сторонами.....	28

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан

Найменування статті	Примітки	30 червня 2016	31 грудня 2015
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	182 189	130 898
Кошти в інших банках	6	235 162	224 187
Кредити та заборгованість клієнтів	7	4 272 261	5 057 003
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		2	47
Основні засоби та нематеріальні активи	9	23 202	23 901
Інші фінансові активи	10	12 162	8 763
Інші активи	11	1 188	932
Усього активів		4 726 166	5 445 731
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	12	34 805	-
Кошти клієнтів	13	3 651 923	4 466 818
Боргові цінні папери, емітовані банком	14	115 269	32 978
Інші залучені кошти	15	373 399	386 590
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		78	239
Відстрочені податкові зобов'язання	24	80	80
Резерви за зобов'язаннями	16	1 257	907
Інші фінансові зобов'язання	17	5 047	4 359
Інші зобов'язання	18	9 010	9 691
Усього зобов'язань		4 190 868	4 901 662
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	19	500 000	500 000
Резервні та інші фонди банку		33 200	34 634
Нерозподілений прибуток		2 098	9 435
Усього власного капіталу		535 298	544 069
Усього зобов'язань та власного капіталу		4 726 166	5 445 731

Затверджено до випуску та підписано

"27" липня 2016 року

Голова Правління

І.В. Кузовкін

Н.Ю. Дядюра
☎ (044) 207-70-35

Головний бухгалтер

Т.О. Верба



Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Найменування статті	Примітки	За тримісячний період, що завершився 30 червня		За шестимісячний період, що завершився 30 червня	
		2016 рік	2015 рік	2016 рік	2015 рік
Процентні доходи	20	133 989	146 412	291 211	301 171
Процентні витрати	20	(106 550)	(93 167)	(228 680)	(198 940)
Чистий процентний дохід		27 439	53 245	62 531	102 231
Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та коштів в інших банках		17 575	(19 446)	(4 131)	(39 252)
Чистий процентний дохід після створення резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках		45 014	33 799	58 400	62 979
Комісійні доходи	21	11 471	8 514	23 062	15 816
Комісійні витрати	21	(1 694)	(1 309)	(3 411)	(2 648)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		-	76	-	115
Результат від торговельних операцій з похідними фінансовими інструментами		(9 406)	325	(9 542)	5 036
Результат від операцій з іноземною валютою		(17 423)	(19 056)	(4 855)	42 857
Результат від переоцінки іноземної валюти		10 430	13 408	7 087	(56 253)
Чисте (збільшення) резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(801)	(1)	(822)	(4)
Чисте (збільшення) резервів за зобов'язаннями		(162)	(2 651)	(350)	(3 418)
Інші операційні доходи	22	245	2 842	472	3 581
Адміністративні та інші операційні витрати	23	(37 130)	(35 145)	(67 531)	(66 622)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		544	802	2 510	1 439
(Витрати)/вигоди з податку на прибуток	24	(84)	-	(412)	-
Прибуток/(збиток) за рік		460	802	2 098	1 439
Інший сукупний дохід		-	-	-	-
Усього сукупного доходу/(збитку) за рік		460	802	2 098	1 439
Прибуток/(збиток) на акцію (грн. на акцію):	25	0,92	1,60	4,20	2,88

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Проміжна фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2016 року

(у тисячах гривень)

чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,92	1,60	4,20	2,88
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,92	1,60	4,20	2,88

Затверджено до випуску та підписано

"27" липня 2016 року

Голова Правління

І.В. Кузовкін

Н.Ю. Дядюра
☎ (044) 207-70-35

Головний бухгалтер

Т.О. Верба



Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
За шестимісячний період, що завершився 30 червня 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				1 439	1 439
Прибуток з початку року				1 439	1 439
Інший сукупний дохід					
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів			123	(123)	
Дивіденди				(2 333)	(2 333)
Залишок на 30 червня 2015 року		500 000	34 633	1 439	536 072
Залишок на 1 січня 2016 року		500 000	34 634	9 435	544 069
Усього сукупного доходу				2 098	2 098
Прибуток з початку року				2 098	2 098
Інший сукупний дохід					
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів			572	(572)	
Покриття збитків минулих років за рахунок резервних фондів			(2 006)	2 006	
Дивіденди				(10 869)	(10 869)
Залишок на 30 червня 2016 року		500 000	33 200	2 098	535 298

