

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність та достовірність Інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

В.о.Голови
Правління

(посада)

Зінніков Віталій Олександрович

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

30.07.2018

(дата)

Квартальна інформація емітента цінних паперів за 2 квартал 2018 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

Публічне акціонерне товариство "Банк інвестицій та заощаджень"

2. Організаційно-правова форма

Акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

33695095

4. Місцезнаходження

04119, місто Київ, вулиця Мельникова 83-д

5. Міжміський код, телефон та факс

38044-207-70-20 38044-207-70-22

6. Електронна поштова адреса

info@bisbank.com.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення квартальної інформації

1. Квартальна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних
Комісії

_____ (дата)

2. Квартальна інформація розміщена на сторінці

_____ (адреса сторінки)

в мережі Інтернет

_____ (дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у квартальній інформації

- | | |
|--|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності | X |
| 3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб | X |
| 4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря | X |
| 5. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент | X |
| 7. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента | |
| 8. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента | X |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 4) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів | |
| 5) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів | |
| 6) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість | |
| 9. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 10. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 11. Інформація про заміну управителя | |
| 12. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 13. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 14. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 15. Інформація про іпотечне покриття: | |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття | |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду | |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 16. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |

17. Фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

18. Фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

X

19. Квартальна (проміжна) фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)

20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

21. Примітки:

Проміжний звіт керівництва за 2 квартал 2018 року:

Протягом другого кварталу 2018 року ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"

1. Підтверджено кредитний рейтинг Банку до рівня uaAA інвестиційної категорії прогноз «стабільний»

2. Розширено географію присутності, відкрито три нових відділення :

a. м. Чернігів, вул. Ремісника, 43;

b. м. Кривий Ріг, проспект Гагаріна, 13/28;

c. м. Київ, проспект В. Маяковського, 75/2.

3. Керівництво неухильно дотримується виконання планів заходів щодо приведення діяльності банку у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з банком особами.

4. Виконується стратегія розвитку Банку на 2017-2021рр.

5. Банк є агентом фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Валюта балансу за 2 квартал 2018 року зменшилась на 148.8 млн грн. з 4.113 млрд. грн. до 3.965 млрд. грн. переважно за рахунок зменшення залишків коштів на поточних рахунках юридичних осіб на 229.4 млн. грн. Змінена структура активів банку на 70.32 млн. грн. за рахунок прийняття на баланс Банку забезпечення за кредитом юридичної особи (на відповідну суму зменшились залишки за кредитами юридичних осіб та зросли основні засоби Банку)

Зросли залишки як за депозитами фізичних осіб на 26.55 млн. грн. до 1 483.9 млн. грн., так і за депозитами юридичних осіб на 14.73 млн.грн. до 1419.5 млн. грн.

Доля ліквідних активів (залишки в касі банку, на кореспондентських рахунках в НБУ та в Банках, кошти в депозитних сертифікатах НБУ та ОВДП) зменшилась з 17,1% до 12,3% за 2 квартал 2018 року до 486,6 млн. грн.

Фінансова звітність за період, який закінчився 30 червня 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 2 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 коротко-строкові 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 функціо-нальну валюту за офіційними курсами гривні до іноземних валют.

Протягом першого кварталу 2018 року Банк вперше застосував вимоги МСФЗ 9 «Фінансові

інструменти». Станом на дату подання звітності, перше застосування МСФЗ 9 має незначний вплив на капітал Банку. Подальше застосування МСФЗ 9 буде впливати на результат діяльності Банку в період застосування.

У зв'язку з необхідністю виконання План заходів Банку щодо приведення його діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з банком особами, а саме: приведення нормативу Н9 до нормативного значення, 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 саме комплекс вартістю 211 700 тис. грн. У другому кварталі на баланс банку зараховано нерухомість вартістю 70 319, 6 тис. грн. Проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40/1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок". Керівництво ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" стверджує, що, наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента.

Проміжна фінансова звітність не була перевірена зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою). Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі:

- загальну кількість голосуючих акцій - 500 000 штук,
- кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено - 0 штук,
- кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі - 0 штук.

