



**БАНК
ІНВЕСТИЦІЙ
та ЗАОЩАДЖЕНЬ**

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

**ПРОМІЖНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2017**

ЗМІСТ	Сторінки
Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан.....	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі.....	6
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом.....	7
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	13
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів	14
Примітка 8. Цінні папери в портфелі Банку на продаж.....	15
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи	15
Примітка 10. Інші фінансові активи	15
Примітка 11. Інші активи.....	16
Примітка 12. Кошти банків.....	17
Примітка 13. Кошти клієнтів.....	17
Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані банком	17
Примітка 15. Інші залучені кошти	18
Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями	18
Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання	18
Примітка 18. Інші зобов'язання.....	19
Примітка 19. Статутний капітал	19
Примітка 20. Процентні доходи та витрати.....	19
Примітка 21. Комісійні доходи та витрати	20
Примітка 22. Інші операційні доходи.....	21
Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати	21
Примітка 24. Витрати/(вигоди) з податку на прибуток	22
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 2017	31 грудня 2016
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	541 780	396 620
Кошти в інших банках	6	8 306	-
Кредити та заборгованість клієнтів	7	3 611 358	4 143 086
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	326
Відстрочений податковий актив		105	123
Основні засоби та нематеріальні активи	9	25 271	22 511
Інші фінансові активи	10	24 535	16 859
Інші активи	11	5 927	959
Усього активів		4 217 282	4 580 484
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	12	-	9
Кошти клієнтів	13	3 592 346	3 529 618
Боргові цінні папери, емітовані банком	14	60 645	118 028
Інші залучені кошти	15	-	372 253
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		284	-
Резерви за зобов'язаннями	16	1 945	1 074
Інші фінансові зобов'язання	17	10 953	9 662
Інші зобов'язання	18	15 169	8 858
Усього зобов'язань		3 681 342	4 039 502
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	19	500 000	500 000
Резервні та інші фонди банку		33 589	33 200
Нерозподілений прибуток		2 351	7 782
Усього власного капіталу		535 940	540 982
Усього зобов'язань та власного капіталу		4 217 282	4 580 484

Затверджено до випуску та підписано

"27" липня 2017 року

Н.Ю. Дядюра
☎ (044) 207-70-35

Голова Правління

Головний бухгалтер



О.В. Омельченко

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	
		2017 рік	2016 рік	2017 рік	2016 рік
Процентні доходи	20	100 870	133 989	212 420	291 211
Процентні витрати	20	(60 702)	(106 550)	(125 723)	(228 680)
Чистий процентний дохід		40 168	27 439	86 697	62 531
Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та коштів в інших банках		(23 708)	17 575	(51 256)	(4 131)
Чистий процентний дохід після створення резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках		16 460	45 014	35 441	58 400
Комісійні доходи	21	22 111	11 471	39 085	23 062
Комісійні витрати	21	(2 072)	(1 694)	(3 378)	(3 411)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		-	-	-	-
Результат від торговельних операцій з похідними фінансовими інструментами		4 407	(9 406)	5 956	(9 542)
Результат від операцій з іноземною валютою		7 766	(17 423)	9 789	(4 855)
Результат від переоцінки іноземної валюти		(10 122)	10 430	(10 912)	7 087
Чисте (збільшення) резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(792)	(801)	(987)	(822)
Чисте (збільшення) резервів за зобов'язаннями		(996)	(162)	(879)	(350)
Інші операційні доходи	22	200	245	447	472
Адміністративні та інші операційні витрати	23	(35 994)	(37 130)	(71 583)	(67 531)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		968	544	2 979	2 510
(Витрати)/вигоди з податку на прибуток	24	(338)	(84)	(628)	(412)
Прибуток/(збиток) за рік		630	460	2 351	2 098
Інший сукупний дохід		-	-	-	-
Усього сукупного доходу/(збитку) за рік		630	460	2 351	2 098
Прибуток/(збиток) на акцію (грн. на акцію):	25	1,26	0,92	4,70	4,20

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Проміжна фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2017 року
(у тисячах гривень)

чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	1,26	0,92	4,70	0,92
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	1,26	0,92	4,70	0,92

Затверджено до випуску та підписано

"27" липня 2017 року

Голова Правління

О.В. Омельченко

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 2017 року

Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 1 січня 2016 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 2016 року		500 000	34 633	1 439	536 072
Залишок на 1 січня 2017 року		500 000	33 200	7 782	540 982
Усього сукупного доходу				2 351	2 351
Прибуток з початку року				2 351	2 351
Інший сукупний дохід					
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів			389	(389)	-
Дивіденди				(7 393)	(7 393)
Залишок на 30 червня 2017 року		500 000	33 589	2 351	535 940

