



**БАНК
ІНВЕСТИЦІЙ
ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ**

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

**ПРОМІЖНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 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 вересня 2016	31 грудня 2015
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	327 613	130 898
Кошти в інших банках	6	103 459	224 187
Кредити та заборгованість клієнтів	7	4 097 303	5 057 003
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток			47
Основні засоби та нематеріальні активи	9	22 774	23 901
Інші фінансові активи	10	14 714	8 763
Інші активи	11	970	932
Усього активів		4 566 833	5 445 731
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	12	18 016	
Кошти клієнтів	13	3 526 275	4 466 818
Боргові цінні папери, емітовані банком	14	111 929	32 978
Інші залучені кошти	15	354 689	386 590
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 051	239
Відстрочені податкові зобов'язання	24	80	80
Резерви за зобов'язаннями	16	2 438	907
Інші фінансові зобов'язання	17	4 820	4 359
Інші зобов'язання	18	8 360	9 691
Усього зобов'язань		4 027 658	4 901 662
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	19	500 000	500 000
Резервні та інші фонди банку		33 200	34 634
Нерозподілений прибуток		5 975	9 435
Усього власного капіталу		539 175	544 069
Усього зобов'язань та власного капіталу		4 566 833	5 445 731

Затверджено до випуску та підписано

"27" жовтня 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 вересня		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня	
		2016 рік	2015 рік	2016 рік	2015 рік
Процентні доходи	20	126 318	142 347	417 530	443 519
Процентні витрати	20	(95 061)	(102 822)	(323 742)	(301 763)
Чистий процентний дохід		31 257	39 525	93 788	141 756
Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та коштів в інших банках		(4 831)	(8 558)	(8 961)	(47 810)
Чистий процентний дохід після створення резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках		26 426	30 967	84 827	93 946
Комісійні доходи	21	14 881	9 786	37 943	25 603
Комісійні витрати	21	(1 888)	(1 565)	(5 299)	(4 213)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		-	131	-	246
Результат від торговельних операцій з похідними фінансовими інструментами		(518)	(1 681)	(10 060)	3 355
Результат від операцій з іноземною валютою		1 426	(3 560)	(3 429)	39 297
Результат від переоцінки іноземної валюти		10 161	5 559	17 248	(50 694)
Чисте (збільшення) резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(84)	(4)	(907)	(8)
Чисте (збільшення) резервів за зобов'язаннями		(1 181)	(2 715)	(1 531)	(6 134)
Інші операційні доходи	22	254	351	726	3 932
Адміністративні та інші операційні витрати	23	(44 543)	(36 807)	(112 074)	(103 429)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		4 934	462	7 444	1 901
(Витрати)/вигоди з податку на прибуток	24	(1 057)	-	(1 469)	-
Прибуток/(збиток) за рік		3 877	462	5 975	1 901
Інший сукупний дохід		-	-	-	-
Усього сукупного доходу/(збитку) за рік		3 877	462	5 975	1 901

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

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

(у тисячах гривень)

Прибуток/(збиток) на акцію (грн. на акцію):	25	7,75	0,92	11,95	3,80
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		7,75	0,92	11,95	3,80
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		7,75	0,92	11,95	3,80

Затверджено до випуску та підписано

"27" жовтня 2016 року

Голова Правління

І.В. Кузовкін

Н.Ю. Дядюра

☎ (044) 207-70-35

Головний бухгалтер

Т.О. Верба



ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

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

(у тисячах гривень)

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі

За шестимісячний період, що завершився 30 вересня 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 скупного доходу				1 901	1 901
Прибуток з початку року				1 901	1 901
Інший сукупний дохід					
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів			123	(123)	
Дивіденди				(2 333)	(2 333)
Залишок на 30 вересня 2015 року		500 000	34 633	1 901	536 534
Залишок на 1 січня 2016 року		500 000	34 634	9 435	544 069
Усього скупного доходу				5 975	5 975
Прибуток з початку року				5 975	5 975
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	5 975	539 175

