



**БАНК
ІНВЕСТИЦІЙ
ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ**

ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень»
Україна, 04119, м. Київ, вул. Мельникова, 83-Д
тел.: (044) 207-70-20
факс: (044) 207-70-22
www.bisbank.com.ua
e-mail: info@bisbank.com.ua

**Проміжна скорочена
фінансова звітність**
*За період, що закінчився
31 березня 2018 року*

ЗМІСТ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан.....	1
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.....	2
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі.....	3
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів.....	4
1. Загальна інформація про діяльність банку.....	5
2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	6
3. Основи подання фінансової звітності.....	7
4. Принципи облікової політики.....	7
5. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	8
6. Кошти в інших банках.....	9
7. Кредити та заборгованість клієнтів.....	9
8. Цінні папери в портфелі Банку на продаж.....	11
9. Інвестиційна нерухомість.....	11
10. Основні засоби та нематеріальні активи.....	11
11. Інші фінансові активи.....	11
12. Інші активи.....	12
13. Кошти клієнтів.....	12
14. Боргові цінні папери, емітовані банком.....	12
15. Резерви за зобов'язаннями.....	12
16. Інші фінансові зобов'язання.....	13
17. Інші зобов'язання.....	13
18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	13
19. Процентні доходи та витрати.....	13
20. Комісійні доходи та витрати.....	14
21. Інші операційні доходи.....	14
22. Адміністративні та інші операційні витрати.....	14
23. Витрати на податок на прибуток.....	15
24. Прибуток на одну просту акцію.....	15
25. Дивіденди.....	16
26. Операційні сегменти.....	16
27. Потенційні зобов'язання Банку.....	18
28. Похідні фінансові інструменти.....	19
29. Операції з пов'язаними сторонами.....	19
30. Події після дати балансу.....	20

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан

	Примітки	31 березня 2018 року	31 грудня 2017 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	539 909	839 598
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	28	1 230	265
Кошти в інших банках	6	1 544	-
Кредити та заборгованість клієнтів	7	3 128 325	3 377 682
Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	144 371	48 030
Інвестиційна нерухомість	9	211 700	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1	1
Відстрочений податковий актив	26	245	215
Основні засоби та нематеріальні активи	10	33 356	30 962
Інші фінансові активи	11	43 743	40 220
Інші активи	12	9 060	5 692
Усього активів		4 113 484	4 342 665
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	13	3 518 325	3 753 330
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	28	5 602	1 690
Боргові цінні папери, емітовані банком	14	13 763	15 188
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	26	55	55
Резерви за зобов'язаннями	15	498	2 833
Інші фінансові зобов'язання	16	17 217	11 840
Інші зобов'язання	17	12 713	14 843
Усього зобов'язань		3 568 173	3 799 779
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	18	500 000	500 000
Резервні та інші фонди банку	18	33 589	33 589
Резерви переоцінки		(50)	(36)
Нерозподілений прибуток		11 772	9 333
Усього власного капіталу		545 311	542 886
Усього зобов'язань та власного капіталу		4 113 484	4 342 665

Затверджено до випуску та підписано

"27" квітня 2018 року

Чернуха С.В.
☎ (044) 207-70-35



О.В. Омельченко

Т.О. Верба

за період, що закінчився 31 березня 2018 року

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

На 31 березня 2018 року

		Звітний період		Попередній період	
		За перший квартал 2018 року	За перший квартал 2018 року нарастаючим підсумком з початку року	За перший квартал 2017 року	За перший квартал 2017 року нарастаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	19	106 385	106 385	111 551	111 551
Процентні витрати	19	(62 780)	(62 780)	(65 021)	(65 021)
Чистий процентний дохід		43 605	43 605	46 530	46 530
Чисте збільшення резервів під знецінення еквівалентів грошових коштів, коштів в інших банках та кредитів клієнтів		(14 180)	(14 180)	(27 548)	(27 548)
Чистий процентний дохід після створення резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках		29 425	29 425	18 982	18 982
Комісійні доходи	20	67 935	67 935	16 974	16 974
Комісійні витрати	20	(2 210)	(2 210)	(1 306)	(1 306)
Результат від торговельних операцій з похідними фінансовими інструментами		6 617	6 617	1 548	1 548
Результат від переоцінки похідних фінансових інструментів		(814)	(814)	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою		3 255	3 255	2 024	2 024
Результат від переоцінки іноземної валюти		(8 202)	(8 202)	(790)	(790)
Чисте збільшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(1 210)	(1 210)	(195)	(195)
Чисте зменшення/(збільшення) резервів за зобов'язаннями		1 288	1 288	117	117
Інші операційні доходи	21	359	359	246	246
Адміністративні та інші операційні витрати	22	(93 923)	(93 923)	(35 589)	(35 589)
Прибуток до оподаткування		2 520	2 520	2 011	2 011
Витрати з податку на прибуток	23	(24)	(24)	(290)	(290)
Прибуток за рік		2 496	2 496	1 721	1 721
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		(50)	(50)	-	-
Усього сукупного доходу за рік		2 446	2 446	1 721	1 721
Прибуток на акцію (грн. на акцію):					
чистий прибуток на одну просту акцію	24	4,99	4,99	3,44	3,44

Затверджено до випуску та підписано

"27" квітня 2018 року

Чернуха С.В.
(044) 207-70-35

О.В. Омельченко

Т.О. Верба

Проміжний Скорочений звіт про зміни у власному капіталі
За тримісячний період, що закінчився 31 березня 2018 року

	Примітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 31 грудня 2016 року		500 000	33 200	-	7 782	540 982
Усього скупного доходу		-	-	-	1 721	1 721
Прибуток за рік		-	-	-	1 721	1 721
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	-
Залишок на 31 березня 2017 року		500 000	33 200	-	9 503	542 703
Залишок на 31 грудня 2017 року		500 000	33 589	(36)	9 333	542 886
Усього скупного доходу		-	-	(14)	2 496	2 482
Прибуток за рік		-	-	-	2 496	2 496
Інший сукупний дохід		-	-	(14)	-	(14)
Вплив застосування МСФЗ 9		-	-	-	(57)	(57)
Залишок на 31 березня 2018 року		500 000	33 589	(50)	11 772	545 311