Затверджено до випуску та підписано

"27" липня 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

Найменування статті	Примітки	За шестимісячний період, що завершився	
		30 червня 2017 року	30 червня 2016 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		968	2 510
Коригування:			
Знос та амортизація		2 085	1 523
Чисте збільшення резервів під знецінення активів		53 140	4 953
Результат операцій з іноземною валютою		813	30
Нараховані доходи		5 290	(1 777)
Нараховані витрати		15 322	5 171
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		77 618	12 410
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		4 679	(1 090)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(8 297)	(21 936)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		468 507	792 066
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	10	(6 884)	(3 130)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	11	(4 968)	(256)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	34 805
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		44 667	(820 762)
Чисте збільшення/(зменшення) цінних паперів, емітованих банком	14	(57 059)	81 372
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	16	871	350
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		6 952	1 692
Отримання інших залучених коштів		-	142 594
Повернення інших залучених коштів	15	(369 189)	(155 857)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		156 897	62 258
Податок на прибуток, що сплачений		(284)	(367)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		156 613	61 891
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Придбання основних засобів		(4 703)	(587)
Придбання нематеріальних активів		141	(236)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(4 562)	(823)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Дивіденди, що виплачені		(7 393)	(10 868)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(7 393)	(10 868)

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Проміжна фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2017 року
(у тисячах гривень)

Найменування статті	Примітки	30 червня 2017 року	30 червня 2016 року
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		144 658	50 200
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5	389 260	72 937
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5	533 918	123 137

Затверджено до випуску та підписано

"27" липня 2017 року

Голова Правління

О.В. Омельченко

Н.Ю. Дядюра
☎ (044) 207-70-35

Головний бухгалтер

Т.О. Верба



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 – перше півріччя 2017 рік.

Звітність підготовлена за станом на 30 червня 2017 року та відображається у тисячах гривень.

Банк є складовою частиною банківської системи України, 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 періоду кількість працівників Банку склала 260 осіб (на кінець 2016 року кількість працівників Банку складала 241 особу).

Регіональна мережа станом на звітну дату складається з Головного банку та 26 відділень 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 встановлено 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 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 липня 2017 року власниками істотної участі в капіталі Банку є резиденти України:

	30 червня 2017 %	30 червня 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 півріччя, що закінчилося 30 червня 2017 року, затверджена Головою Правління Банку та Головним бухгалтером 27 липня 2017 року.

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

Економічне середовище у першому півріччі 2017 року продовжує знаходитись в рамках відомих об'єктивних обмежень, при цьому, зберігаються ознаки позитивного відновлення. Головними драйверами економіки у поточному півріччі залишалися: ситуація на Сході країни, в тому числі блокада окупованих територій Донецької та Луганської областей, в цілому сприятлива цінова кон'юнктура на світових товарних ринках.

Макроекономічна ситуація для українських експортерів в цілому була сприятливою. Так за аналітичними даними Національного банку України ціни на сталь демонстрували висхідну динаміку завдяки зростанню попиту з боку США та Китаю, а також введенню нових антидемпінгових мит Єврокомісією та Єгиптом. Натомість ціни на залізну руду продовжили знижуватися під впливом рекордної пропозиції. Ціни на зернові впродовж червня зростали, однак наприкінці місяця ціни на кукурудзу різко знизилися через появу на ринку другого врожаю з Бразилії. Ціни на нафту відновили падіння через збільшення обсягів видобутку США, Нігерією та Лівією.

Зростання експорту товарів у травні прискорилося до 21.4% р/р. Зростання імпорту товарів у травні прискорилося до 40.9% р/р. Відповідно, внаслідок розширення дефіциту торгівлі товарами, головним чином через масштабні закупівлі енергоносіїв, від'ємне сальдо поточного рахунку у травні збільшилося до 194 млн. дол. США. Зведений платіжний баланс був профіцитним (0.4 млрд. дол. США), що дало змогу збільшити міжнародні резерви станом на кінець травня до 17.6 млрд. дол. США, або 3.7 місяця імпорту майбутнього періоду.

За останніми прогнозами НБУ зростання економіки (ВВП) в поточному році уповільниться до 1.6%.

За повідомленням Державної служби статистики, індекс споживчих цін у червні становив 101,6%.