Затверджено до випуску та підписано

"27" жовтня 2016 року

Н.Ю. Дядюра
☎ (044) 207-70-35

Голова Правління Банк

Головний бухгалтер



І.В. Кузовкін

Т.О. Верба

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

Найменування статті	Примітки	За дев'ятимісячний період, що завершився	
		30 вересня 2016 року	30 вересня 2015 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		7 444	1 901
Коригування:			
Знос та амортизація		2 236	2 238
Чисте збільшення резервів під знецінення активів		9 869	47 818
Нараховані доходи		6 606	(13 865)
Нараховані витрати		11 759	(17 607)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		37 914	20 485
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		116 905	184 631
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		946 465	(887 037)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	10	(5 561)	(58 852)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(38)	128
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		18 009	(44 038)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(952 829)	943 508
Чисте збільшення/(зменшення) цінних паперів, емітованих банком	14	78 129	25 522
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	16	1 531	6 134
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		396	3 533
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		240 921	194 014
Податок на прибуток, що сплачений		(418)	(1 035)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		240 503	192 979
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Придбання основних засобів		(742)	(423)
Придбання нематеріальних активів		(367)	(212)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(1 109)	(635)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Отримання інших залучених коштів	15	5 812	220 370
Повернення інших залучених коштів	15	(37 623)	(57 888)
Дивіденди, що виплачені		(10 868)	(2 456)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(42 679)	160 026

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЦАДЖЕНЬ»

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

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Примітки	30 вересня 2016 року	30 вересня 2015 року
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		196 715	352 370
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5	130 898	281 826
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5	327 613	634 196

Затверджено до випуску та підписано

"27" жовтня 2016 року

Голова Правління

І.В. Кузовкін

Н.Ю. Дядюра

☎ (044) 207-70-35

Головний бухгалтер

Т.О. Верба



(Handwritten signatures of I.V. Kuzovkin and T.O. Verba)

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку

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

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

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

Звітний період, за який подається даний звіт – 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 ЗАОЦАДЖЕНЬ».

Банк є діючим членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

На кінець звітного періоду 2015 року кількість працівників Банку складала 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

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

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

(у тисячах гривень)

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 вересня 2016 року власниками істотної участі в капіталі Банку є резиденти України:

	30 вересня 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 «aaA» (прогноз – «стабільний»), що відповідає «інвестиційному рівню». Також, у зазначену дату, РА "Кредит-Рейтинг" підвищило рейтинг депозитів установи до рівня «4+», що засвідчує високу надійність установи.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 30 вересня 2016 року, затверджена Головою Правління Банку та Головним бухгалтером 27 вересня 2016 року.

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

Економічне середовище у звітному кварталі демонструвало різнопланові тенденції із певними позитивними ознаками.

Макроекономічна ситуація для українських експортерів у третьому кварталі погіршилась. Насамперед погіршилась цінова кон'юнктура для експортерів зернових, соняшникової олії та добрив. Світові ціни на сталь та залізну руду були сприятливими, однак у кінці кварталу знизилися, зокрема через сезонне послаблення попиту. Ціни на нафту протягом кварталу знижувалися під впливом фундаментальних чинників, однак наприкінці кварталу відкоригувалися.

У третьому кварталі 2016 року відновилося зростання в промисловості. Так у серпні 2016 року у порівнянні до серпня 2015 року зафіксовано зростання на 3.4% р/р (за даними Державної служби статистики України). Порівняно з липнем 2016 року спад промислового виробництва в серпні становив 0,8%. З початку року, за січень-серпень, зростання промислового виробництва в Україні становило 2%. За винятком добувної промисловості, приріст продемонстрували всі основні галузі (особливо галузі хімічного виробництва, виробництва гумових і пластмасових виробів; іншої неметалевої мінеральної продукції).

Індекс споживчих цін (індекс інфляції) у вересні 2016 року становив 101,8%, за період січень–вересень 2016 року – 106,4%.

