



**БАНК
ІНВЕСТИЦІЙ
ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ**

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

**ПРОМІЖНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 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. Кредити та заборгованість клієнтів	13
Примітка 7. Цінні папери в портфелі Банку на продаж.....	14
Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи	14
Примітка 9. Інші фінансові активи	15
Примітка 10. Інші активи.....	16
Примітка 11. Кошти банків.....	16
Примітка 12. Кошти клієнтів.....	16
Примітка 13. Боргові цінні папери, емітовані банком	17
Примітка 14. Інші залучені кошти	17
Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями	17
Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання	18
Примітка 17. Інші зобов'язання	18
Примітка 18. Статутний капітал	18
Примітка 19. Процентні доходи та витрати	19
Примітка 20. Комісійні доходи та витрати	19
Примітка 21. Інші операційні доходи.....	20
Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати	20
Примітка 23. Витрати/(вигоди) з податку на прибуток	21
Примітка 24. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію.....	22
Примітка 25. Дивіденди	23
Примітка 26. Операційні сегменти	23
Примітка 27. Потенційні зобов'язання Банку	26
Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами.....	27



Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан

Найменування статті	Примітки	30 вересня 2017	31 грудня 2016
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	352 697	396 620
Кошти в інших банках		-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	6	3 544 577	4 143 086
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	326
Відстрочений податковий актив		99	123
Основні засоби та нематеріальні активи	8	28 763	22 511
Інші фінансові активи	9	22 106	16 859
Інші активи	10	5 794	959
Усього активів		3 954 036	4 580 484
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	11	-	9
Кошти клієнтів	12	3 309 397	3 529 618
Боргові цінні папери, емітовані банком	13	73 399	118 028
Інші залучені кошти	14	-	372 253
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 016	-
Резерви за зобов'язаннями	15	3 953	1 074
Інші фінансові зобов'язання	16	10 448	9 662
Інші зобов'язання	17	14 741	8 858
Усього зобов'язань		3 412 954	4 039 502
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	18	500 000	500 000
Резервні та інші фонди банку		33 589	33 200
Нерозподілений прибуток		7 493	7 782
Усього власного капіталу		541 082	540 982
Усього зобов'язань та власного капіталу		3 954 036	4 580 484

Затверджено до випуску та підписано

"27" жовтня 2017 року

Н.Ю. Дядюра
☎ (044) 207-70-35Голова 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 вересня		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня	
		2017 рік	2016 рік	2017 рік	2016 рік
Процентні доходи	19	97 842	126 318	310 262	417 530
Процентні витрати	19	(56 488)	(95 061)	(182 211)	(323 742)
Чистий процентний дохід		41 354	31 257	128 051	93 788
Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та коштів в інших банках		(24 171)	(4 831)	(75 427)	(8 961)
Чистий процентний дохід після створення резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках		17 183	26 426	52 624	84 827
Комісійні доходи	20	25 005	14 881	64 090	37 943
Комісійні витрати	20	(2 342)	(1 888)	(5 720)	(5 299)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		-	-	-	-
Результат від торговельних операцій з похідними фінансовими інструментами		6 537	(518)	12 493	(10 060)
Результат від операцій з іноземною валютою		4 485	1 426	14 274	(3 429)
Результат від переоцінки іноземної валюти		1 780	10 161	(9 132)	17 248
Чисте (збільшення) резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(1 164)	(84)	(2 151)	(907)
Чисте (збільшення) резервів за зобов'язаннями		(2 243)	(1 181)	(3 122)	(1 531)
Інші операційні доходи	21	204	254	652	726
Адміністративні та інші операційні витрати	22	(42 762)	(44 543)	(114 345)	(112 074)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		6 683	4 934	9 663	7 444
(Витрати)/вигоди з податку на прибуток	23	(1 541)	(1 057)	(2 170)	(1 469)
Прибуток/(збиток) за рік		5 142	3 877	7 493	5 975
Інший сукупний дохід		-	-	-	-
Усього сукупного доходу/(збитку) за рік		5 143	3 877	7 493	5 975