Затверджено до випуску та підписано

"27" липня 2016 року

Н.Ю. Дядюра
☎ (044) 207-70-35

Голова Правління

Головний бухгалтер



І.В. Кузовкін

Т.О. Верба

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

Найменування статті	Примітки	За шестимісячний період, що завершився	
		30 червня 2016 року	30 червня 2015 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		2 510	1 439
Коригування:			
Знос та амортизація		1 523	1 598
Чисте збільшення резервів під знецінення активів		4 953	39 256
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-	-
Нараховані доходи		(1 777)	(18 839)
Нараховані витрати		5 171	(16 733)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		12 380	6 721
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(21 936)	173 980
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		792 066	(714 541)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	10	(3 130)	(64 905)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(256)	(574)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		34 805	58 921
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(820 762)	872 492
Чисте збільшення/(зменшення) цінних паперів, емітованих банком	14	81 372	9 484
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	16	350	3 418
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		1 692	(96 140)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		76 581	248 856
Податок на прибуток, що сплачений		(336)	(708)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		76 245	248 148
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення			(150 000)
Придбання основних засобів		(587)	(168)
Придбання нематеріальних активів		(236)	(118)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(823)	(150 286)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Отримання інших залучених коштів	15	142 594	211 550
Повернення інших залучених коштів	15	(155 857)	(155 754)
Дивіденди, що виплачені		(10 868)	(2 456)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(24 131)	53 340

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Проміжна фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2016 року

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Примітки	30 червня 2016 року	30 червня 2015 року
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		51 291	151 202
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5	130 898	281 826
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5	182 189	433 028

Затверджено до випуску та підписано

"27" липня 2016 року

Голова Правління

І.В. Кузовкін

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 – шестимісячний період, що завершився 30 червня 2016 року.

Звітність підготовлена за станом на 30 червня 2016 року та відображається у тисячах гривень.

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 періоду 2015 року кількість працівників Банку склала 240 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 «DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS» (Сполучені Штати Америки), «DEUTSCHE BANK AG» (Німеччина), «CREDIT EUROPE BANK N.V.» (Нідерланди), ОАО «Промсвязьбанк» (Російська Федерація), ПАТ „Укргазбанк” та інші.

Банк є учасником міжнародної платіжної системи SWIFT та 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.

Станом на 30 червня 2016 року власниками істотної участі в капіталі Банку є резиденти України:

	30 червня 2016 %	31 грудня 2015 %
Івахів Степан Петрович	17,50	9,90
Лагур Сергій Миколайович	17,50	9,15
Попов Андрій Володимирович	15,00	15,00
Димінський Петро Петрович	10,00	1,34
Димінська Жанна Петрівна	10,00	-

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 «ааА» (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 червня 2016 року, затверджена Головою Правління Банку та Головним бухгалтером 27 липня 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 півріччі 2016 року стали помітними перші ознаки стабілізації. Деескалація конфлікту на сході країни з вересня 2015 і просування реформ сприяли відновленню довіри та зростанню ділових очікувань. При цьому, політична невизначеність виступала серйозною загрозою для продовження реформ і відновлення економіки в Україні.

У травні зберігалася сприятлива цінова кон'юнктура для українських експортерів, однак стрімке зниження цін на сталь у червні та волатильність на сировинних ринках внаслідок Brexit можуть погіршити зовнішні цінові умови для українського експорту.

Спад промислового виробництва в Україні в червні 2016 року порівняно з червнем 2015 року становив 3,4% (заданими Державної служби статистики України). Порівняно з травнем 2016 року спад промислового виробництва в червні становив 2,1%. З початку року, за січень-червень, зростання промислового виробництва в Україні становило 2%.

Індекс споживчих цін (індекс інфляції) у червні 2016 року становить 99,8%, за період січень-червень 2016 року – 104,9%.