У звітному кварталі на ринку праці тривало відновлення попиту на робочу силу. Потреба роботодавців у працівниках на заміщення вільних робочих місць зростала у вересні на 37,7% р/р (до 56,9 тис. осіб). Кількість зареєстрованих безробітних у Державній службі зайнятості зменшилось у вересні на 16,1% р/р (до 341,5 тис. осіб). При цьому, не дивлячись на певні позитивні тенденції, за методологією МОП рівень безробіття залишається порівняно високим (9% у II кварталі 2016 року). Номінальна середня заробітна плата (нарахована в розрахунку на одного штатного працівника) у серпні 2016 року знизилася на 3.2% м/м – до 5 202 грн. (що в тому числі можна пов'язати з сезонними коливаннями).

У серпні від'ємне сальдо поточного рахунку платіжного балансу збільшилося до 414 млн. дол. США за рахунок розширення дефіциту торгового балансу. Це пов'язане із перевищенням темпу зростання імпорту над темпом зростання експорту (насамперед за рахунок збільшення поставок енергоносіїв).

Таким чином, в цілому, динаміка більшості макроекономічних показників в Україні свідчить про наявність певних позитивних тригерів. При цьому, в цілому, економічна ситуація залишається складною, що відповідним чином впливає на банківський сектор України.

Регулятивний капітал банків збільшився з початку року на 4 929 млн. грн. (або на 3,7%) до 135 903 млн. грн. (станом на 01.09.2016 р.). Середнє значення нормативу Н2 «адекватність регулятивного капіталу» збільшилося з 12,74% до 14,15%, що (при мінімально необхідному значенні на рівні 10%) вказує на те, що рівень платоспроможності банківської системи України в цілому знаходиться вище нижньої межі нормативного рівня.

Фінансовим результатом по системі з початку року залишається збиток – 6 596 млн. грн. (за 8 місяців 2016 року). Від’ємний фінансовий результат діяльності банківського сектору зберігається внаслідок суттєвих обсягів відрахувань до резервів на можливі втрати від активних операцій (на що безпосередньо впливає якість кредитних портфелів) (частка простроченої заборгованості за кредитами станом на 01.09.2016р. становить 25,8%).

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.

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	42 065	30 516
2	Кошти в Національному банку України (крім обов’язкових резервів)	99 432	98 407
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у	186 116	1 975

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

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

(у тисячах гривень)

банках:			
3.1	України	186 116	1 975
3.2	інших країн		
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	327 613	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:	146 461	263 492
1.1	України	92 025	81 056
1.2	інших країн	54 436	182 436
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(43 002)	(39 305)
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	103 459	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:	53 867	53 867
1.2	У велики банках країн ОЕСР	53 867	53 867
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі	92 594	92 594
2.1	Без затримки платежу	92 594	92 594
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	146 461	146 461
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(43 002)	(43 002)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	103 459	103 459

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	(3 697)	(39 305)
3	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	(43 002)	(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	4 185 144	5 135 645
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	17 933	20 665
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	710	1 583
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	8 506	12 860
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	8 141	4 116
6	Резерв під знецінення кредитів	(123 131)	(117 866)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	4 097 303	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	(6273)	8	3	979	18	(5 265)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву						
4	Залишок за станом на кінець періоду	(122 805)	(40)	(3)	(84)	(199)	(123 131)

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 дев'яти місяців звітного періоду було придбано:

Основних засобів на суму 573 тис. грн..

Нематеріальних активів – 471 тис. грн..

Інших необоротних матеріальних активів – 184 тис. грн.

Зменшення незавершених капітальних вкладень в основні засоби

та нематеріальні активи шляхом введення в експлуатацію – 119 тис.грн.