Затверджено до випуску та підписано

"27" квітня 2018 року

Чернуха С.В.
☎ (044) 207-70-35



Голова Правління
Головний бухгалтер

О.В. Омельченко

Т.О. Верба

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом)

	За тримісячний період, що закінчився	
	31 березня 2018 року	31 березня 2017 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Прибуток/(збиток) до оподаткування	2 520	2 011
Коригування:		
Знос та амортизація	2 368	737
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	15 737	27 632
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	(1 288)	(202)
Амортизація дисконту/(премії)	3 830	-
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	(814)	-
Результат операцій з іноземною валютою	8 202	322
(Нараховані доходи)	(24 766)	(12 570)
Нараховані витрати	(21 763)	1 550
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	(15 974)	19 480
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	-	25
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	(49 779)	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	82 593	496 344
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(3 616)	374
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(3 860)	(2)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	-	(9)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(213 301)	(149 863)
Чисте збільшення/(зменшення) цінних паперів, емітованих банком	(1 196)	(10 561)
Чисте збільшення/(зменшення) інших залучених коштів	-	(369 188)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	5 377	(2 540)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	(2 130)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	(201 886)	(15 940)
Податок на прибуток, що сплачений	(55)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	(201 941)	(15 940)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	(98 825)	-
Придбання основних засобів	(1 702)	(322)
Придбання нематеріальних активів	(419)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	(101 946)	(322)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Дивіденди, що виплачені	-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності	-	-
Вплив зміни курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	(814)	(360)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(303 701)	(16 622)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5 846 908	389 260
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5 543 207	372 638

Затверджено до випуску та підписано

"27" квітня 2018 року

Чернуха С.В.
☎ (044) 207-70-35

Голова правління

Головний бухгалтер



О.В. Омельченко

Т.О. Верба

за період, що закінчився 31 березня 2018 року

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1. Загальна інформація про діяльність банку

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

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

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

Звітний період, за який подається даний звіт – 1 квартал 2018 року.

Звітність підготовлена станом на 01 квітня 2018 року та відображається у тисячах гривень.

Банк є складовою частиною банківської системи України (усього станом на кінець 1 кварталу 2018 року в Україні нараховувалося 82 діючих банків), яка регулюється Національним банком України.

Банк є самостійною фінансовою установою, яка організаційно не входить до складу консолідованих груп та не є дочірньою структурою інших компаній. Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».

Банк є діючим членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

На кінець звітнього 1 кварталу 2018 року кількість працівників Банку склала 582 особи (на кінець 2017 року кількість працівників Банку складала 435 осіб).

Регіональна мережа станом на звітну дату складається з Головного банку та 34 відділень та покриває переважну більшість областей України (на кінець 2017 року кількість відділень Банку становило 32 одиниці).

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 ПАТ „Укргазбанк”, ПАТ «ПУМБ», АБ «Південний», АКБ «Індустріалбанк» 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 1 кварталу 2018 року Банк віднесено до групи банків з приватним капіталом класифікацією Національного банку України.

Станом на 01 квітня 2018 року власниками істотної участі в капіталі Банку є резиденти України:

Івахів Степан Петрович Миколайович – 23,3% загального статутного капіталу (у тому числі 23,3% – пряма участь);

Лагур Сергій Миколайович – 17,5% загального статутного капіталу (у тому числі 17,5% – пряма участь);

Попов Андрій Володимирович – 15,00% загального статутного капіталу (у тому числі 9,7998% – пряма участь та 5,2002% – опосередкована участь);

Димінський Петро Петрович, Димінська Жанна Петрівна – спільне володіння 10,00% загального статутного капіталу (у тому числі 5,67% – пряма участь Димінського П.П. та 4,33% – пряма участь Димінської Ж.П.).

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

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

13 березня 2018 року незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» підвищило довгостроковий кредитний рейтинг ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» до рівня uaAA («інвестиційний рівень») з прогнозом стабільний. Та підтвердило рейтинг надійності банківських депозитів на рівні «4+» (що відповідає рівню «висока надійність»).

Також Банком 26.02.2018 отримано довгостроковий кредитний рейтинг ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» на рівні uaAA від НРА «Рюрік».

Фінансова звітність за квартал, що закінчився 31 березня 2018 року, затверджена Головою Правління Банку та Головним бухгалтером 27 квітня 2018 року.

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

За 2017 рік в макроекономічному середовищі значних змін не відбувалось. Економічне зростання було повільним, проте жваво відновлювався споживчий та інвестиційний попит. За результатами 2017 року зростання реального ВВП становило 2.5% р/р, що виявилось краще, ніж показник 2016 року 2.4% р/р. Покращення темпів відновлення економіки, особливо після падіння виробовж чотирьох років (2012-2015) є позитивним сигналом, що до продовження цих тенденцій у 2018 році.

Проте темпи відновлення різних секторів не рівномірні. Найповільніше відновлюється промисловість: обсяги виробництва залишаються практично на рівні 2016 року. Будівництво й торгівля зростають найшвидше. Зі сторони попиту зростанню економіки сприяли збільшення споживчих витрат унаслідок підвищення соціальних стандартів і заробітних плат та висока інвестиційна активність. Саме ці два фактори мають забезпечити прискорення зростання ВВП до 3.2% у 2018 році.