У звіті відсутня інформація про:

- "інформація про облігації емітента" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску облігацій у звітному році;
- "інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску інших цінних паперів, випуск яких підлягає реєстрації;
- "інформація про похідні цінні папери" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску похідних цінних паперів;
- "інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" у зв'язку з тим, що емітент є банківською установою;
- "інформація про собівартість реалізованої продукції" у зв'язку з тим, що емітент є банківською установою;
- "інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював вчинення значних правочинів протягом звітного періоду;
- "інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював вчинення значних правочинів протягом звітного періоду;
- "інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість;
- "інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску та забезпечення боргових цінних паперів;
- "інформація про конвертацію цінних паперів" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював конвертації цінних паперів;
- "інформація про заміну управителя" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював заміни управителя;
- "інформація про керуючого іпотекою" у зв'язку з тим, що емітент не виступав керуючим іпотекою;

- "інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів" у зв'язку з тим, що у емітента відсутній іпотечний борг і як наслідок іпотечні активи;
- "інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом" у зв'язку з тим, що у емітента відсутній іпотечний борг;
- "інформація про іпотечне покриття" у зв'язку з тим, що у емітента відсутній іпотечний борг і як наслідок іпотечне покриття

1. Загальна інформація про діяльність банку

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (далі – Банк) зареєстровано Націо-нальним 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 – 2 квартал 2018 року.

Звітність підготовлена станом на кінець дня 30 червня 2018 року та відображається у тисячах гривень.

Банк є складовою частиною банківської системи України (усього станом на кінець 2 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 звітного дня 30 червня 2018 року кількість працівників Банку склала 596 осіб (на кінець першого кварталу кількість працівників Банку склала 582 особи).

Регіональна мережа станом на звітну дату складається з Головного банку та 37 відділень та покриває переважну більшість областей України (на кінець першого кварталу 2018 року кількість відділень Банку становила 34 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 Classic, Visa Gold та Visa Platinum. За результатами 2 кварталу 2018 року Банк віднесено до групи банків з приватним капіталом за класифікацією Національного банку України.

Станом на кінець дня 30 червня 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 році не відбувалось.

У другому кварталі, а саме 26 червня 2018 року, незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» на рівні uaAA («інвестиційний рівень») з прогнозом стабільний, а також підтвердило рейтинг надійності банківських депозитів на рівні «4+» (що відповідає рівню «висока надійність»).

Також Банком 27 червня 2018 підтверджено довгостроковий кредитний рейтинг ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» на рівні uaAA від НРА «Рюрік».

Фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2018 року, затверджена В.о. Голови Правління Банку та В.о. Головного бухгалтера 27 липня 2018 року.

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

Відповідно до квітневих оцінок МВФ, у 2018 році світовий ВВП виросте на 3.9%, що на 0.1 в. п. вище, ніж торік. Очікується пришвидшення економічного зростання торговельних партнерів України (Єврозона, Росія, Індія, Єгипет, Китай, Польща, Туреччина). Це підтверджують високі результати другого кварталу.

Протягом наступних кварталів глобальні ціни на сировинні товари мають у цілому залишатися високими завдяки зростанню світового попиту. Щоправда, через зниження вартості сировини (залізної руди та вугілля), а також нові протекціоністські заходи, очікується корекція цін на сталь. Ціни на зернові зростатимуть через очікуване зменшення їх виробництва в США та розширення споживання в Азії. Ціни на нафту ймовірно продовжать збільшуватися внаслідок політики ОПЕК+ та зростання світового попиту, а також вихід США з ядерної угоди з Іраном. Загалом, існуючі геополітичні чинники зберігатимуть свій вплив на окремі ринки.

Відповідно до попередніх оцінок у другому кварталі 2018 року реальний ВВП виріс на 3.1% р/р.

До кінця року очікується прискорення його зростання, зокрема завдяки ефекту бази порівняння: на результатах II – IV кварталів минулого року позначилися наслідки припинення торгівлі з НКТ.

Тому НБУ прогнозує, що у 2018 році економіка України зросте на 3.4%.

Поточні й очікувані темпи зростання ВВП занадто низькі, особливо якщо врахувати суттєве падіння виробництва в попередніх періодах. Прогноз на поточний рік для України нижчий, ніж показники багатьох східноєвропейських країн (близько 4% у середньому) та країн, що розвиваються (4.9%).

У довгостроковому періоді масова трудова міграція створює додаткові високі ризики. Вона призводить до зниження потенційного ВВП та надмірного тиску на державні фінанси, адже трудові мігранти рідко сплачують податки та соціальні внески.