У травні зберігся профіцит поточного рахунку платіжного балансу (403 млн.дол.США). незважаючи на сприятливу зовнішньоекономічну кон'юнктуру, експорт товарів за вирахуванням сезонного фактору зменшився на 5% м/м. Це відбулося переважно за рахунок скорочення поставок зернових культур.

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 зменшився з початку року на - 8 102 млн. грн. (близько 6%) до 122 872 млн. грн. (станом на 01/06/2016 р.). Середнє значення нормативу Н2 «адекватність регулятивного капіталу» збільшилося з 12,74% до 13,01%, що (при мінімально необхідному значенні на рівні 10%) вказує на те, що рівень платоспроможності банківської системи України в цілому залишається достатнім.

Фінансовим результатом по системі з початку року залишається збиток – 9 246 млн. грн. (за 5 місяців 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, в т.ч. збільшується частка простроченої заборгованості за кредитами, яка становить 24,3% станом на 01.06.2016р.).

Незважаючи на кризовий 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.

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 30 червня 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 півріччя 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 півріччя 2016 року змін в обліковій політиці не відбувалось.

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	45 344	30 516
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	136 076	98 407
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	769	1 975
3.1	України	769	1 975
3.2	інших країн	-	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	182 189	130 898

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:	285 254	263 492
1.1	України	104 286	81 056
1.2	інших країн	180 968	182 436
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(50 092)	(39 305)
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	235 162	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:	174 257	174 257
1.2	У велики банках країн ОЕСР	174 257	174 257
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі	110 997	110 997
2.1	Без затримки платежу	110 997	110 997
2.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів		
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	285 254	285 254
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(50 092)	(50 092)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	235 162	235 162

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	(10 787)	(39 305)
3	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	(50 092)	(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	4 348 105	5 135 645
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	18 384	20 665
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 028	1 583
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	8 505	12 860
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	7 449	4 116
6	Резерв під знецінення кредитів	(111 210)	(117 866)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	4 272 261	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	5 642	6	2	980	26	6 656
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-
4	Залишок за станом на кінець періоду	(110 890)	(42)	(4)	(83)	(191)	(111 210)

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 знецінення протягом періоду	(25 363)	10	30	(706)	(29)	(26 058)
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 півріччя було придбано:

Основних засобів на суму 460 тис. грн..

Нематеріальних активів – 310 тис. грн..

Інших необоротних матеріальних активів – 130 тис. грн.

Амортизційні відрахування склали 1 523 тис.грн.

Списання основних засобів та нематеріальних активів не було.

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Проміжна фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2016 року

(у тисячах гривень)

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	6	-
3	Похідні фінансові активи у торговому портфелі банку	-	-
4	Грошові кошти з обмеженим правом використання	12 225	8 730
5	Інші фінансові активи	754	35
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(823)	(2)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	12 162	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, та залишки за рахунками ПАТ Банк «Фінанси та кредит», що враховуються як дебіторська заборгованість у зв'язку з ліквідацією банку та закриттям їх коррахунків.

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)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(821)	(821)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(823)	(823)

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)

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЦАДЖЕНЬ»

Проміжна фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2016 року

(у тисячах гривень)

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	148	59
2	Передоплата за послуги	81	11
3	Дорогоцінні метали	97	81
4	Інші активи у т.ч.	875	793
4.1	Витрати майбутніх періодів	607	716
5	Резерв	(14)	(12)
6	Усього інших активів за мінусом резервів	1 188	932

Примітка 12. Кошти банків

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та кредити овернайт інших банків	34 805	-
1.2	Кореспондентські рахунки інших банків	34 805	-
2	Усього коштів інших банків	34 805	-

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 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	857 399	424
1.1	Поточні рахунки	556 457	424
1.2	Строкові кошти	300 942	-
2	Інші юридичні особи	1 555 190	2 940 704
2.1	Поточні рахунки	441 614	664 345
2.2	Строкові кошти	1 113 576	2 276 359
3	Фізичні особи:	1 239 334	1 525 690
3.1	Поточні рахунки	76 268	98 109
3.2	Строкові кошти	1 163 066	1 427 581
4	Усього коштів клієнтів	3 651 923	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	115 269	32 978
2	Усього	115 269	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	373 344	386 431
2	Кредити, отримані від Державної іпотечної установи	55	159
3	Усього	373 399	386 590