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

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

(у тисячах гривень)

Прибуток/(збиток) на акцію (грн. на акцію):	24	10,29	7,75	14,99	11,95
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		10,29	7,75	14,99	11,95
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		10,29	7,75	14,99	11,95

Затверджено до випуску та підписано

"27" жовтня 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 вересня 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				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 вересня 2016 року		500 000	33 200	5 975	539 175
Залишок на 1 січня 2017 року		500 000	33 200	7 782	540 982
Усього сукупного доходу				7 493	7 493
Прибуток з початку року				7 493	7 493
Інший сукупний дохід					
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів			389	(389)	-
Дивіденди				(7 393)	(7 393)
Залишок на 30 вересня 2017 року		500 000	33 589	7 493	541 082

Затверджено до випуску та підписано

"27" жовтня 2017 року

Голова Правління

О.В. Омельченко

Н.Ю. Дядюра
☎ (044) 207-70-35

Головний бухгалтер

Т.О. Верба



Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

За дев'ятимісячний період, що завершився

Найменування статті	Примітки	30 вересня 2017 року	30 вересня 2016 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		9 663	7 444
Коригування:			
Знос та амортизація		3 408	2 236
Чисте збільшення резервів під знецінення активів		80 739	9 869
Результат операцій з іноземною валютою		(3 552)	-
Нараховані доходи		20 569	6 606
Нараховані витрати		23 128	11 759
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		133 955	37 914
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		12 034	(8 440)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		-	125 345
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		458 108	946 465
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	9	(6 377)	(5 561)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	10	(4 835)	(38)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	11	-	18 009
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	12	(246 721)	(952 829)
Чисте збільшення/(зменшення) цінних паперів, емітованих банком	13	(45 555)	78 129
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	15	2 879	1 531
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		7 903	396
Отримання інших залучених коштів		-	5 812
Повернення інших залучених коштів	14	(369 189)	(37 623)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(57 798)	209 110
Податок на прибуток, що сплачений		(1 820)	(418)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(59 618)	208 692
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Придбання основних засобів		(8 592)	(742)
Придбання нематеріальних активів		193	(367)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(8 399)	(1 109)
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 вересня 2017 року

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Примітки	30 червня 2017 року	30 червня 2016 року
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(75 410)	196 715
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5	389 260	130 898
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5	313 850	327 613

Затверджено до випуску та підписано

"27" жовтня 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 – 9 місяців 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 379 осіб (на кінець 2016 року кількість працівників Банку складала 241 особу).

Регіональна мережа станом на звітну дату складається з Головного банку та 28 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 вересня 2017 року власниками істотної участі в капіталі Банку є резиденти України:

	30 вересня 2017 %	30 вересня 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 9 місяців, що закінчилося 30 вересня 2017 року, затверджена Головою Правління Банку та Головним бухгалтером 27 жовтня 2017 року.

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

Економічне середовище у II півріччі 2017 року продовжує знаходитись в рамках відомих об'єктивних обмежень, при цьому, продовжують зберігатися ознаки позитивного відновлення. Головними драйверами економіки у 3 кварталі 2017 року залишалися: ситуація на Сході країни, в цілому сприятлива цінова кон'юнктура на світових товарних ринках, відновлення позитивних ділових очікувань.

Макроекономічна ситуація для українських експортерів у звітному кварталі в цілому була сприятливою. Так за аналітичними даними Національного банку України світова цінова кон'юнктура, виражена індексом зміни світових цін на основні товари українського експорту, й надалі поліпшувалася завдяки продовженню зростання цін на сталь (на тлі високого попиту) та відновленню зростання цін на зернові (через несприятливі погодні умови). Ціни на нафту підвищилися внаслідок поступового відновлення попиту з боку США та інших позитивних очікувань. На світових фінансових ринках у вересні ситуація поліпшилася завдяки прискоренню зростання світової економіки, підвищенню цін на світових товарних ринках та оптимізму щодо монетарної політики ЄЦБ та ФРС. Апетит інвесторів до ризику зберігався, однак наприкінці місяця інтерес до країн, ринки яких розвиваються, дещо зменшився. Це зумовило знецінення більшості валют цієї групи країн до долара США. 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 прогнозами МВФ – до 2%).