Зростання обсягів промислового виробництва становило лише 0,4%. Проте, зростання виробництва відбувається вже другий рік поспіль, тоді як в 2012-2015 роках виробництво скоротилося на 0,7%, 4,3%, 10,1% та 13% відповідно. Найбільший спад залишається у виробництві коксу, продуктів нафто перероблення -14,8%. На другому місці у постачанні електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря -6.5%. Найкращі темпи зростанні демонструють: Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції +18.4%, виробництво автотранспортних засобів, причепів і напівпричепів та інших транспортних засобів +15.5% та Виробництво меблів, іншої продукції, ремонт і монтаж машин та устаткування +11.1%.

Складною залишається ситуація в будівельній галузі. Пропозиція на ринку житла стрімко зростає, насамперед у столиці. Попит залишається обмеженим, тож на ринку накопичується надлишок. Якщо так триватиме надалі, то виникатимуть ризики для окремих забудовників. Іпотечне кредитування зростає швидким темпом, але через низку перешкод для розвитку його обсяги незначні, і не чинять значного впливу на попит. Для стимулювання попиту за допомогою іпотеки насамперед потрібно зняти юридичні перешкоди, зокрема полегшити стягнення заставного майна.

Третій рік поспіль платіжний баланс України зведено з профіцитом. Більше того, додатне сальдо зведеного платіжного балансу за 11 місяців 2017 року збільшилося порівняно з відповідним періодом 2016 року (до 2.5 млрд дол. США), незважаючи на розширення дефіциту торгівлі товарами (до 7.8 млрд дол. США) через припинення торгівлі з неконтрольованими територіями (НКТ) та подальше зростання інвестиційного імпорту.

Розірвання виробничих ланцюгів, пов'язане з припиненням торгівлі з НКТ, очікувано зумовило зниження фізичних обсягів експорту чорних металів. Однак у цілому експорт товарів зростав високими темпами (20.1% р/р за 11 місяців 2017 року) завдяки збільшенню поставок продовольчих товарів, сприятливій зовнішній цінновій кон'юнктурі та швидшому пристосуванню підприємств ГМК до нових умов. Водночас зростання імпорту (21.8% р/р) випереджало експорт унаслідок збільшення енергетичного імпорту, зокрема через дефіцит вугілля на внутрішньому ринку, значна частина якого в попередні роки постачалася з НКТ, високі темпи зростання інвестиційного та поживлення споживчого імпорту.

Розширення дефіциту торгівлі було компенсоване збільшенням профіциту рахунку вторинних доходів та зменшення дефіциту первинних доходів насамперед завдяки стійкому зростанню приватних переказів. Як наслідок, від'ємне сальдо поточного рахунку залишилося на рівні 2016 року (3 млрд дол. США за 11 місяців 2017 року).

У 2017 році збільшилися надходження за фінансовим рахунком (до 5.5 млрд дол. США за 11 місяців 2017 року). Цьому насамперед сприяли активні залучення валютних ресурсів Урядом України на зовнішньому та внутрішньому ринках.

Також відчутним залишався внесок від надходжень ПІІ та зменшення готівкової валюти поза банками, хоча й у менших обсягах, ніж у 2016 році. Завдяки профіциту зведеного платіжного балансу та отриманню траншу за програмою EFF з МВФ міжнародні резерви станом на кінець року зросли до 18.8 млрд дол. США, або 3.6 місяця імпорту майбутнього періоду.

Ситуація на ринку праці у поточному році також покращувалась. Чисельність офіційно зареєстрованих безробітних скоротилася протягом 2017 року на 74.6 тис. чоловік або на 17.4% та на 01.01.2018 становила 354,4 тис. осіб. Номінальна середньомісячна заробітна плата у 2017 році підвищилася за рік на 37% і становила 7 104 грн. При цьому, високий рівень споживчої інфляції в 2017 році частково невілював позитивний ефект зростання середньомісячної заробітної платні на 19,1%.

Оборот роздрібною торгівлі за підсумками 2017 року зріс до 816,5 трлн. грн. (у співставних цінах), або на 8,8% у порівнянні з 2016 роком (зокрема за рахунок стабільності національної валюти та зростання реальної заробітної плати населення, що стимулювало внутрішній споживчий попит).

Індекс споживчих цін за підсумками 2017 року становив 13,7%, що є більше, ніж було зазначено в цільових показниках НБУ на 2017 рік - 8% +/-2%.

Волатильність обмінного курсу гривні була помірною (мінімальне значення курсу НБУ долара США до гривні - 25.44, максимальне - 28.07).

У 2017 році динаміка цін на світових ринках сировини виявилася сприятливішою, ніж очікувалося наприкінці минулого року. Ціни на сталь у Європі сягнули найвищих рівнів з вересня 2014 року. Вартість залізної руди на

за період, що закінчився 31 березня 2018 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

початку 2017 року досягла високого рівня, проте під кінець року поступово знизилась. У 2018 році очікується зниження цін на сталь та залізну руду. У такому разі зменшення валютних надходжень ймовірно вдасться компенсувати за рахунок підвищення вартості продовольства, зумовленого низьким врожаєм у світі в поточному маркетинговому році.

Досі триває АТО на Донбасі, Мінський процес не забезпечує поступу в урегулюванні конфлікту, розширення санкцій проти РФ Сполученими Штатами Америки та Євросоюзом поки не дало належного ефекту на примирення та вшухання військових дій.

Таким чином, в цілому, динаміка більшості макроекономічних показників в Україні свідчить про відновлення економічного зростання в більшості секторів економіки, але повільними темпами, що у свою чергу, позитивно вплинуло на діяльність українських комерційних банків, активи яких зросли за рік на 6,4% до 1,336 млрд. грн. (без неплатоспроможних банків). Кількість працюючих банків скоротилась на 14 установ до 82.

Регулятивний капітал банків за 2017 рік скоротився на 26.4 млрд. грн., або на 19% – до 112,1 млрд. грн. (при цьому статутний капітал збільшився на 19,5% – до 495,4 млрд. грн.). Зниження обсягу регулятивного капіталу обумовлено насамперед скороченням кількості працюючих банків та зростанням обсягів резервів, сформованих під активні операції на 6,7%. Рівень капіталізації банків збільшилась: значення нормативу Н2 «адекватність регулятивного капіталу» збільшилась з 13,34% до 15,35%, що (при мінімально необхідному значенні на рівні 10%) вказує на те, що рівень платоспроможності банківської системи України в цілому покращився.