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	350	350
3	Залишок на кінець періоду	1 257	1 257

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

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Проміжна фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2016 року
(у тисячах гривень)

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	4 305	1 894
2	Нараховані витрати	698	2 383
3	Інші фінансові зобов'язання	44	82
4	Усього інших фінансових зобов'язань	5 047	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	6 410	7 574
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 441	1 960
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	12	-
4	Доходи майбутніх періодів	144	158
5	Інша заборгованість	3	-
6	Усього	9 010	9 691

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.

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Проміжна фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2016 року

(у тисячах гривень)

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	За тримісячний період, що завершився 30 червня		За шестимісячний період, що завершився 30 червня	
		2016	2015	2016	2015
1	2	3	4	5	6
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:					
1	Кредити та заборгованість клієнтів	133 573	130 539	290 025	277 922
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення		10 282		10 303
3	Кошти в інших банках	68	5 409	159	12 541
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	348	182	1 027	405
5	Усього процентних доходів	133 989	146 412	291 211	301 171
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:					
7	Строкові кошти юридичних осіб	(55 801)	(53 610)	(122 882)	(108 467)
8	Боргові цінні папери, емітовані банком	(2 073)	(39)	(2 903)	(39)
9	Інші залучені кошти	(9 079)	(5 584)	(18 489)	(10 848)
10	Строкові кошти фізичних осіб	(29 355)	(27 435)	(65 692)	(65 189)
11	Строкові кошти інших банків	(580)	(1 420)	(1 254)	(2 439)
12	Поточні рахунки	(9 654)	(5 079)	(17 452)	(11 917)
14	Кореспондентські рахунки	(8)		(8)	(41)
15	Усього процентних витрат	(106 550)	(93 167)	(228 680)	(198 940)
16	Чистий процентний дохід/(витрати)	27 439	53 245	62 531	102 231

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Проміжна фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2016 року
(у тисячах гривень)

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	За тримісячний період, що завершився 30 червня		За шестимісячний період, що завершився 30 червня	
		2016	2015	2016	2015
1	2	3	4	5	6
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:					
1	Розрахунково-касові операції	6 538	4 611	12 466	8 518
2	Операції з цінними паперами	1		1	2
3	Операції довірчого управління	321	447	933	1 213
4	Гарантії надані	2 781	287	4 593	626
5	Операції з купівлі/продажу іноземної валюти на валютному ринку	1 534	2 965	3 133	5 095
6	Від кредитного обслуговування	106	9	1 606	29
7	Інші	190	195	330	333
8	Усього комісійних доходів	11 471	8 514	23 062	15 816
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:					
9	Розрахунково-касові операції	(1 657)	(1 272)	(3 339)	(2 573)
10	Операції з цінними паперами	(23)	(25)	(43)	(47)
11	Інші	(14)	(12)	(29)	(28)
12	Усього комісійних витрат	(1 694)	(1 309)	(3 411)	(2 648)
13	Чистий комісійний дохід/витрати	9 777	7 205	19 651	13 168

Примітка 22. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	За тримісячний період, що завершився 30 червня		За шестимісячний період, що завершився 30 червня	
		2016	2015	2016	2015
1	2	3	4	5	6
1	Дохід від суборенди	207	127	389	224
2	Інші	38	2 715	83	3 357
3	Усього операційних доходів	245	2 842	472	3 581

До статті «Інші» віднесено:

- за звітне півріччя - штрафи та пені, отримані Банком – 17 тис. грн., консультаційні послуги – 37 тис. грн. повернення нарахованих відсотків при достроковому розірвання вкладів – 18 тис. грн.;
- за попереднє півріччя - повернення нарахованих відсотків при достроковому розірвання вкладів – 3 233 тис. грн.;
- штрафи та пені, отримані Банком – 54 тис. грн., консультаційні послуги – 42 тис. грн., повернення списаної безнадійної заборгованості – 18 тис. грн., страхові відшкодування – 10 тис. грн.