За повідомленням Державної служби статистики, індекс споживчих цін у вересні становив 102%.

У вересні 2017 року офіційна кількість безробітних, які перебували на обліку в Державній службі зайнятості, знизилася до 303 тисячі осіб. На одне вільне робоче місце претендувало 4,1 безробітних. Середньомісячна заробітна плата у січні-серпні 2017 року збільшилася до 6 784 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-серпні 2017 року банківська система (без урахування неплатоспроможних банків) продовжувала демонструвати прибуткову діяльність (3 429 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 підтримання позитивної динаміки 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 вересня 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 9 місяців 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 звітного періоду 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	98 835	41 390
2	Кошти в Національному банку України	93 170	104 232
2.1	у т.ч. частина обов'язкового резерву	47 054	59 088
3	Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	135 078	83 064
4	Кореспондентські рахунки та кредити овернайт у банках:	33 900	219 770
4.1	України	32 203	218 274
4.2	інших країн	1 696	1 496
5	Резерв під знецінення грошових коштів	(8 286)	(51 836)

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

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

(у тисячах гривень)

6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	352 697	396 620
7	Для цілей складання звіту про рух грошових коштів грошові кошти та їх еквіваленти	313 850	389 260
	не включають такі статті:		
7.1	частина обов'язкового резерву на рахунку в НБУ	(47 054)	(59 088)
7.2	Резерв під знецінення грошових коштів	8 286	51 836
7.3	Нарахований процентний дохід за депозитними сертифікати, емітованими НБУ	(78)	(64)
7.4	Нарахований процентний дохід за кореспондентськими рахунками та кредитами овернайт у банках	(1)	(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	-	-	135 078	135 078
1.2	У 20 найбільших банках України	32 204	-	-	32 204
1.3	В інших банках	1 696	-	-	1 696
2	Еквіваленти грошових коштів до вирахування резерву	33 900	-	135 078	168 978
3	Резерв	(8 286)	-	-	(8 286)
4	Усього еквівалентів грошових коштів за мінусом резервів	25 614	-	135 078	160 692

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	43 359	(13 141)
3	Курсові різниці	191	(154)
4	Резерв за станом на кінець періоду	(8 286)	(51 836)

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	3 756 262	4 262 261
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	34 216	18 951
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	687	669
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	12 588	188
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	2 345	3 521
6	Резерв під знецінення кредитів	(261 521)	(142 504)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	3 544 577	4 143 086

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

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок за станом на початок періоду	(142 238)	(33)	-	(55)	(178)	(142 504)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(113 149)	(6 164)	(54)	51	(6)	(119 322)
3	Курсові різниці	304	-	-	1	-	305
4	Залишок за станом на кінець періоду	(198 693)	(52)	(54)	(3)	(184)	(261 521)

Протягом звітного року мало місце часткове погашення контрагентами – фізичними особами заборгованості, списаної раніше за рахунок сформованих резервів у сумі 40 тис.грн. Саме на цю суму відрізняється загальна сума зміни резервів під еквіваленти грошових коштів, кредити клієнтів та

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

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

(у тисячах гривень)

кошти в інших банках, (всього 75 467 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 (75 427 тис.грн.).

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами клієнтів за попередній період

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок за станом на початок періоду	(116 532)	(48)	(6)	(1 063)	(217)	(117 866)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(19 343)	17	6	1 014	39	(18 267)
3	Курсові різниці	(6 363)	(2)	-	(6)	-	(6 371)
4	Залишок за станом на кінець періоду	(142 238)	(33)	-	(55)	(178)	(142 504)

Примітка 7. Цінні папери в портфелі Банку на продаж

Таблиця 7.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

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

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

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

Протягом 9 місяців 2017 року було придбано:

Основних засобів на суму 4 991 тис. грн..

Нематеріальних активів на суму 50 тис.грн.

Інших необоротних матеріальних активів 1 293 тис. грн.