За підсумками роботи банківської системи України у 2017 році фінансовий результат був від'ємним – збитки сягнули 26 млрд. грн. Від'ємний фінансовий результат діяльності банківського сектору сформувався насамперед за рахунок збільшення обсягів відрахувань до резервів на можливі втрати від активних операцій.

Незважаючи на зовнішнє економічне середовище та зокрема результати діяльності банківської системи, фінансовий стан ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» був стабільним, на що вказує позитивна динаміка основних фінансових показників, низький рівень простроченої заборгованості за кредитами, високий рівень ліквідних коштів в активах Банку, достатній рівень капіталізації та прибуткова діяльність.

3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність за період, який закінчився 30 березня 2018 року, підготовлена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), прийнятих та випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ).

Фінансова звітність за 1 квартал 2018 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.

4. Принципи облікової політики

Зміни в обліковій політиці здійснюються у випадках, коли необхідно перейти на вимоги нового або переглянутого стандарту або роз'яснення, а також із власної ініціативи Банку, якщо в результаті таких змін викладена у фінансовій звітності інформація буде більш надійною та змістовною.

Протягом звітного першого кварталу 2018 року Банк забезпечив здійснення класифікації та оцінки фінансових активів та зобов'язань відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності (МСФЗ) 9 «Фінансові інструменти». Коригування в бухгалтерському обліку операцій і подій за попередні звітні періоди, що виникли у зв'язку зі зміною облікової політики внаслідок застосування МСФЗ 9, відображені у складі нерозподіленого прибутку (збитку) за балансовими рахунками 5030 «Нерозподілені прибутки минулих років» та 5031 «Непокриті збитки минулих років».

З урахуванням проведеної класифікації та оцінки фінансових активів за МСФЗ 9 протягом звітного першого кварталу 2018 р. здійснено:

- коригування процентних доходів за знеціненими кредитами на першій та другій стадії зменшення корисності з відображенням їх на рахунок 5030 «Нерозподілені прибутки минулих років» – на суму 322 тис. грн.;
- коригування сум сформованих резервів із використанням рахунків нерозподілених прибутків/збитків минулих років:
 - збільшення відрахувань в резерви під заборгованість інших банків – на суму 534 тис.грн.;
 - збільшення відрахувань в резерви під заборгованість за наданими кредитами клієнтам – на суму 893 тис. грн.;
 - зменшення відрахувань в банківські резерви на покриття ризиків і втрат – на суму 1 047 тис.грн.;
- перенесення пасивних залишків з аналітичних рахунків для обліку нарахованих процентних доходів на відповідні рахунки для обліку відрахувань в резерви – на суму 9 245 тис.грн.

5. Грошові кошти та їх еквіваленти
5.1 Грошові кошти та їх еквіваленти

	31 березня 2017 року	31 грудня 2017 року
Готівкові кошти	168 751	219 132
Кошти в Національному банку України	52 491	43 138
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	265 334	555 570
Кореспондентські рахунки та кредити овернайт у банках:	57 395	29 725
України	57 395	29 725
Резерв під знецінення грошових коштів	(4 062)	(7 967)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	539 909	839 598
Для цілей складання звіту про рух грошових коштів грошові кошти та їх еквіваленти	543 207	846 908
не включають такі статті:		
Резерв під знецінення грошових коштів	4 062	7 967
Нарахований процентний дохід за депозитними сертифікатами, емітованими НБУ	(335)	(570)
Нарахований процентний дохід за кореспондентськими рахунками та кредитами овернайт у банках	(429)	(87)

Станом на звітну дату, грошові еквіваленти, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо, та цінних паперів, які можливо продати чи переказати у Банку відсутні.

5.2 Аналіз кредитної якості еквівалентів грошових коштів за станом на 31 березня 2018 року

	Кореспондентські рахунки	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
Непрострочені і незнецінені:	57 395	265 334	332 729
В Національному Банку України	-	265 334	265 334
У 20 найбільших банках України	3 659	-	3 659
В інших банках України	53 736	-	53 736
Еквіваленти грошових коштів до вирахування резерву	57 395	265 334	332 729
Резерв	(4 062)	-	(4 062)
Усього еквівалентів грошових коштів за мінусом резервів	53 333	265 334	318 667

5.3 Аналіз кредитної якості еквівалентів грошових коштів за станом на 31 грудня 2017 року

	Кореспондентські рахунки	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
Непрострочені і незнецінені:	29 725	555 570	585 295
В Національному Банку України	-	555 570	555 570
У 20 найбільших банках України	29 725	-	29 725
Еквіваленти грошових коштів до вирахування резерву	29 725	555 570	585 295
Резерв	(7 967)	-	(7 967)
Усього еквівалентів грошових коштів за мінусом резервів	21 758	555 570	577 328

5.4 Аналіз зміни резерву під еквіваленти грошових коштів

	За період, що закінчився	
	31 березня 2018 року	31 грудня 2017 року
Резерв за станом на початок періоду	(7 967)	(51 836)
(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	3 905	43 869
Резерв за станом на кінець періоду	(4 062)	(7 967)

Загальна сума зміни резерву зазначена в таблиці не відповідає сумі зміни резерву зазначеній у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, за рахунок першого застосування МСФЗ, про що більш детально розкрито в примітці 4 до цієї звітності.

6. Кошти в інших банках

	31 березня 2017 року	31 грудня 2017 року
Кореспондентські рахунки у банках:	484	715
<i>Інших країн</i>	484	715
Кредити, надані іншим банкам:	52 606	-
<i>Короткострокові</i>	52 606	-
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(51 546)	(715)
Усього коштів у банках за мінусом резервів	1 544	-

В даній таблиці відображена інформація щодо кореспондентського рахунку відкритого ПАТ «Промсвязьбанк» (Росія), щодо якого в грудні 2017 року було повідомлено про санацію. Станом на звітну дату кошти на вище вказаному рахунку вільно використовуються.