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЦАДЖЕНЬ»

Проміжна фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2016 року

(у тисячах гривень)

Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати

Рядок	Найменування статті	За тримісячний період, що завершився 30 червня		За шестимісячний період, що завершився 30 червня	
		2016	2015	2016	2015
1	2	3	4	5	6
1	Витрати на утримання персоналу	(11 594)	(11 406)	(22 603)	(21 677)
2	Амортизація основних засобів	(414)	(566)	(1 115)	(1 361)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(361)	(231)	(408)	(237)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(3 123)	(2 171)	(5 991)	(4 492)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(1 903)	(1 857)	(3 810)	(3 754)
6	Професійні послуги	(897)	(1 846)	(1 030)	(2 287)
7	Витрати на маркетинг та рекламу	(23)	(38)	(51)	(49)
8	Витрати із страхування	(14 385)	(13 030)	(23 418)	(24 387)
9	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(4 246)	(3 838)	(8 733)	(8 085)
10	Інші	(184)	(162)	(372)	(293)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(37 130)	(35 145)	(67 531)	(66 622)

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

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

Рядок	Найменування статті	За тримісячний період, що завершився 30 червня		За шестимісячний період, що завершився 30 червня	
		2016	2015	2016	2015
1	2	3	4	5	6
1	Поточний податок на прибуток	84	604	412	820
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	-	-	-	-
3	Усього витрати/(вигоди) з податку на прибуток	84	604	412	820

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

Рядок	Найменування статті	За тримісячний період, що завершився 30 червня		За шестимісячний період, що завершився 30 червня	
		2016	2015	2016	2015
1	2	3	4	5	6
1	Прибуток/(збиток) до оподаткування	544	802	2 510	1 439
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	98	144	452	259
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):					
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	154	615	314	899
<i>У тому числі:</i>					
3.1	<i>Амортизація основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку</i>	125	141	251	284
3.2	<i>Резерв за наданими зобов'язаннями з кредитування табанківськими гарантіями за даними бухгалтерського обліку</i>	29	477	63	615
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(168)	(158)	(354)	(338)
<i>У тому числі:</i>					
4.1	<i>Амортизація основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку</i>	(132)	(158)	(282)	(338)
4.2	<i>Частка від'ємної різниці між резервом, розрахованим відповідно до розділу III ПКУ</i>	(36)	-	(72)	-
5	Сума податку на прибуток	84	604	412	820

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

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

Рядок	Найменування статті	За тримісячний період, що завершився 30 червня		За шестимісячний період, що завершився 30 червня	
		2016	2015	2016	2015
1	2	3	4	5	6
1	Прибуток/(збиток) за період	460	802	2 098	1 439
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	500	500	500	500
3	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн. на акцію)	0,92	1,60	4,20	2,88

Примітка 26. Дивіденди

Рядок	Найменування статті	За тримісячний період, що завершився 30 червня		За шестимісячний період, що завершився 30 червня	
		2016	2015	2016	2015
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	10 869	2 333	10 869	2 333
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	10 869	2 333	10 869	2 333
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-
5	Дивіденди на акцію, грн. на акцію	21,74	4,67	21,74	4,67

Примітка 27. Операційні сегменти

Таблиця 27.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період (6 місяців 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	288 847	1 178	1 186	-	-	291 212
1.2	Комісійні доходи	14 785	6 759	1 518	-	-	23 062
1.3	Інші операційні доходи			-	468	-	468
2	Усього доходів сегментів	303 632	7 942	2 704	468	-	314 745
3	Процентні витрати	(138 466)	(70 463)	(1 262)	(18 489)	-	(228 680)
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	6 945	(289)	(11 580)	-	-	(4 924)
5	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(29)	-	(29)
6	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
7	Результат від торговельних операцій з іншими фінансовими інструментами	-	-		(9 542)	-	(9 542)
8	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	(4 856)	-	-	(4 856)
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	7 087	-	-	7 087
10	Комісійні витрати	(347)	(1 950)	(928)	(186)	-	(3 411)
11	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(350)	-	-	-	-	(350)
12	Адміністративні та інші операційні витрати	(23 418)	(8 722)	-	(35 391)	-	(67 531)
13	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток	147 997	(73 482)	(8 835)	(63 169)	-	2 510