Зарплата громадян України, отримана за кордоном поступово стає вагомою складовою доходів. Вона не входить у розрахунок ВВП за доходами. Після запровадження безвізового режиму України з ЄС, відповідно до оновлених даних у структурі номінальних доходів українців частка коштів трудових мігрантів зростає з 6.9% у 2015 році до 9.4% у 2017 році. Оцінки обсягів переказів в Україну у 2015 – 2017 роках зросли на 1.8 – 2.1 млрд дол. (до 9.3 млрд дол., або 8.3% ВВП у 2017 році).

Загалом, за даними Державної прикордонної служби, сукупно протягом 2008 – 2017 років за межі України виїхало та не повернулося 3.7 млн громадян, значна частка з них – назавжди.

Водночас, рівень зарплат в Україні стрімко зростає, що приводить до збільшення частки оплати праці найманих працівників у структурі ВВП за доходами. Після різкого скорочення до історично низького рівня 36.6% у 2016 році, частка оплати праці зросла до 38.9% у 2017 році. У 2018 році доходи населення продовжать зростати завдяки дедалі жорсткішій конкуренції за працівників на ринку праці. Реальний наявний дохід домогосподарств у 2017 році зріс на 7.4% (порівняно з 2.0% у 2016 році). Основна причина – збільшення номінальної зарплати на 37% та реальної – на 19%. На доходи також позитивно вплинули перерахунок соціальних допомог відповідно до нових рівнів прожиткового мінімуму, який підвищували тричі на рік, індексація й осучаснення пенсій, а також скасування обмежень на їх виплату працюючим пенсіонерам.

У 2018 році існують високі ризики виконання бюджету. На сьогодні дохідна частина бюджету зростає повільніше через недонадходження податків з увезених товарів та послуг, акцизів із вироблених в Україні товарів, рентних платежів і прибутку Національного банку, тоді як витрати можуть зрости вищими темпами, ніж передбачено в Законі. За таких умов є суттєві ризики перевищення запланованого дефіциту державного бюджету (2.5% ВВП) за підсумками року.

Також найближчі місяці питання отримання фінансування від МФО стане критичним. У другому півріччі 2018 року Україна (НБУ та уряд) має виплатити понад 2 млрд дол. (основна сума та відсотки/купони за кредитами), ще близько 6 млрд дол. – у 2019 році. За перші п'ять місяців 2018 року обсяг міжнародних резервів скоротився на 3.7% до 18.1 млрд дол. Через обслуговування зовнішнього боргу. Їх подальше зниження може спровокувати девальваційні очікування та негативно вплинути на рівновагу на валютному ринку. За будь-якого сценарію розвитку відносин із МВФ Україні доведеться виходити на міжнародний ринок запозичень.

Динаміка обмінного курсу гривні та висока дохідність ОВДП заохотили нерезидентів повернутися на ринок державних цінних паперів та збільшити свою присутність на початку 2018 року. Це сприяло укріпленню національної валюти з кінця січня 2018 року. Але, через зміцнення гривні нерезиденти зменшили обсяг своїх вкладень.

За три квартали минулого року сукупна рентабельність за EBITDA українських компаній становила 10.5% (+0.5 в.п. р/р) проти 9.4% у 2016 році. Майже у всіх галузях вдалося скоротити боргове навантаження. У 2018 році очікується подальше підвищення прибутковості в усіх основних секторах, за винятком хімічної промисловості та будівництва.

Сукупний прибуток до оподаткування українських компаній (без урахування фінансових та страхових) торік становив 138.6 млрд грн (+53% р/р). Найпомітніше зросли прибутки компаній добувної, харчової промисловостей та машинобудування. В той же час, головним ризиком даної галузі залишаються її низька конкурентоспроможність, та залежність від експорту в РФ яка, однак, постійно зменшується (з 44% до 22% за 2014-17 рр.).

Торік кількість виданих дозволів на будівництво багатоквартирних будинків знизилася на 25% р/р. Це може свідчити про вповільнення зростання житлового будівництва на найближчі роки. У 2 кварталі 2018 року обсяг уведеного в експлуатацію житла знизився на 15% р/р і становив 975 тис. кв. м. При цьому навіть у разі зростання номінальних доходів українців платоспроможний попит залишається обмеженим.

Щоб стимулювати попит, забудовники пропонують малогабаритні квартири (за рік середня площа зменшилася з 64.7 до 60.8 кв. м.), знижки 5 – 20% у разі стовідсоткової оплати, програми розстрочки на 2 – 5 років, обмін нових квартир на старі. Утім це не допомагає значно збільшити продаж.