6.1 Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за період, що закінчився 31 березня 2018 року

	Коррахунки	Кредити	Усього
Непрострочені і не знецінені:	-	52 606	52 606
<i>в інших банках України</i>	-	52 606	52 606
Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі	484		484
<i>без затримки платежу</i>	484		484
Кошти в інших банках до вирахування резервів	484		53 090
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(484)	(51 062)	(51 546)
Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	1 544	1 544

6.2 Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за період, що закінчився 31 грудня 2017 року

	Коррахунки	Усього
Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі	715	715
<i>без затримки платежу</i>	715	715
Кошти в інших банках до вирахування резервів	715	715
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(715)	(715)
Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	-

6.3 Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках, за період, що закінчився :

	31 березня 2017 року	31 грудня 2017 року
Резерв під знецінення за станом на початок періоду	(715)	(715)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(50 831)	(715)
Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	(51 546)	-

7. Кредити та заборгованість клієнтів

7.1 Кредити та заборгованість клієнтів

	31 березня 2017 року	31 грудня 2017 року
Кредити, що надані юридичним особам	3 338 777	3 616 661
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	26 012	36 111
Іпотечні кредити фізичних осіб	3 179	786
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	26 675	14 176
Інші кредити, що надані фізичним особам	7 271	5 145
Резерв під знецінення кредитів	(273 589)	(295 197)
Усього кредитів за мінусом резервів	3 128 325	3 377 682

Станом на звітну дату, отримані у заставу цінні папери, які є забезпеченням за кредитами та заборгованістю клієнтів за операціями репо у Банку відсутні.

7.2 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами клієнтів за період, що закінчився 31 березня 2018 року

	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
Залишок за станом на початок періоду	(288 752)	(6 174)	-	(244)	(27)	(295 197)
(Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду	15 988	5 710		(15)	(75)	21 608
Курсові різниці						
Залишок за станом на кінець періоду	(272 764)	(464)	-	(259)	(102)	(273 589)

Протягом звітнього періоду, мало місце часткове погашення контрагентами – фізичними особами заборгованості, списаної раніше за рахунок сформованих резервів у сумі 2 тис. грн.

Загальна сума зміни резерву зазначена в таблиці не відповідає сумі зміни резерву зазначеній у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, за рахунок першого застосування МСФЗ, про що більш детально розкрито в примітці 4 до даної звітності та за рахунок коригування процентних доходів по знеціненим кредитам у сумі 1 526 тис. грн.

7.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами період, що закінчився 31 березня 2017 року

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

Протягом попереднього періоду, мало місце часткове погашення контрагентами заборгованості, списаної раніше за рахунок сформованих резервів у сумі 5,5 тис. грн.

7.4 Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість на кінець дня 31 березня 2018 року

	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Більше ніж 5 років	Усього
Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою), що підлягають отриманню, станом на 31 березня 2018 року	27 082	-	-	27 082
Майбутній фінансовий дохід	869	-	-	869
Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом	(81)	-	-	(5)
Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів станом на кінець 31 березня 2018 року	564	-	-	564

7.5 Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість на кінець дня 31 грудня 2017 року

	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Більше ніж 5 років	Усього
Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою), що підлягають отриманню,	27 082	-	-	27 082

станом на 31 грудня 2017 р.				
Майбутній фінансовий дохід	869	-	-	869
Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом	(5)	-	-	(5)
Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів станом на кінець 2017 року	2 257	-	-	2 257

8. Цінні папери в портфелі Банку на продаж

	31 березня 2017 року	31 грудня 2017 року
Боргові цінні папери:	144 371	48 030
державні облігації	144 371	48 030
Фінансові інвестиції в компанії	784	784
Резерв під знецінення фінансових інвестицій в компанії	(784)	(784)
Усього фінансових інвестицій в компанії за мінусом резервів	144 371	48 030

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

9. Інвестиційна нерухомість

	31 березня 2017 року	31 грудня 2017 року
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	-	-
Придбання	211 700	-
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	211 700	-

29 березня 2018 року Банком було прийняте рішення щодо задоволення вимог іпотекодержателя, шляхом набуття права власності на предмет іпотеки згідно Договору іпотеки, внаслідок чого, було погашено прострочену заборгованість позичальника на суму 7 842 тис. дол. США, що на дату погашення боргу в гривневому еквіваленті складала 207 083 тис. грн. та зарахування на баланс Банку інвестиційну нерухомість, а саме комплекс вартістю 211 700 тис. грн.

10. Основні засоби та нематеріальні активи

Протягом періоду, що закінчився 31 березня 2018 року, відбулися наступні зміни:

Банком було придбано:

- основних засобів на суму 1 702 тис. грн.;
- нематеріальних активів на суму 419 тис. грн.;
- інших необоротних матеріальних активів на суму 2 203 тис. грн.

Мало місце збільшення незавершених капітальних вкладень в основні засоби та нематеріальні активи на 438 тис. грн.

Амортизаційні відрахування склали 2 368 тис. грн.

11. Інші фінансові активи

11.1 Інші фінансові активи

	31 березня 2017 року	31 грудня 2017 року
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	654	306
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	14 836	14 188
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	9 713	5 367
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	1 332	212
Грошові кошти з обмеженим правом використання	16 695	15 748
Інші фінансові активи	3 853	5 611
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(3 340)	(1 212)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	43 743	40 220

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» та ПАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» із забезпечення виконання зобов'язань по договору про підтримку членства в МПС VISA.