Станом на 1 червня 2017 року офіційна кількість безробітних, які перебували на обліку в Державній службі зайнятості, знизилася до 330,2 тисячі осіб. На одне вільне робоче місце претендувало 5 безробітних. Середньомісячна заробітна плата у січні-травні 2017 року становила 6 494 грн.

Таким чином, економічне середовище продовжує знаходитись в рамках відомих об'єктивних обмежень, при цьому, зберігаються ознаки позитивного відновлення, що відповідним чином впливає на банківський сектор України. За даними НБУ, в у січні-травні 2017 року банківська система (без урахування неплатоспроможних банків) продовжувала демонструвати прибуткову діяльність (6 851 млн. грн.).

Незважаючи на наявні проблеми та обмеження 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

Фінансова звітність за період, який закінчився 30 червня 2017 року, підготовлена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), прийнятих та випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ).

Фінансова звітність за 1 півріччя 2017 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 звітнього першого півріччя 2017 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	142 892	41 390
2	Кошти в Національному банку України	140 194	104 232
2.1	у т.ч. частина обов'язкового резерву	54 409	59 088
3	Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	100 029	83 064
4	Кореспондентські рахунки та кредити овернайт у банках:	205 251	219 770
4.1	України	202 890	218 274
4.2	інших країн	2 361	1 496
5	Резерв під знецінення грошових коштів	(46 586)	(51 836)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	541 780	396 620

7	Для цілей складання звіту про рух грошових коштів грошові кошти та їх еквіваленти	533 918	389 260
	не включають такі статті:		
7.1	частина обов'язкового резерву на рахунку в НБУ	(54 409)	(59 088)
7.2	Резерв під знецінення грошових коштів	46 586	51 836
7.3	Нарахований процентний дохід за депозитними сертифікати, емітованими НБУ	(29)	(64)
7.4	Нарахований процентний дохід за кореспондентськими рахунками та кредитами овернайт у банках	(10)	(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	-	-	100 029	100 029
1.2	У 20 найбільших банках України	172 881	30 009	-	202 890
1.3	В інших банках	2 361	-	-	2 361
2	Еквіваленти грошових коштів до вирахування резерву	175 242	30 009	100 029	305 280
3	Резерв	(46 586)	-	-	(46 586)
4	Усього еквівалентів грошових коштів за мінусом резервів	128 656	30 009	100 029	258 694

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	3 454	(13 141)
3	Курсові різниці	1 796	(154)
4	Резерв за станом на кінець періоду	(46 586)	(51 836)

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	Кредити, надані іншим банкам	8 350	-
1.1	короткострокові	8 350	-
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(44)	-
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	8 306	-

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

Рядок	Найменування статті	Короткострокові кредити	Усього
1	2	3	4
1	Непрострочені і незнецінені:	8 350	8 350
1.2	В інших банках України	8 350	8 350
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	8 350	8 350
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(44)	(44)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	8 306	8 306

Таблиця 6.3. 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	-	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(44)	-
3	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	(44)	-

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	3 773 960	4 262 261
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	26 050	18 951
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	545	669
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	3 940	188
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	5 848	3 521
6	Резерв під знецінення кредитів	(198 985)	(142 504)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	3 611 358	4 143 086

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	(142 238)	(33)	-	(55)	(178)	(142 504)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(56 458)	(20)	-	(4)	(3)	(56 485)
3	Курсові різниці	3	1	-	-	-	4
4	Залишок за станом на кінець періоду	(198 693)	(52)	-	(59)	(181)	(198 985)

Протягом звітнього року мало місце часткове погашення контрагентами – фізичними особами заборгованості, списаної раніше за рахунок сформованих резервів у сумі 18 тис.грн. Саме на цю суму відрізняється загальна сума зміни резервів під еквіваленти грошових коштів, кредити клієнтів та кошти в інших банках, (всього 51 274 тис.грн.) від суми чистого збільшення резервів під знецінення кредитів та коштів в інших банках, що зазначена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (51 256 тис.грн.).

Таблиця 7.3. 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 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 2017 року було придбано:

Основних засобів на суму 2 990 тис. грн..

Нематеріальних активів на суму 50 тис.грн.

Інших необоротних матеріальних активів – 761 тис. грн.

Мало місце збільшення незавершених капітальних вкладень в основні засоби та нематеріальні активів на 1 047 тис.грн.

Амортизційні відрахування склали 2 085 тис.грн.

Вибуття основних засобів – 3 тис.грн.