Понад 43% прийнятого в експлуатацію житла в багатоквартирних будинках припало на Київ та Київську область. На другому та третьому місцях Одеська та Львівська області.

Підвищення прибутковості у 2016 році дало змогу реальному сектору відновити інвестиційні програми або прискорити їх виконання. Торік обсяг капітальних інвестицій збільшився на 15.5 р/р, у 2 кв. 2018 року – на 37.4% р/р. Частка банківських коштів у капіталовкладеннях зростає протягом останніх чотирьох кварталів, але поки що дуже низька – на рівні 8%. До кризи цей показник перевищував 20%.

До кризи 2014 року та під час її гострої фази найбільші державні монополії отримували значні збитки, тому мали проблеми з кредитуванням. Протягом останніх двох років вони значно поліпшили фінансовий стан. У всіх дер-жмонополій розрахунковий клас боржника вказує на низьку ймовірність дефолту (близько 5%), а відтак і низький кредитний ризик банку за такими боргами. На сьогодні вони можуть залучати позики під нижчі ставки та на кращих нецінових умовах, ніж переважна більшість компаній реального сектору – як за кордоном, так у приватних українсь-ких банках.

В той же час значною є частка непрацюючих кредитів, основним джерелом яких є великі бізнес-групи, які не мають змоги або не бажають обслуговувати борги, накопичені до кризи. Фінансовий стан багатьох таких груп торік значно поліпшився, та їхніх грошових потоків вистачає на повне обслуговування відсотків та поступове погашення боргу, але на практиці цього не відбувається. У загальній сумі кредитів, виданих 20 найбільшим групам, частка не-працюючих становить 86%, а без урахування бізнес-групи Приват 76%, що на понад 25 в. п. вище від показника для решти боржників.

Кілька успішних реструктуризацій окремих великих боржників за останній рік принципово не змінила ситуації. Найбільші групи зтягають реструктуризацію боргів та розраховують, що банки запропонують пільгові умови, наприклад, списання значної частини боргів або нульові відсотки протягом кількох років із погашенням у кінці тер-міну заборгованості бізнес-груп. Якщо банки не координуватимуться з метою врегулювання заборгованості великих груп, ці борги ніколи не будуть повернені.

Частка непрацюючих кредитів досягла максимального значення в липні 2017 року та зменшилася протягом другого півріччя. Проте в січні 2018 року вона збільшилася на 2 в.п. Причина – статистичний ефект від зміни плану рахунків.

Кошти населення та бізнесу в банках надалі зростають, їхня частка у зобов'язаннях вже перевищує 80%. Така тенденція збільшує ризики ліквідності, адже практично всі депозити корпорацій – це кошти на вимогу або ультра-короткі депозити, а серед вкладень населення переважають депозити терміном до 3 місяців.

За результатами червня 2018 року чистий кредитний портфель банків за фіксованим курсом підвищився на 3.0% р/р. Чисті кредити населенню продовжували динамічно зростати (+22.2% за фіксованим курсом, зокрема гри-вневі +39% р/р), але скорочення корпоративних кредитів (-0.4% у гривні р/р та -0.3% у іноземній валюті в доларо-вому еквіваленті) суттєво гальмувало відновлення кредитування.

Річні темпи приросту гривневого іпотечного кредитування на початку поточного року стали додатними впе-рше від початку кризи.

Фінансовий стан ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» був стабільним, рівень ліквідних коштів в активах Ба-нку залишався високим, а рівень простроченої заборгованості – низьким.

3. Основи подання фінансової звітності

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

Фінансова звітність за 1 півріччя 2018 року підготовлена на підставі припущення, що Банк здатний продовжува-ти 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 достатнос-ті капіталу, наміри акціонерів надавати підтримку Банку, а також історичний досвід, який свідчить, що коротко-строкові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності.

Функціональна валюта та валюта подання

Функціональною валютою, в 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 функціо-нальну 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 переглянуто-го стандарту або роз'яснення, а також із власної ініціативи Банку, якщо в результаті таких змін викладена у фінан-совій звітності інформація буде більш надійною та змістовною.