11.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 31 березня 2018 року

Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
--	--	---	-----------------------	--------

Залишок за станом на початок періоду	(750)	-	-	(463)	(1 213)
(Збільшення)/зменшення резерву	(704)	(33)	(1 065)	(325)	(2 127)
Залишок за станом на кінець періоду	(1 454)	(33)	(1 065)	(788)	(3 340)

11.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 31 березня 2017 року

	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Інші фінансові активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду	(860)	(79)	(939)
(Збільшення)/зменшення резерву	-	(194)	(194)
Курсові різниці	4	-	4
Залишок за станом на кінець періоду	(856)	(273)	(1 129)

12. Інші активи

	31 березня 2018 року	31 грудня 2017 року
Дебіторська заборгованість з придбання активів	2 301	2 282
Передоплата за послуги	3 533	1 244
Дорогоцінні метали	163	402
Інші активи у т.ч.	5 338	3 546
Витрати майбутніх періодів	4 917	3 307
Резерв	(2 275)	(1 782)
Усього інших активів за мінусом резервів	9 060	5 692

Витрати майбутніх періодів включають :

станом на 31.03.2018 року: оренда -2 753 тис. грн., оренда ПТКС - 1 222 тис. грн., комунальні послуги 134 тис. грн., відпускні майбутніх періодів - 43 тис. грн., річна підтримка Swift -154 тис. грн.;

станом на 31.12.2017 року: оренда -2 468 тис. грн., аудит - 165 тис. грн., комунальні послуги 175 тис. грн., відпускні майбутніх періодів - 119 тис. грн.,

13. Кошти клієнтів

	31 березня 2018 року	31 грудня 2017 року
Державні та громадські організації:	749	969
поточні рахунки	749	969
Інші юридичні особи	1 905 315	2 177 138
поточні рахунки	463 780	563 049
строкові кошти	1 441 535	1 614 089
Фізичні особи:	1 612 261	1 575 223
поточні рахунки	137 718	122 719
строкові кошти	1 474 543	1 452 504
Усього коштів клієнтів	3 518 325	3 753 330

14. Боргові цінні папери, емітовані банком

	31 березня 2018 року	31 грудня 2017 року
Депозитні сертифікати	13 763	15 188
Усього	13 763	15 188

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

15. Резерви за зобов'язаннями

15.1 Зміни резервів за зобов'язаннями за період, що закінчився 31 березня 2018 року

	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок на початок періоду	2 833	2 833

за період, що закінчився 31 березня 2018 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Формування та/або збільшення резерву	(2 335)	(2 335)
Залишок на кінець періоду	498	498

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

Загальна сума зміни резерву зазначена в таблиці не відповідає сумі зміни резерву зазначеній у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, за рахунок першого застосування МСФЗ, про що більш детально розкрито в примітці 4 до Проміжної скороченої фінансової звітності.

15.2 Зміни резервів за зобов'язаннями за період, що закінчився 31 березня 2017 року

	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок на початок періоду	1 074	1 074
Формування та/або збільшення резерву	(202)	(202)
Залишок на кінець періоду	872	872

16. Інші фінансові зобов'язання

	31 березня 2018 року	31 грудня 2017 року
Кредиторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами	3 463	3 959
Нараховані витрати	4 843	4 638
Інші фінансові зобов'язання	8 731	3 243
Усього інших фінансових зобов'язань	17 217	11 840

17. Інші зобов'язання

	31 березня 2018 року	31 грудня 2017 року
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	5 817	7 701
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	5 670	4 247
Кредиторська заборгованість з придбання активів	576	2 269
Доходи майбутніх періодів	649	622
Інші	1	4
Усього	12 713	14 843

18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції (тис.шт.)	Усього (часток)	вартість акцій (тис.грн.)
Залишок на початок звітного періоду	500	500		500 000
Залишок на кінець звітного періоду	500	500		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.

Прості акції надають їх власникам право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів, на участь в управлінні Банком, на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації та інші права, передбачені Законом України «Про акціонерні товариства». Прості акції надають їх власникам однакові права.

19. Процентні доходи та витрати

	За тримісячний період, що завершився	
	31 березня 2018 року	31 березня 2017 року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:		
Кредити та заборгованість клієнтів	97 195	106 101
Цінні папери в портфелі банку до погашення	7 720	4 635
Кошти в інших банках	3 534	560
Кореспондентські рахунки в інших банках	936	255
Усього процентних доходів	106 385	111 551

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:

	За тримісячний період, що завершився	
	31 березня 2018 року	31 березня 2017 року
Строкові кошти юридичних осіб	(24 025)	(19 290)
Боргові цінні папери, емітовані банком	(173)	(2 573)
Інші залучені кошти		(2 355)
Строкові кошти фізичних осіб	(35 082)	(26 242)
Кредитами, що отримані від інших банків за операціями репо	(14)	-
Поточні рахунки	(3 486)	(14 561)
Усього процентних витрат	(62 780)	(65 021)
Чистий процентний дохід/(витрати)	43 605	46 530

20. Комісійні доходи та витрати

	За тримісячний період, що завершився	
	31 березня 2018 року	31 березня 2017 року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
Розрахунково-касові операції	56 809	7 634
Операції довірчого управління	461	409
Гарантії надані	4 758	5 875
Операції з купівлі/продажу іноземної валюти на валютному ринку	1 233	1 884
Кредитне обслуговування клієнтів	3 939	851
Інші	735	321
Усього комісійних доходів	67 935	16 974
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
Розрахунково-касові операції	(2 154)	(1 270)
Операції з цінними паперами	(30)	(11)
Інші	(26)	(25)
Усього комісійних витрат	(2 210)	(1 306)
Чистий комісійний дохід/витрати	65 725	15 668

21. Інші операційні доходи

	За тримісячний період, що завершився	
	31 березня 2018 року	31 березня 2017 року
Дохід від суборенди	-	204
Дохід від операційного лізингу(оренди)	105	-
Інші	254	42
Усього операційних доходів	359	246

До статті «Інші» віднесено:

за звітний період - штрафи та пені, отримані Банком – 4 тис. грн., консультаційні послуги – 6 тис. грн., агентська винагорода -225 тис. грн..