Амортизційні відрахування склали 2 236 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	Розрахунки за конверсійними операціями	2 772	
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	12 260	8 730
3	Інші фінансові активи	576	35
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(894)	(2)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	14 714	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	(892)	(892)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(894)	(894)

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 ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Проміжна фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 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		59
2	Передоплата за послуги	16	11
3	Дорогоцінні метали	87	81
4	Інші активи у т.ч.	895	793
4.1	Витрати майбутніх періодів	726	716
5	Резерв	(28)	(12)
6	Усього інших активів за мінусом резервів	970	932

Примітка 12. Кошти банків

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та кредити овернайт інших банків	18 016	
1.2	Кореспондентські рахунки інших банків	18 016	
2	Усього коштів інших банків	18 016	

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:	893 141	424
1.1	Поточні рахунки	580 083	424
1.2	Строкові кошти	313 058	
2	Інші юридичні особи	1 452 808	2 940 704
2.1	Поточні рахунки	410 202	664 345
2.2	Строкові кошти	1 042 606	2 276 359
3	Фізичні особи:	1 180 326	1 525 690
3.1	Поточні рахунки	82 969	98 109
3.2	Строкові кошти	1 097 357	1 427 581
4	Усього коштів клієнтів	3 526 275	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	111 929	32 978
2	Усього	111 929	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	354 689	386 431
2	Кредити, отримані від Державної іпотечної установи		159
3	Усього	354 689	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	1 531	1 531
3	Залишок на кінець періоду	2 438	2 438

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 вересня 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 іншими фінансовими інструментами	3 636	1 894
2	Нараховані витрати	1 117	2 383
3	Інші фінансові зобов'язання	67	82
4	Усього інших фінансових зобов'язань	4 820	4 359

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	6 226	7 574
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 998	1 960
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	12	
4	Доходи майбутніх періодів	124	158
5	Усього	8 360	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 вересня 2016 року

(у тисячах гривень)

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	За тримісячний період, що завершився 30 вересня		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня	
		2016	2015	2016	2015
1	2	3	4	5	6
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:					
1	Кредити та заборгованість клієнтів	123 442	138 842	413 467	416 764
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення	1 956	1 228	1 956	11 532
3	Кошти в інших банках	671	771	830	13 312
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	249	1 506	1 277	1 911
5	Усього процентних доходів	126 318	142 347	417 530	443 519
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:					
7	Строкові кошти юридичних осіб	(38 696)	(64 360)	(161 578)	(172 828)
8	Боргові цінні папери, емітовані банком	(2 560)	(522)	(5 463)	(561)
9	Інші залучені кошти	(9 092)	(6 808)	(27 581)	(17 656)
10	Строкові кошти фізичних осіб	(31 225)	(27 821)	(96 917)	(93 010)
11	Строкові кошти інших банків	(173)	(531)	(1 427)	(2 970)
12	Поточні рахунки	(13 315)	(2 780)	(30 768)	(14 697)
14	Кореспондентські рахунки			(8)	(41)
15	Усього процентних витрат	(95 061)	(102 822)	(323 742)	(301 763)
16	Чистий процентний дохід/(витрати)	31 257	39 525	93 788	141 756

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

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

(у тисячах гривень)

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	За тримісячний період, що завершився 30 вересня		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня	
		2016	2015	2016	2015
1	2	3	4	5	6
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:					
1	Розрахунково-касові операції	7 167	5 219	19 632	13 737
2	Операції з цінними паперами		2	1	5
3	Операції довірчого управління	731	468	1 665	1 681
4	Гарантії надані	3 639	874	8 231	1 499
5	Операції з купівлі/продажу іноземної валюти на валютному ринку	2 800	3 020	5 933	8 115
6	Від кредитного обслуговування	320		1 926	29
7	Інші	224	203	555	537
8	Усього комісійних доходів	14 881	9 786	37 943	25 603
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:					
9	Розрахунково-касові операції	(1 855)	(1 532)	(5 193)	(4 105)
10	Операції з цінними паперами	(22)	(24)	(65)	(71)
11	Інші	(11)	(9)	(41)	(37)
12	Усього комісійних витрат	(1 888)	(1 565)	(5 299)	(4 213)
13	Чистий комісійний дохід/витрати	12 993	8 221	32 644	21 390

Примітка 22. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	За тримісячний період, що завершився 30 вересня		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня	
		2016	2015	2016	2015
1	2	3	4	5	6
1	Дохід від суборенди	204	199	592	423
2	Інші	50	152	134	3 509
3	Усього операційних доходів	254	351	726	3 932