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Проміжна фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2016 року

(у тисячах гривень)

Таблиця 27.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період (за 6 місяців 2015 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	276 824	1 098	12 946	10 303	-	301 171
1.2	Комісійні доходи	9 930	5 096	790	-	-	15 816
1.3	Інші операційні доходи	2 309	434	-	837	-	3 581
2	Усього доходів сегментів	289 063	6 628	13 736	11 141	-	320 569
3	Процентні витрати	(117 066)	(68 545)	(2 481)	(10 848)	-	(39 252)
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(40 396)	(726)	1 870	-	-	(39 252)
5	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(4)	-	(4)
6	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	115	-	115
7	Результат від торговельних операцій з іншими фінансовими інструментами	-	-	5 036	-	-	5 036
8	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	(56 253)	-	-	(56 253)
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	42 857	-	-	42 857
10	Комісійні витрати	(927)	(1 636)	-	(84)	-	(2 647)
11	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(3 418)	-	-	-	-	(3 418)
12	Адміністративні та інші операційні витрати	(24 387)	(8 066)	-	(34 169)	-	(66 622)
13	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	102 869	(72 345)	4 765	(33 850)	-	1 439

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Проміжна фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2016 року
(у тисячах гривень)

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	4 255 558	16 703	383 439	-	4 655 700
2	Усього активів сегментів	4 255 558	16 703	383 439	-	4 655 700
3	Нерозподілені активи	-	-	-	70 465	70 465
4	Усього активів	4 255 558	16 703	383 439	70 465	4 726 166
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	2 412 589	1 354 602	34 805	373 399	4 175 395
6	Усього зобов'язань сегментів	2 412 589	1 354 602	34 805	373 399	4 175 395
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	15 473	15 473
8	Усього зобов'язань	2 412 589	1 354 602	34 805	388 872	4 190 868
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	(3)	(3)
10	Амортизація	-	-	-	(1 523)	(1 523)

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 липня 2016 року в суді наявний спір за участю Банку, по якому Банк є відповідачем на суму 89 957,50 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 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 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	2 476	1 323
2	Від 1 до 5 років	5 342	7 282
3	Усього	7 818	8 605

д) зобов'язання з кредитування.

Станом на 30.06.2016 року сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням (як правило, це відкличні кредитні лінії, надані клієнтам), становила 721,6 млн.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	721 595	778 702
2	Імпортні акредитиви	75 889	73 282
3	Гарантії видані	393 324	210 091
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1 257)	(907)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1 189 551	1 061 168

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

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	4	5
1	Гривня	645 125	611 406
2	Долар США	543 616	442 918
3	Євро	810	6 844
4	Усього	1 189 551	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	587	220	10 216	79
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	1	-	-
3	Кошти клієнтів	26 264	6 042	1 637	6 201
4	Позабалансові зобов'язання	863	972	916	-

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	7	2	568	8
2	Процентні витрати	996	185	9	104
3	Комісійні доходи	3	20	24	8
4	Адміністративні та інші операційні витрати	642	4 638	-	196

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	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Інші зобов'язання з кредитування	863	972	916	-

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 сторонам протягом періоду	2 109	1 898	781
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	1 683	1 816	760

Збільшення на звітну дату залишків за кредитами пов'язаним сторонам пояснюється зміною переліку акціонерів, що мають істотну участь у статутному капіталі банку, та відповідно разом з асоційованими компаніями станом на 30.06.2016 вважаються пов'язаними з банком особами.

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	67	168	-	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	1	-	-
3	Кошти клієнтів	9 430	2 335	1	1 557
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	-	2	-	-
2	Процентні витрати	165	86	-	38
3	Комісійні доходи	1	3	-	3
4	Адміністративні та інші операційні витрати	75	2 025	-	-

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	433	678	14

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	-	79	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	94	-	-