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 операціями з клієнтами	481	302
2	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	750	860
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 284	3 434
4	Розрахунки за конверсійними операціями	82	-
5	Грошові кошти з обмеженим правом використання	18 578	11 628
6	Інші фінансові активи	4 484	1 574
7	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(1 124)	(939)
8	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	24 535	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.

У статті Інші фінансові активи 2 092 млн.грн. – залишки за транзитними рахунками з розрахунків за міжнародними системами переказу коштів, 1 900 тис.грн. – інші нараховані доходи..

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

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на початок періоду	(860)	-	(79)	(939)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(2)	(293)	(295)
3	Курсові різниці	110	-	-	110
4	Залишок за станом на кінець періоду	(750)	(2)	(372)	(1 124)

Таблиця 10.3. 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	4	5
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)

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Проміжна фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2017 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	1 971	28
2	Передоплата за послуги	1 592	9
3	Дорогоцінні метали	174	56
4	Інші активи у т.ч.	2 994	868
4.1	Витрати майбутніх періодів	2 563	726
5	Резерв	(804)	(2)
6	Усього інших активів за мінусом резервів	5 927	959

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за звітний період

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю банку	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на початок періоду	(2)	(2)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(802)	(802)
4	Залишок за станом на кінець періоду	(804)	(804)

Примітка 12. 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 звітнього та попереднього періодів всі зобов'язання щодо основних сум боргу Банку перед іншими банками та процентів за ними сплачувались вчасно згідно графіків погашення.

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	304	263
1.1	Поточні рахунки	304	263
2	Інші юридичні особи	2 151 540	2 319 631
2.1	Поточні рахунки	902 881	957 969
2.2	Строкові кошти	1 248 659	1 361 662
3	Фізичні особи:	1 440 502	1 209 724

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Проміжна фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2017 року

(у тисячах гривень)

3.1	Поточні рахунки	154 680	87 940
3.2	Строкові кошти	1 285 822	1 121 784
4	Усього коштів клієнтів	3 592 346	3 529 618

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	60 645	118 028
2	Усього	60 645	118 028

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	-	372 253
3	Усього	-	372 253

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	3	4
1	Залишок на початок періоду	1 074	1 074
2	Формування та/або збільшення резерву	871	871
3	Залишок на кінець періоду	1 945	1 945

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	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 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 іншими фінансовими інструментами	7 982	3 978
2	Похідні фінансові зобов'язання	12	3 579
3	Нараховані витрати	2 710	2 105
4	Інші фінансові зобов'язання	249	45
5	Усього інших фінансових зобов'язань	10 953	9 662

Примітка 18. 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	5 948	6 375
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	3 274	2 314
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	5 654	29
4	Доходи майбутніх періодів	293	140
5	Усього	15 169	8 858

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 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.

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЦАДЖЕНЬ»

Проміжна фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2017 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	
		2017	2016	2017	2016
1	2	3	4	5	6
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:					
1	Кредити та заборгованість клієнтів	80 564	133 573	204 006	290 025
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення	1 757		6 392	
3	Кошти в інших банках	892	68	1 451	159
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	316	348	571	1 027
5	Усього процентних доходів	83 529	133 989	212 420	291 211
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:					
7	Строкові кошти юридичних осіб	(18 858)	(55 801)	(38 148)	(122 882)
8	Боргові цінні папери, емітовані банком	(1 389)	(2 073)	(3 963)	(2 903)
9	Інші залучені кошти	-	(9 079)	(2 355)	(18 489)
10	Строкові кошти фізичних осіб	(27 746)	(29 355)	(53 988)	(65 692)
11	Строкові кошти інших банків	-	(580)	-	(1 254)
12	Поточні рахунки	(12 709)	(9 654)	(27 269)	(17 452)
14	Кореспондентські рахунки	-	(8)	-	(8)
15	Усього процентних витрат	(60 702)	(106 550)	(125 723)	(228 680)
16	Чистий процентний дохід/(витрати)	22 827	27 439	86 697	62 531

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	За тримісячний період, що завершився 30 червня		За шестимісячний період, що завершився 30 червня	
		2017	2016	2017	2016
1	2	3	4	5	6
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:					
1	Розрахунково-касові операції	8 571	6 538	16 205	12 466
2	Операції з цінними паперами	1	1	1	1
3	Операції довірчого управління	458	321	867	933

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Проміжна фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2017 року

(у тисячах гривень)