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

22. Адміністративні та інші операційні витрати

	За тримісячний період, що завершився	
	31 березня 2018 року	31 березня 2017 року
Витрати на утримання персоналу	(28 391)	(13 502)

за період, що закінчився 31 березня 2018 року

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	За тримісячний період, що завершився	
	31 березня 2018 року	31 березня 2017 року
Амортизація основних засобів	(1 537)	(581)
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(831)	(156)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(3 251)	(2 617)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(93 923)	(35 589)

23. Витрати на податок на прибуток**23.1 Витрати сплату податку на прибуток**

	За тримісячний період, що завершився	
	31 березня 2018 року	31 березня 2017 року
Поточний податок на прибуток	(284)	(328)
Зміна відстроченого податку на прибуток	(6)	-
Усього витрати податку на прибуток	(290)	(328)

23.2 Узгодження суми витрат з податку на прибуток з обліковим податком на прибуток

	За тримісячний період, що завершився	
	31 березня 2018 року	31 березня 2017 року
Прибуток/(збиток) до оподаткування	2 520	2 011
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(454)	(362)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(1 394)	(119)
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку	(227)	(119)
Резерви за наданими зобов'язаннями з кредитування та банківськими гарантіями за даними бухгалтерського обліку	(1 109)	-
Процентні доходи за знеціненими кредитами	(58)	-
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	1 793	197
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку	195	125
Частка від'ємної різниці між резервом, розрахованим відповідно до розділу III ПКУ	257	36
Витрати відшкодовані за рахунок резервів	309	15
Зміна резерву за наданими зобов'язаннями з кредитування та банківськими гарантіями на яку збільшився фінансовий результат до оподаткування	1 032	21
Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку ВПА	(31)	(6)
Витрати на податок на прибуток	(24)	(290)

24. Прибуток на одну просту акцію**24.1 Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію**

	За тримісячний період, що завершився	
	31 березня 2018 року	31 березня 2017 року
Прибуток за період	2 496	1 721

за період, що закінчився 31 березня 2018 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	500	500
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн. на акцію)	4,99	3,44

25. Дивіденди

Протягом звітнього та попереднього періодів дивіденди акціонерам Банку не сплачувались.

26. Операційні сегменти**26.1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за тримісячний період, що завершився 31 березня 2018 року**

	Послуги корпоратив ним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківськи й бізнес	Інші сегменти та операції	Вилучен ня	Усього
Дохід від зовнішніх клієнтів:						
Процентні доходи	92 808	1 385	4 471	7 721	-	106 385
Комісійні доходи	12 611	54 195	1 129	-	-	67 935
Інші операційні доходи	-	246	5	108	-	359
Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-	-
Усього доходів сегментів	105 419	55 826	5 605	7 829	-	174 679
Процентні витрати	(26 691)	(36 075)	(14)	-	-	(62 780)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	33 362	(86)	(47 456)	-	-	(14 180)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	(359)	(851)	-	(1 210)
Результат від торговельних операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	-	6 617	-	6 617
Результат від переоцінки похідних фінансових інструментів	-	-	-	(814)	-	(814)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	3 255	-	-	3 255
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(8 202)	-	-	(8 202)
Комісійні витрати	-	(1 818)	(336)	(56)	-	(2 210)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	1 187	101	-	-	-	1 288
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(93 923)	-	(93 923)
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(24)	-	(24)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток	113 277	17 948	(47 507)	(81 222)	-	2 496

26.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 31 березня 2017 року

	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес	Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
Дохід від зовнішніх клієнтів:						
Процентні доходи	105 861	241	814	4 635	-	111 551
Комісійні доходи	9 956	6 236	782	-	-	16 974
Інші операційні доходи	14	6	-	226	-	246
Усього доходів сегментів	115 830	6 483	1 597	4 861	-	128 771
Процентні витрати	(33 152)	(29 514)	-	(2 355)	-	(65 021)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(65 641)	1	38 092	-	-	(27 548)
Відрахування до резерву під	-	-	4	(199)	-	(195)

за період, що закінчився 31 березня 2018 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)знецінення дебіторської
заборгованості

Результат від торговельних операцій з іншими фінансовими інструментами	-	-	1 548	-	-	1 548
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	2 024	-	-	2 024
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(790)	-	-	(790)
Комісійні витрати	-	(965)	(305)	(36)	-	(1 306)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	117	-	-	-	-	117
Адміністративні та інші операційні витрати	(7 625)	-	-	(27 964)	-	(35 589)
Витрати на податок на прибуток				(290)		(290)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток	9 529	(23 995)	42 168	(25 981)	-	1 721

26.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 31 березня 2018 року

	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес	Інші сегменти та операції	Усього
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	3 097 809	46 476	546 085	-	3 690 370
Усього активів сегментів	3 097 809	46 476	546 085	-	3 690 370
Нерозподілені активи	-	-	-	423 113	423 113
Усього активів	3 097 809	46 476	546 085	423 113	4 113 483
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	1 919 234	1 630 569	5 602	-	3 555 405
Усього зобов'язань сегментів	1 919 234	1 630 569	5 602	-	3 555 405
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	12 768	12 768
Усього зобов'язань	1 919 234	1 630 569	5 602	12 768	3 568 173
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	1 792	1 792
Амортизація	-	-	-	(2 368)	(2 368)

26.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 31 грудня 2017 року

	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес	Інші сегменти та операції	Усього
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	3 363 778	25 203	697 683	-	4 086 664
Усього активів сегментів	3 363 778	25 203	697 683	-	4 086 664
Нерозподілені активи	-	-	-	256 001	256 001
Усього активів	3 363 778	25 203	697 683	256 001	4 342 665
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	2 211 579	1 571 611	1 690	-	3 784 880
Усього зобов'язань сегментів	2 211 580	1 571 611	1 690	-	3 784 880
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	14 898	14 898
Усього зобов'язань	2 211 580	1 571 611	1 690	14 898	3 799 779
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	38 962	38 962
Амортизація	-	-	-	(6 379)	(6 379)

Для цілей складання звітності операції Банку поділяються на такі сегменти:

Послуги корпоративним клієнтам: цей бізнес-сегмент включає обслуговування поточних рахунків юридичних осіб, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», обслуговування карткових рахунків, надання кредитів та інших видів фінансування, операції з іноземною валютою.