Протягом звітного першого півріччя 2018 року Банк забезпечив здійснення класифікації та оцінки фінансових активів та зобов'язань відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності (МСФЗ) 9 «Фінансові інструмен-ти». 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 пів-річчя 2018 року здійснено:

- коригування процентних доходів за знеціненими кредитами на першій та другій стадії зменшення корисності з відображенням їх на рахунку 5030 «Нерозподілені прибутки минулих років» – на суму 322 тис. грн.;
- коригування сум сформованих резервів із використанням рахунків нерозподілених прибутків/збитків мину-лих 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 від-повідні 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

30 червня

2018 року 31 грудня 2017 року

Готівкові кошти 193 615 219 132

Кошти в Національному банку України 113 541 43 138

Депозитні сертифікати, емітовані НБУ - 555 570

Кореспондентські рахунки та кредити овернайт у банках: 59 514 29 725

України 59 514 29 725

Резерв під знецінення грошових коштів (9 215) (7 967)

Усього грошових коштів та їх еквівалентів 357 455 839 598

Для цілей складання звіту про рух грошових коштів грошові кошти та їх ек-віваленти 366 015 846 908

не включають такі статті:

Резерв під знецінення грошових коштів 9 215 7 967

Нарахований процентний дохід за депозитними сертифікати, емітованими НБУ - (570)

Нарахований процентний дохід за кореспондентськими рахунками та кредитами овернайт у банках (655) (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 30 червня 2018 року

Кореспондентські рахунки Усього
Непрострочені і незнецінені: 59 514 59 514
У 20 найбільших банках України 3 511 3 511
В інших банках України 56 003 56 003
Еквіваленти грошових коштів до вирахування резерву 59 514 59 514
Резерв (9 215) (9 215)
Усього еквівалентів грошових коштів
за мінусом резервів 50 299 50 299

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

Кореспондентські рахунки Депозитні сер-тифікати 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
30 червня
2018 року 31 грудня
2017 року
Резерв за станом на початок періоду (7 967) (51 836)
(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду (1 248) 43 869
Резерв за станом на кінець періоду (9 215) (7 967)

6. Кошти в інших банках

30 червня
2018 року 31 грудня
2017 року
Кореспондентські рахунки у банках: 16 715
Інших країн 16 715
Кредити, надані іншим банкам: 51 030 -
Короткострокові 51 030 -
Резерв під знецінення коштів в інших банках (26 825) (715)
Усього коштів у банках за мінусом резервів 24 221 -
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 вказа-ному рахунку вільно використовуються.

6.1 Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за період,що закінчився 30 червня 2018 року

Коррахунки Кредити Усього
Непрострочені і не знецінені: 51 030 51 030
в інших банках України 51 030 51 030
Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі 16 - 16
без затримки платежу 16 - 16
Кошти в інших банках до вирахування резервів 16 51 030 51 046
Резерв під знецінення коштів в інших банках (16) (26 809) (26 825)
Усього коштів в інших банках за мінусом резервів - 24 221 24 221

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

без затримки платежу 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 :

30 червня

2018 року 31 грудня

2017 року

Резерв під знецінення за станом на початок періоду (715) -

(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року (25 576) (715)

Вплив застосування МСФЗ 9 (534) -

Резерв під знецінення за станом на кінець періоду (26 825) (715)

7. Кредити та заборгованість клієнтів

7.1 . Кредити та заборгованість клієнтів

30 червня

2018 року 31 грудня

2017 року

Кредити, що надані юридичним особам 3 313 178 3 616 661

Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям 20 134 36 111

Іпотечні кредити фізичних осіб 4 828 786

Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби 34 912 14 176

Інші кредити, що надані фізичним особам 6 954 5 145

Резерв під знецінення кредитів (299 089) (295 197)

Усього кредитів за мінусом резервів 3 080 917 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 30 червня 2018 року

Кредити, що надані юри-дичним осо-бам Кредити, що надані фізич-ним особам - підприємцям

Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потре-би Інші

креди-ти, що надані фізичним особам Усього

Залишок за станом на початок періоду (288 752) (6 174) - (244) (27) (295 197)

(Збільшення)/ зменшення ре-зерву протягом періоду 7 358 5 744 (3) (225) (159) 12 716

Вплив застосування МСФЗ 9 (10 138) - - - - (10 138)

Коригування відсотків під зне-цінені кредити (6 468) - - (2)- - (6 470)

Залишок за станом на кінець періоду (298 000) (430) (3) (471) (186) (299 089)

Протягом звітного періоду, мало місце часткове погашення контрагентами – фізичними особами заборго-ваності, списаної раніше за рахунок сформованих резервів у сумі 8 тис. грн.