4	Гарантії надані	8 202	2 781	14 077	4 593
5	Оперції з купівлі/продажу іноземної валюти на валютному ринку	1 700	1 534	3 584	3 133
6	Від кредитного обслуговування	2 764	106	3 615	1 606
7	Інші	415	190	736	330
8	Усього комісійних доходів	22 111	11 471	39 085	23 062
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:					
9	Розрахунково-касові операції	(2 027)	(1 657)	(3 297)	(3 339)
10	Операції з цінними паперами	(24)	(23)	(35)	(43)
11	Інші	(21)	(14)	(46)	(29)
12	Усього комісійних витрат	(2 072)	(1 694)	(3 378)	(3 411)
13	Чистий комісійний дохід/витрати	20 039	9 777	35 707	19 651

Примітка 22. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	За тримісячний період, що завершився 30 червня		За шестимісячний період, що завершився 30 червня	
		2017	2016	2017	2016
1	2	3	4	5	6
1	Дохід від суборенди	178	207	381	389
2	Інші	22	38	65	83
3	Усього операційних доходів	200	245	446	472

До статті «Інші» віднесено:

- за звітне півріччя - штрафи та пені, отримані Банком – 13 тис. грн., консультаційні послуги – 17 тис. грн. повернення нарахованих відстоків при достроковому розірвання вкладів – 12 тис.грн.; страхові відшкодування – 24 тис.грн.
- за попереднє півріччя - штрафи та пені, отримані Банком – 17 тис. грн., консультаційні послуги – 37 тис. грн. повернення нарахованих відстоків при достроковому розірвання вкладів – 18 тис.грн.;

Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати

Рядок	Найменування статті	За тримісячний період, що завершився 30 червня		За шестимісячний період, що завершився 30 червня	
		2017	2016	2017	2016
1	2	3	4	5	6
1	Витрати на утримання персоналу	(15 920)	(11 594)	(29 422)	(22 603)
2	Амортизація основних засобів	(1 191)	(414)	(1 771)	(1 115)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(157)	(361)	(314)	(408)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(2 501)	(3 123)	(5 118)	(5 991)

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЦАДЖЕНЬ»

Проміжна фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2017 року

(у тисячах гривень)

5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(3 162)	(1 903)	(5 184)	(3 810)
	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	-	-	(2)	-
6	Професійні послуги	(723)	(897)	(1 264)	(1 030)
7	Витрати на маркетинг та рекламу	(76)	(23)	(94)	(51)
8	Витрати із страхування	-	(11 438)	(7 625)	(17 151)
9	Винагорода за співпрацю	(6 350)	(2 565)	(10 061)	(5 374)
10	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(3 867)	(4 246)	(7 925)	(8 733)
11	Інші	(2 047)	(566)	(2 803)	(1 265)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(35 994)	(37 130)	(71 583)	(67 531)

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	
		2017	2016	2017	2016
1	2	3	4	5	6
1	Поточний податок на прибуток	(326)	(84)	(610)	(412)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	(12)	-	(18)	-
3	Усього витрати/(вигоди) з податку на прибуток	84	(84)	(628)	(412)

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	
		2017	2016	2017	2016
1	2	3	4	5	6
1	Прибуток/(збиток) до оподаткування	968	545	2 979	2510
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(174)	(98)	(536)	(452)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):					
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(278)	(154)	(397)	(314)
У тому числі:					
3.1	Амортизація основних засобів та нематеріальних активів за	(120)	(125)	(239)	(251)

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Проміжна фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2017 року

(у тисячах гривень)

даними бухгалтерського обліку					
3.2	Резерв за наданими зобов'язаннями з кредитування та банківськими гарантіями за даними бухгалтерського обліку	(158)	(29)	(158)	(63)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	126	168	323	354
У тому числі:					
4.1	Амортизація основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку	125	132	250	282
4.2	Частка від'ємної різниці між резервом, розрахованим відповідно до розділу III ПКУ	36	36	72	72
4.3	Витрати відшкодовані за рахунок резервів	(14)		1	
4.4	Зміна резерву за наданими зобов'язаннями з кредитування та банківськими гарантіями на яку збільшився фінансовий результат до оподаткування	(21)			
5	Зміна ВПА	(12)		(18)	
6	Сума податку на прибуток	(338)	(84)	(628)	(412)

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	
		2017	2016	2017	2016
1	2	3	4	5	6
1	Прибуток/(збиток) за період	630	460	2 351	2 098
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)	1,26	0,92	4,71	4,20

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Проміжна фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2017 року

(у тисячах гривень)