Мало місце збільшення незавершених капітальних вкладень в основні засоби та нематеріальні активів на 3 327 тис.грн.

Амортизційні відрахування склали 3 408 тис.грн.

Вибуття основних засобів – 3 тис.грн.

Примітка 9. Інші фінансові активи
Таблиця 9.1. Інші фінансові активи

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	323	302
2	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	749	860
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	8 862	3 434
4	Розрахунки за конверсійними операціями	-	-
5	Грошові кошти з обмеженим правом використання	11 290	11 628
6	Інші фінансові активи	1 930	1 574
7	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(1 048)	(939)
8	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	22 106	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 1 239 тис.грн. – інші нараховані доходи, 347 тис.грн. – дебіторська заборгованість з відшкодування суми гарантії, 343 тис.грн. – залишки за транзитними рахунками з розрахунків за міжнародними системами переказу коштів.

Таблиця 9.2. 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
1	Залишок за станом на початок періоду	(860)	-	(79)	(939)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	(219)	(219)
3	Курсові різниці	110	-	-	110
4	Залишок за станом на кінець періоду	(750)	-	(298)	(1 048)

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

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

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЦАДЖЕНЬ»

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

(у тисячах гривень)

3	Залишок за станом на кінець періоду	(860)	(79)	(939)
---	-------------------------------------	-------	------	-------

Примітка 10. Інші активи
Таблиця 10.1. Інші активи

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	2 482	28
2	Передоплата за послуги	953	9
3	Дорогоцінні метали	220	56
4	Інші активи у т.ч.	4 183	868
4.1	Витрати майбутніх періодів	4 027	726
5	Резерв	(2 044)	(2)
6	Усього інших активів за мінусом резервів	5 794	959

Таблиця 10.2. 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	(2 042)	(2 042)
4	Залишок за станом на кінець періоду	(2 044)	(2 044)

Примітка 11. Кошти банків

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

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

Примітка 12. Кошти клієнтів
Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	444	263
1.1	Поточні рахунки	444	263
2	Інші юридичні особи	1 818 114	2 319 631
2.1	Поточні рахунки	534 341	957 969
2.2	Строкові кошти	1 283 773	1 361 662

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЦАДЖЕНЬ»

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

(у тисячах гривень)

3	Фізичні особи:	1 490 839	1 209 724
3.1	Поточні рахунки	95 071	87 940
3.2	Строкові кошти	1 395 768	1 121 784
4	Усього коштів клієнтів	3 309 397	3 529 618

Примітка 13. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 13.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати	73 399	118 028
2	Усього	73 399	118 028

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

Примітка 14. Інші залучені кошти

Таблиця 14.1. Інші залучені кошти

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

Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями

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

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	1 074	1 074
2	Формування та/або збільшення резерву	2 879	2 879
3	Залишок на кінець періоду	3 953	3 953

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

Таблиця 15.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній період

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

Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші фінансові зобов'язання

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами	7 296	3 978
2	Похідні фінансові зобов'язання	-	3 579
3	Нараховані витрати	826	2 105
4	Інші фінансові зобов'язання	2 326	45
5	Усього інших фінансових зобов'язань	10 448	9 662

Примітка 17. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	6 728	6 375
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	3 733	2 314
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	3 961	29
4	Доходи майбутніх періодів	319	140
5	Усього	14 741	8 858

Примітка 18. Статутний капітал

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

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 вересня 2017 року
(у тисячах гривень)