7.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами період, що закінчився 30 червня 2017 року

Кредити, що надані юри-дичним осо-бам Кредити, що надані фізич-ним особам - підприємцям

Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізич-ним особам на поточні пот-реби Інші

креди-ти, що надані фізичним особам Усього

Залишок за станом на початок періоду (142 238) (33) - (55) (178) (142 504)

(Збільшення)/ зменшення ре-зерву протягом періоду (56 458) (20) - (4) (3) (56 485)

Курсові різниці 3 1 - - - 4

Залишок за станом на кінець періоду (198 693) (52) - (59) (181) (198 985)

Протягом попереднього періоду , мало місце часткове погашення контрагентами заборгованості, списаної ра-ніше за рахунок сформованих резервів у сумі 18 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 30 червня 2018 року
Менше ніж 1 рік Усього

Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою), що підлягають отриманню, станом на 30 червня 2018 року 637 637

Майбутній фінансовий дохід 72 72

Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом - -

Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів станом на кінець 30 червня 2018 року 458 458

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 Усього

Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою), що підлягають отриманню, станом на 31 грудня 2017 р. 27 082 27 082

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

30 червня

2018 року 31 грудня

2017 року

Боргові цінні папери: 103 905 48 030

державні облігації 103 905 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 103 905 48 030

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

9. Інвестиційна нерухомість

30 червня

2018 року 31 грудня

2017 року

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду - -

Придбання 282 020 -

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду 282 020 -

Протягом звітного періоду, Банком було прийняте рішення щодо задоволення вимог іпотекодержателя, шляхом набуття права власності на предмет іпотеки згідно Договорів іпотеки, внаслідок чого, було погашено прострочену кредитну заборгованість на суму 277 299 тис. грн. та зараховано на баланс Банку інвестиційну нерухомість на суму 282 020 тис. грн.

10. Основні засоби та нематеріальні активи

Протягом періоду, що закінчився 30 червня 2018 року, відбулися наступні зміни:

Банком було придбано:

– основних засобів на суму 4 196 тис. грн.;

– нематеріальних активів на суму 518 тис. грн. ;

– інших необоротних матеріальних активів на суму 4 043 тис. грн.

Мало місце збільшення незавершених капітальних вкладень в основні засоби та нематеріальні активи на 321 тис. грн.

Амортизаційні відрахування склали 4 612 тис. грн.

11. Інші фінансові активи

11.1 Інші фінансові активи

30 червня

2018 року 31 грудня

2017 року

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами 589 306

Дебіторська заборгованість за операціями з банками 41 713 14 188
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 10 136 5 367
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами 1 319 212
Грошові кошти з обмеженим правом використання 18 159 15 748
Інші фінансові активи 5 746 5 611
Резерв під знецінення інших фінансових активів (6 062) (1 212)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 71 600 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 30 червня 2018 року

Дебіторська заборгованість за операціями з банками Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами Грошові кош-ти з обмеже-ним правом користування Інші фінансові активи Усього
Залишок за станом на початок періо-ду (749) - - (463) (1 212)
(Збільшення)/зменшення резерву (2 268) (30) (529) (2 023) (4 850)
Залишок за станом на кінець періоду (3 017) (30) (529) (2 486) (6 062)

11.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 30 червня 2017 року

Дебіторська заборгованість за операціями з банками Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами Інші фінансові активи Усього
Залишок за станом на початок періоду (860) - (79) (939)
(Збільшення)/зменшення резерву - (2) (293) (295)
Курсові різниці 110 - - 110
Залишок за станом на кінець періоду (750) (2) (372) (1 124)

12. Інші активи

30 червня

2018 року 31 грудня

2017 року

Дебіторська заборгованість з придбання активів 1 270 2 282

Передплата за послуги 2 195 1 244

Дорогоцінні метали 693 402

Інші активи у т.ч. 5 732 3 546

Витрати майбутніх періодів 4 966 3 307

Резерв (1 674) (1 782)

Усього інших активів за мінусом резервів 8 216 5 692

Витрати майбутніх періодів включають :

станом на 30.06.2018 року: оренда – 2 759 тис. грн., оренда ПТКС – 1 222 тис. грн., комунальні послуги 102 тис. грн., відпускні майбутніх періодів – 231 тис. грн., річна підтримка Swift - 103 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