Послуги фізичним особам: надання банківських послуг приватним фізичним особам. Цей сегмент включає ті самі види банківських продуктів, що й сегмент корпоративного банківського обслуговування, а також послуги з відкриття та ведення рахунків та фізичних осіб, у тому числі рахунків для особистого використання поточних та ощадних рахунків, залучення депозитів, обслуговування кредитних карток за зарплатними проектами.

Міжбанківський бізнес: операції на міжбанківському ринку, операції з цінними паперами, що емітовані НБУ, операції з валютою.

Інше сегменти та операції: включає операції з метою забезпечення діяльності Банку, основні засоби та нематеріальні активи, відстрочені податкові активи, передоплату та дебіторську заборгованість, пов'язані з адміністративно-господарською діяльністю Банку.

27. Потенційні зобов'язання Банку

Банк розкриває інформацію про події, що відбулися станом на кінець дня 31 березня 2018 року, але не відображені в інших примітках, за якими ймовірність вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, не відповідає визначенню зобов'язання, зокрема:

а) розгляд справ у суді.

На звітну дату, станом на кінець дня 31 березня 2018 року в судах наявні справи за участю ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (надалі – Банк), по яких Банк є відповідачем на суму 728 411,09 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 здійснив оцінку їх фінансового впливу, оцінку невизначеності з можливими подальшими впливами зазначених зобов'язань.

Контролюючий орган має право провести перевірку та самостійно визначити суму грошових зобов'язань платника податків не пізніше закінчення 1095 дня (2555 дня у разі проведення перевірки контрольованої операції відповідно до статті 39 цього Кодексу), що настає за останнім днем граничного строку подання податкової декларації.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями станом на кінець дня 31 березня 2018 р. відсутні.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

27.1 Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

	31 березня 2018 року	31 грудня 2017 року
До 1 року	50 647	66 751
Від 1 до 5 років	223 554	228 113
Усього	274 201	294 864

д) зобов'язання з кредитування.

Станом на 31.03.2018 року сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням (як правило, це відкличні кредитні лінії, надані клієнтам), становила 339 713 тис. грн. Їх можливий фінансовий вплив на фінансові показники Банку є несуттєвим та не несе серйозних ризиків (зокрема, ризику ліквідності), враховуючи, що 95% з них - відкличні, тобто не є ризиковими.

27.2 Структура зобов'язань з кредитування

	31 березня 2018 року	31 грудня 2017 року
Невикористані кредитні лінії	339 713	481 110
Експортні акредитиви	81 047	85 699
Гарантії видані	636 060	704 168
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(498)	(2 833)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1 056 322	1 268 144

27.3 Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

	31 березня	31 грудня
--	------------	-----------

	2018 року	2017 року
Гривня	782 816	915 524
Долар США	273 507	352 620
Усього	1 056 323	1 268 144

е) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Станом на 31.03.2018 р. та 31.12.2017 р. Банк не мав активів, наданих в заставу, та таких, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

28. Похідні фінансові інструменти

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку

	31 березня 2018 року		31 грудня 2017 року	
	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
Форвардні контракти	-	-	56 134	(57 990)
Контракти своп	211 834	(211 834)	301 379	(301 379)
Чиста справедлива вартість	1 230	(5 602)	265	(1 690)

29. Операції з пов'язаними сторонами

У звітному році підхід до визначення пов'язаних з Банком осіб не змінився. 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.

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.

29.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2018 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1 –33 %)	850	121	405	2 237 178
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	-	-	-	195 217
Інші активи	-	-	-	35
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 -23 %)	4 185	10 621	7 344	214 683
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
Резерви за зобов'язаннями	1	-	-	-
Інші зобов'язання	-	3	3	11

29.2 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 31 березня 2018 р.

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-	52 399
Процентні витрати	-	1	-	4
Дивіденди	-	-	-	-
Комісійні доходи	8	31	10	3 003
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	37 178

29.3 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2018 року

	Найбільші	Провідний	Асоційовані	Інші
--	-----------	-----------	-------------	------

	учасники (акціонери) банку	управлінський персонал	компанії	пов'язані сторони
Імпортні акредитиви	-	-	-	-
Інші зобов'язання	1 100	162	252	46 100
Гарантії надані	-	-	-	25

29.4 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 31 березня 2018 року

	Найбільші Учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	410	34	131	
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	-	190 810

29.5 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2017 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1 –33 %)	440	87	274	2 427 988
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	-	-	-	(158 039)
Інші активи	-	-	-	35
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 -23 %)	6 161	8 133	4 130	71 582
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
Резерви за зобов'язаннями	1	-	-	1
Інші зобов'язання	-	6	5	12

29.6 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 31 березня 2017 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	3	1	1	58 162
Процентні витрати	510	28	79	4 548
Дивіденди	-	-	-	-
Комісійні доходи	31	90	5	1 943
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	2	-	-	28 467

29.7 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2017 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Імпортні акредитиви	-	-	-	-
Інші зобов'язання	1 516	233	401	66 814
Гарантії надані	-	-	-	401

29.8 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 31 березня 2017 року

	Найбільші Учасники	Провідний управлінський	Асоційовані компанії	Інші пов'язані
--	-----------------------	----------------------------	-------------------------	-------------------

	(акціонери) банку	персонал		сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	-	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	189	37	59	117 185

30. Події після дати балансу

Після дати випуску звіту Банк не мав суттєвих подій, які б потребували корегування фінансової звітності.