Примітка 19. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	За тримісячний період, що завершився 30 вересня		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня	
		2017	2016	2017	2016
1	2	3	4	5	6
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:					
1	Кредити та заборгованість клієнтів	96 097	123 442	300 103	413 467
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення	752	1 956	7 144	1 956
3	Кошти в інших банках	663	671	2 114	830
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	330	249	901	1 277
5	Усього процентних доходів	97 842	126 318	310 262	417 530
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:					
7	Строкові кошти юридичних осіб	(20 368)	(38 696)	(58 516)	(161 578)
8	Боргові цінні папери, емітовані банком	(1 097)	(2 560)	(5 059)	(5 463)
9	Інші залучені кошти	-	(9 092)	(2 355)	(27 581)
10	Строкові кошти фізичних осіб	(30 776)	(31 225)	(84 764)	(96 917)
11	Строкові кошти інших банків	(3)	(173)	(3)	(1 427)
12	Поточні рахунки	(4 244)	(13 315)	(31 514)	(30 768)
14	Кореспондентські рахунки	-	-	-	(8)
15	Усього процентних витрат	(56 488)	(95 061)	(182 211)	(323 742)
16	Чистий процентний дохід/(витрати)	41 354	31 257	128 051	93 788

Примітка 20. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	За тримісячний період, що завершився 30 вересня		За шестимісячний період, що завершився 30 вересня	
		2017	2016	2017	2016
1	2	3	4	5	6
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:					
1	Розрахунково-касові операції	8 141	7 167	24 345	19 632
2	Операції з цінними паперами	-	-	1	1

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

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

(у тисячах гривень)

3	Операції довірчого управління	294	731	1 161	1 665
4	Гарантії надані	10 848	3 639	24 926	8 231
5	Операції з купівлі/продажу іноземної валюти на валютному ринку	1 926	2 800	5 509	5 933
6	Від кредитного обслуговування	3 275	320	6 891	1 926
7	Інші	521	224	1 257	555
8	Усього комісійних доходів	25 005	14 881	64 090	37 943
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:					
9	Розрахунково-касові операції	(2 293)	(1 855)	(5 590)	(5 193)
10	Операції з цінними паперами	(29)	(22)	(64)	(65)
11	Інші	(20)	(11)	(66)	(41)
12	Усього комісійних витрат	(2 342)	(1 888)	(5 720)	(5 299)
13	Чистий комісійний дохід/витрати	22 663	12 993	58 370	32 644

Примітка 21. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	За тримісячний період, що завершився 30 вересня		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня	
		2017	2016	2017	2016
1	2	3	4	5	6
1	Дохід від суборенди	128	204	510	592
2	Інші	76	50	142	134
3	Усього операційних доходів	204	254	652	726

До статті «Інші» віднесено:

- за звітний дев'ятимісячний період - штрафи та пені, отримані Банком – 13 тис. грн., консультаційні послуги – 24 тис. грн. повернення нарахованих відстоків при достроковому розірвання вкладів – 80 тис.грн.; страхові відшкодування – 24 тис.грн.
- за попередній період - штрафи та пені, отримані Банком – 32 тис. грн., консультаційні послуги – 57 тис. грн., повернення нарахованих відстоків при достроковому розірвання вкладів – 18 тис.грн., страхові відшкодування – 14 тис.грн.;

Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати

Рядок	Найменування статті	За тримісячний період, що завершився 30 вересня		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня	
		2017	2016	2017	2016
1	2	3	4	5	6
1	Витрати на утримання персоналу	(19 092)	(11 624)	(48 514)	(34 227)
2	Амортизація основних засобів	(1 169)	(526)	(2 940)	(1 642)
3	Амортизація програмного	(155)	(195)	(469)	(603)

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

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

(у тисячах гривень)

забезпечення та інших нематеріальних активів					
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(5 525)	(5 408)	(10 643)	(11 399)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(5 169)	(2 111)	(10 353)	(5 921)
6	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	-		(2)	
7	Професійні послуги	(604)	(1 037)	(1 868)	(2 066)
8	Витрати на маркетинг та рекламу	(461)	(53)	(555)	(104)
9	Витрати із страхування	-	(14 310)	(7 625)	(37 728)
10	Винагорода за співпрацю	(5 032)		(15 093)	
11	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(4 560)	(3 992)	(12 485)	(12 725)
12	Інші	(995)	(5 287)	(3 798)	(5 659)
13	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(42 762)	(44 543)	(114 345)	(112 074)