До статті «Інші» віднесено:

- за 9 місяців звітного періоду - штрафи та пені, отримані Банком – 32 тис. грн., консультаційні послуги – 57 тис. грн., повернення нарахованих відсотків при достроковому розірвання вкладів – 18 тис. грн., страхові відшкодування – 14 тис. грн.;
- за 9 місяців попереднього періоду - повернення нарахованих відсотків при достроковому розірвання вкладів – 3 326 тис. грн., штрафи та пені, отримані Банком – 90 тис. грн., консультаційні послуги – 61 тис. грн., повернення списаної безнадійної заборгованості – 21 тис. грн., страхові відшкодування – 10 тис. грн.

Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати

Рядок	Найменування статті	За тримісячний період, що завершився 30 вересня		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня	
		2016	2015	2016	2015
1	2	3	4	5	6
1	Витрати на утримання персоналу	(11 624)	(11 037)	(34 227)	(32 714)
2	Амортизація основних засобів	(526)	(667)	(1 642)	(2 028)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(195)	(100)	(603)	(337)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(5 408)	(2 128)	(11 399)	(6 620)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(2 111)	(1 844)	(5 921)	(5 598)
6	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(15)		(15)
7	Професійні послуги	(1 037)	(2 012)	(2 066)	(4 299)
8	Витрати на маркетинг та рекламу	(53)	(15)	(104)	(64)
9	Витрати із страхування	(14 310)	(14 218)	(37 728)	(38 605)
10	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(3 992)	(4 639)	(12 725)	(12 724)
11	Інші	(5 287)	(132)	(5 659)	(425)
12	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(44 543)	(36 807)	(112 074)	(103 429)

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 вересня		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня	
		2016	2015	2016	2015
1	2	3	4	5	6
1	Поточний податок на прибуток	1057	555	1469	1375
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	-	-	-	-
3	Усього витрати/(вигоди) з податку на прибуток	1057	555	1469	1375

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

Рядок	Найменування статті	За тримісячний період, що завершився 30 вересня		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня	
		2016	2015	2016	2015
1	2	3	4	5	6
1	Прибуток/(збиток) до оподаткування	4 934	462	7 444	1 901
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	888	83	1 340	342
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):					
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	332	626	646	1 525
<i>У тому числі:</i>					
3.1	Амортизація основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку	120	137	371	421
3.2	Резерв за наданими зобов'язаннями з кредитування табанківськими гарантіями за даними бухгалтерського обліку	212	489	275	1 104
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(163)	(154)	(517)	(492)
<i>У тому числі:</i>					
4.1	Амортизація основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку	(127)	(154)	(409)	(492)
4.2	Частка від'ємної різниці між резервом, розрахованим відповідно до розділу III ПКУ	(36)	-	(108)	-
5	Сума податку на прибуток	1 057	555	1 469	1 375

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 вересня		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня	
		2016	2015	2016	2015
1	2	3	4	5	6
1	Прибуток/(збиток) за період	3 877	462	5 975	1 901
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)	7,75	0,92	11,95	3,80

Примітка 26. Дивіденди

Рядок	Найменування статті	За тримісячний період, що завершився 30 вересня		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня	
		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 (9 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	411 843	1 625	2 107	1 955	-	417 530
1.2	Комісійні доходи	24 090	11 399	2 453	-	-	37 943
1.3	Інші операційні доходи		14	-	712	-	726
2	Усього доходів сегментів	435 933	13 038	4 560	2 668	-	456 199
3	Процентні витрати	(189 865)	(104 861)	(1 435)	(27 581)	-	(323 742)
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(4 979)	(286)	(4 525)	-	-	(9 790)
5	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(79)	-	(79)
6	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
7	Результат від торговельних операцій з іншими фінансовими інструментами	-	-	-	(10 060)	-	(10 060)
8	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	(3 429)	-	-	(3 429)
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	17 248	-	-	17 248
10	Комісійні витрати	(2 300)	(2 707)	(227)	(65)	-	(5 299)
11	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(1 531)	-	-	-	-	(1 531)
12	Адміністративні та інші операційні витрати	(37 728)	(12 708)	-	(61 638)	-	(112 074)
13	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	199 531	(107 523)	12 192	(96 756)	-	7 444