Примітка 26. Дивіденди

Рядок	Найменування статті	За тримісячний період, що завершився 30 червня		За шестимісячний період, що завершився 30 червня	
		2017	2016	2017	2016
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	7 393	10 869	7 393	10 869
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	7 393	10 869	7 393	10 869
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-
5	Дивіденди на акцію, грн. на акцію	14,79	21,74	14,79	21,74

Примітка 27. Операційні сегменти

Таблиця 27.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період (6 місяців 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	203 468	538	2 022	6 392	-	212 420
1.2	Комісійні доходи	24 760	12 863	1 462	-	-	39 085
1.3	Інші операційні доходи	24	17	-	406	-	447
2	Усього доходів сегментів	228 252	13 418	3 485	6 798	-	251 952
3	Процентні витрати	(64 092)	(59 276)	-	(2 355)	-	(125 723)
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(56 474)	11	5 207	-	-	(51 256)
5	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	110	(1 097)	-	(987)
6	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
7	Результат від торговельних операцій з іншими фінансовими інструментами	-	-	-	5 956	-	5 956

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Проміжна фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2017 року

(у тисячах гривень)

8	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	9 789	-	-	9 789
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(10 912)	-	-	(10 912)
10	Комісійні витрати	-	(2 662)	(634)	(81)	-	(3 378)
11	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(879)	-	-	-	-	(879)
12	Адміністративні та інші операційні витрати	(7 626)	-	-	(63 957)	-	(71 583)
13	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток	99 181	(48 509)	8 689	(57 010)	-	2 351

Таблиця 27.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період (за 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	-	-	7 087	-	-	7 087

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Проміжна фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2017 року

(у тисячах гривень)

		іноземною валютою					
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

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	3 601 266	11 854	426 020	-	4 039 140
2	Усього активів сегментів	3 601 266	11 854	426 020	-	4 039 140
3	Нерозподілені активи	-	-	-	178 142	178 142
4	Усього активів	3 601 266	11 854	426 020	178 142	4 217 282
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	2 151 844	1 501 148	-	-	3 652 992
6	Усього зобов'язань сегментів	2 151 844	1 501 148	-	-	3 652 992
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	28 351	28 351
8	Усього зобов'язань	2 151 844	1 501 148	-	28 351	3 681 343
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	(956)	(956)
10	Амортизація	-	-	-	(2 084)	(2 084)

Таблиця 27.4. 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	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

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Проміжна фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2017 року

(у тисячах гривень)

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 2017 року в суді наявний спір за участю Банку, по якому Банк є відповідачем на суму 220 973 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 28.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	1 837	3 214
2	Від 1 до 5 років	33 382	2 509
3	Усього	35 219	5 723

д) зобов'язання з кредитування.

Станом на 30.06.2017 року сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням (як правило, це відкличні кредитні лінії, надані клієнтам), становила 361,5 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 97% 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	361 517	390 349
2	Експортні акредитиви	21 676	59 412
3	Імпортні акредитиви	79 689	83 023
4	Гарантії видані	529 627	470 144
5	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1 945)	(1 074)
6	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	990 565	1 001 854

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

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	617 724	582 224
2	Долар США	363 319	369 762
3	Євро	9 522	49 868
4	Усього	990 565	1 001 854

Примітка 29. 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 29.1. 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 %)	31	24	60	2 740 475
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 березня	-	-	-	125 236
3	Інші активи	-	-	-	1 535
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 - 23 %)	20 748	4 142	10 688	126 736
5	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	30 476	-
6	Резерви за зобов'язаннями	1	-	-	5
7	Інші зобов'язання	-	2	1	8

Заборгованість інших пов'язаних сторін в розмірі 2 740 475 тис.грн. покрита заставою у вигляді депозитів на суму 1 523 276 тис.грн.

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	4	2	3	109 334
2	Процентні витрати	727	87	331	5 488
3	Дивіденди	-	-	-	-
4	Комісійні доходи	74	281	12	6 306
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	2	-	-	15 301

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	Імпортні акредитиви	-	-	-	-
2	Інші зобов'язання	1 548	208	332	12 594
3	Гарантії надані	-	-	-	760

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	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	-	205 496
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	455	121	51	-

Таблиця 29.5. 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 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	7	2	8	568
2	Процентні витрати	555	31	63	5 239
3	Дивіденди	-	-	-	-
4	Комісійні доходи	3	20	7	26
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(49)	(3)	11	9 931

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	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 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	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	15	-	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	189	11	42	193 860