Примітка 23. Витрати/(вигоди) з податку на прибуток
Таблиця 23.1. Витрати/(вигоди) з податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	За тримісячний період, що завершився 30 вересня		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня	
		2017	2016	2017	2016
1	2	3	4	5	6
1	Поточний податок на прибуток	(1 536)	(1 057)	(2 146)	(1 469)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	(5)	-	(24)	-
3	Усього витрати/(вигоди) з податку на прибуток	(1 541)	(1 057)	(2 170)	(1 469)

Таблиця 23.2. 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	
		2017	2016	2017	2016
1	2	3	4	5	6
1	Прибуток/(збиток) до оподаткування	6684	4934	9663	7444
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(1 203)	(888)	(1 739)	(1 340)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):					
3	Витрати, які не включаються до	(2 260)	(332)	(2 657)	(646)

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

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

(у тисячах гривень)

	суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку				
	<i>У тому числі:</i>				
3.1	Амортизація основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку	(142)	(120)	(381)	(371)
3.2	Витрати на створення резервів за наданими зобов'язаннями з кредитування та банківськими гарантіями за даними бухгалтерського обліку	(2 106)	(212)	(2 264)	(275)
3.3	Кошти, безоплатно перераховані неприбутковим організаціям, у розмірі, що перевищує 4 відсотки оподаткованого прибутку попереднього звітного року	(12)		(12)	
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	1 927	163	2 250	517
	<i>У тому числі:</i>				
4.1	Амортизація основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку	146	127	396	409
4.2	Використання створених резервів забезпечень	386		387	
4.3	Коригування забезпечень, на яку збільшився фінансовий результат до оподаткування	1359		1359	
5	Зміна ВПА	(5)		(24)	
6	Сума податку на прибуток	(1 541)	(1 057)	(2 170)	(1 469)

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

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

Рядок	Найменування статті	За тримісячний період, що завершився 30 вересня		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня	
		2017	2016	2017	2016
1	2	3	4	5	6
1	Прибуток/(збиток) за період	5 142	460	7 493	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)	10,28	0,92	14,99	4,20

Примітка 25. Дивіденди

Рядок	Найменування статті	За тримісячний період, що завершився 30 вересня		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня	
		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
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	-	-	7 393	10 869
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-
5	Дивіденди на акцію, грн. на акцію	-	21,74	14,79	21,74

Примітка 26. Операційні сегменти

Таблиця 26.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період (9 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	299 127	976	3 015	7 144	-	310 262
1.2	Комісійні доходи	42 744	19 089	2 257	-	-	64 090
1.3	Інші операційні доходи	98	20	-	534	-	652
2	Усього доходів сегментів	341 969	20 085	5 272	7 678	-	375 004
3	Процентні витрати	(88 079)	(91 774)	(3)	(2 355)	-	(182 211)
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(119 008)	30	43 551	-	-	(75 427)
5	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	110	(2 261)	-	(2 151)
6	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
7	Результат від торговельних операцій з іншими	-	-	-	12 493	-	12 493

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

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

(у тисячах гривень)

фінансовими інструментами							
8	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	14 274	-	-	14 274
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(9 132)	-	-	(9 132)
10	Комісійні витрати	-	(4 545)	(1 044)	(130)	-	(5 720)
11	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(2 923)	(199)	-	-	-	(3 122)
12	Адміністративні та інші операційні витрати	(7 625)	-	-	(106 720)	-	(114 345)
13	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток	124 333	(76 403)	53 028	(91 295)	-	9 663

Таблиця 26.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період (за 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	-	-	17 248	-	-	17 248

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЦАДЖЕНЬ»

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

(у тисячах гривень)

переоцінки операцій з іноземною валютою							
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	199 531	(107 523)	12 192	(96 756)	-	7 444

Таблиця 26.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	3 529 198	15 379	265 153	-	3 809 730
2	Усього активів сегментів	3 529 198	15 379	265 153	-	3 809 730
3	Нерозподілені активи	-	-	-	144 306	144 306
4	Усього активів	3 529 198	15 379	265 153	144 306	3 954 036
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	1 818 557	1 564 238	-	-	3 382 795
6	Усього зобов'язань сегментів	1 818 557	1 564 238	-	-	3 382 795
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	30 159	30 159
8	Усього зобов'язань	1 818 557	1 564 238	-	30 159	3 412 954
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	2 310	2 310
10	Амортизація	-	-	-	(3 407)	(3 407)

Таблиця 26.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період (на кінець 2016 року)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	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

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

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

(у тисячах гривень)

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 27. Потенційні зобов'язання Банку

а) розгляд справ у суді.