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЦАДЖЕНЬ»

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

(у тисячах гривень)

Таблиця 27.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період (за 9 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	415 142	1 622	15 223	11 532	-	443 519
1.2	Комісійні доходи	16 175	8 067	1 360	-	-	25 602
1.3	Інші операційні доходи	2 887	460	-	606	-	3 932
2	Усього доходів сегментів	434 203	10 150	16 584	12 117	-	473 054
3	Процентні витрати	(183 695)	(97 401)	(3 011)	(17 656)	-	(301 763)
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(48 681)	(1 673)	2 544	-	-	(47 810)
5	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(8)	-	(8)
6	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	246	-	246
7	Результат від торговельних операцій з іншими фінансовими інструментами	-	-	3 355	-	-	3 355
8	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	39 297	-	-	39 297
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(50 694)	-	-	(50 694)
10	Комісійні витрати	(1 747)	(2 395)	-	(71)	-	(4 213)
11	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(6 134)	-	-	-	-	(6 134)
12	Адміністративні та інші операційні витрати	(38 605)	(12 696)	-	(52 128)	-	(103 429)
13	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	155 342	(104 015)	8 074	(57 500)	-	1 901

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Проміжна фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 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	4 080 231	17 072	400 439	-	4 497 742
2	Усього активів сегментів	4 080 231	17 072	400 439	-	4 497 742
3	Нерозподілені активи	-	-	-	69 091	69 091
4	Усього активів	4 080 231	17 072	400 439	69 091	4 566 833
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	2 345 949	1 292 255	18 016	354 689	4 010 909
6	Усього зобов'язань сегментів	2 345 949	1 292 255	18 016	354 689	4 010 909
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	16 749	16 749
8	Усього зобов'язань	2 345 949	1 292 255	18 016	371 438	4 027 658
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	(15)	(15)
10	Амортизація	-	-	-	(2 244)	(2 244)

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 жовтня 2016 року в суді наявні спори за участю ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (надалі – Банк), по якому Банк є:

- відповідачем на суму 19 923,00 грн.,

- позивачем на суму 92 436 333,18 грн.

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

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

б) потенційні податкові зобов'язання.

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

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

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

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

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	3 061	1 323
2	Від 1 до 5 років	3 817	7 282
3	Усього	6 878	8 605

д) зобов'язання з кредитування.

Станом на 30.09.2016 року сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням (як правило, це відкличні кредитні лінії, надані клієнтам), становила 567,3 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	3	4
1	Невикористані кредитні лінії	567 258	778 702
2	Імпортні акредитиви	79 118	73 282
3	Гарантії видані	469 944	210 091
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(2 438)	(907)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1 113 882	1 061 168

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

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	662 157	611 406
2	Долар США	440 690	442 918
3	Євро	11 035	6 844
4	Усього	1 113 882	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	233	198	1 589 730	1 135 469
2	Кошти клієнтів	27 109	1 099	164 379	15 447

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	3	128 948	145 035
2	Процентні витрати	1 543	87	19 543	2 543
3	Комісійні доходи	8	23	4 167	1 840
4	Інші операційні доходи		129		
5	Адміністративні та інші операційні витрати	781	5 994		297

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	Гарантії надані			2 557	135 880
2	Імпортні акредитиви				79 118
3	Інші зобов'язання з кредитування	1 717	324	46 564	375 066

Таблиця 29.4. 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	Кошти клієнтів	9 430	2 335	1	1 557

Таблиця 29.5. 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 29.6. 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

Збільшення на звітну дату залишків за кредитами пов'язаним сторонам пояснюється значними змінами у переліку пов'язаних осіб починаючи з 01.08.2016.