На звітну дату, станом на 30.09.2017 року в суді наявний спір за участю Банку, по якому Банк є відповідачем на суму 318 174 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 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 27.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	2 734	3 214
2	Від 1 до 5 років	39 510	2 509
3	Усього	42 244	5 723

д) зобов'язання з кредитування.

Станом на 30.09.2017 року сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням (як правило, це відкличні кредитні лінії, надані клієнтам), становила 332,6 млн.грн. Їх можливий фінансовий вплив на фінансові показники Банку є несуттєвим та не несе серйозних ризиків (зокрема, ризику ліквідності), враховуючи, що практично всі вони відкриті строком до 1 року та 98% з них - відкличні, тобто не є ризиковими.

Таблиця 27.2. Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	4	5
1	Невикористані кредитні лінії	332 630	390 349
2	Експортні акредитиви	-	59 412
3	Імпортні акредитиви	80 978	83 023
4	Гарантії видані	611 901	470 144
5	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(3 953)	(1 074)
6	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за	1 021 556	1 001 854

мінусом резерву

Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами

Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються зв'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». При розгляді кожного можливого випадку відносин з зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. В зв'язку з цим, заборгованість за кредитами пов'язаним особам, яка розкривається у примітці «Операції з пов'язаними сторонами», була відображена як за звітний, так і за попередній період з урахуванням такого зміненого підходу.

У ході діяльності проводяться банківські операції з основними акціонерами, провідним управлінським персоналом, асоційованими особами та іншими пов'язаними сторонами. Ці операції включають здійснення розрахунків, надання кредитів, проведення документарних операцій, залучення депозитів, операції з іноземною валютою.

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

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1–33 %)	77	36	63	2 633 341
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 березня	-	-	-	165 205
3	Інші активи	-	-	-	938
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1–23 %)	7 277	1 963	5 838	94 878
5	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
6	Резерви за зобов'язаннями	1	-	-	1
7	Інші зобов'язання	-	8	6	3

Заборгованість інших пов'язаних сторін в розмірі 2 633 341 тис.грн. покрита заставою у вигляді депозитів на суму 1 505 637 тис.грн.

Таблиця 28.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	10	1	8	164 462
2	Процентні витрати	794	137	451	7 986
3	Дивіденди	-	-	-	-
4	Комісійні доходи	133	323	21	9 980

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

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

(у тисячах гривень)

5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(2)	(1)	-	53 770
---	--	-----	-----	---	--------

Таблиця 28.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Імпортні акредитиви	-	-	-	-
2	Інші зобов'язання	1 474	177	153	11 673
3	Гарантії надані	-	-	-	298

Таблиця 28.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	-	98 962
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	409	109	48	-

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

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1–33 %)	486	145	111	2 534 479
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	2	1	-	111 435
3	Інші активи	-	-	-	261
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1–23 %)	31 491	2 699	4 333	307 847
5	Боргові цінні папери, емітовані банком	12 759	28	46	-
6	Резерви за зобов'язаннями	64	9	21	286
7	Інші зобов'язання	-	1	3	30

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

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

(у тисячах гривень)

Таблиця 28.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	18	3	16	368 552
2	Процентні витрати	2 890	252	1 981	36 631
3	Дивіденди	-	-	-	-
4	Комісійні доходи	158	372	32	18 457
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(51)	(2)	(39)	7 221

Таблиця 28.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Імпортні акредитиви	-	-	-	-
2	Інші зобов'язання	1 468	357	371	95 004
3	Гарантії надані	-	-	-	107 092

Таблиця 28.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	280	103	33 649
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	22	-	-	-