30 червня

2018 року 31 грудня

2017 року

Державні та громадські організації: 556 969

поточні рахунки 556 969

Інші юридичні особи 1 679 442 2 177 138

поточні рахунки 228 840 563 049

строкові кошти 1 450 602 1 614 089

Фізичні особи: 1 654 377 1 575 223
поточні рахунки 152 355 122 719
строкові кошти 1 502 022 1 452 504
Усього коштів клієнтів 3 334 375 3 753 330

14. Боргові цінні папери, емітовані банком

30 червня

2018 року 31 грудня

2017 року

Депозитні сертифікати 12 997 15 188

Усього 12 997 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 30 червня 2018 року

Зобов'язання кредитного характеру Усього

Залишок на початок періоду 2 833 2 833

Формування та/або збільшення резерву (1 066) (1 066)

Вплив застосування МСФЗ 9 (1 047) (1 047)

Залишок на кінець періоду 720 720

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 30 червня 2017 року

Зобов'язання кредитного характеру Усього

Залишок на початок періоду 1 074 1 074

Формування та/або збільшення резерву 871 871

Залишок на кінець періоду 1 945 1 945

16. Інші фінансові зобов'язання

30 червня

2018 року 31 грудня

2017 року

Кредиторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами 5 250 3 959

Нараховані витрати 6 629 4 638

Інші фінансові зобов'язання 52 038 3 243

Усього інших фінансових зобов'язань 63 917 11 840

Інші фінансові зобов'язання станом на 30.06.2018 року включають залишки за транзитними рахунками за операціями через програмно – технічні комплекси самообслуговування у сумі 47 054 тис. грн.

17. Інші зобов'язання

30 червня

2018 року 31 грудня

2017 року

Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 5 794 7 701

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 6 294 4 247

Кредиторська заборгованість з придбання активів 105 2 269

Доходи майбутніх періодів 742 622

Інші 4

Усього 12 935 14 843

18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Кількість акцій в обігу (тис. шт.) Прості акції

(тис.шт.) Усього вартість акцій (часток) (тис.грн.)

Залишок на початок звітнього періоду 500 500 500 000

Залишок на кінець звітнього періоду 500 500 500 000

Протягом звітнього 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 За-коном України «Про акціонерні товариства». Прості акції надають їх власникам однакові права.

19. Процентні доходи та витрати

2018 2017

За другий

квартал Наростаючим підсумком з початку року За другий

квартал Наростаючим підсумком з початку року

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:

Кредити та заборгованість клієнтів 76 948 171 143 80 564 204 006

Облігації внутрішньої державної позики 5 743 8 796

Депозитні сертифікати 1 131 5 798 1 757 6 392-

Кошти в інших банках 3 348 6 882 892 1 451

Кореспондентські рахунки в інших банках 2 036 2 972 316 571

Усього процентних доходів 89 206 195 591 83 529 212 420

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:

Строкові кошти юридичних осіб (18 455) (42 480) (18 858) (38 148)

Боргові цінні папери, емітовані банком (157) (330) (1 389) (3 963)

Інші залучені кошти - - - (2 355)

Строкові кошти фізичних осіб (35 081) (70 163) (27 746) (53 988)

Кредитами, що отримані від інших банків за операціями репо (127) (141) - -

Поточні рахунки (3 685) (7 171) (12 709) (27 269)

Усього процентних витрат (57 505) (120 285) (60 702) (125 723)

Чистий процентний дохід/(витрати) 31 702 75 307 22 827 86 697

20. Комісійні доходи та витрати

2018 2017

За другий квартал Наростаючим підсумком з початку року За другий квартал Наростаючим підсумком з початку року

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

Розрахунково-касові операції 63 042 119 851 8 571 16 205

Операції з цінними паперами - - 1 1

Операції довірчого управління 135 596 458 867

Гарантії надані 4 402 9 160 8 202 14 077

Операції з купівлі/продажу іноземної валюти на валютно-му ринку 3 292 4 525 1 700 3 584

Кредитне обслуговування клієнтів 4 326 8 265 2 764 3 615

Інші 821 1 556 415 736

Усього комісійних доходів 76 018 143 953 22 111 39 085

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

Розрахунково-касові операції (2 008) (4 162) (2 027) (3 297)

Операції з цінними паперами (43) (73) (24) (35)

Інші (27) (53) (21) (46)

Усього комісійних витрат (2 078) (4 288) (2 072) (3 378)

Чистий комісійний дохід/витрати 73 940 139 665 20 039 35 707

21. Інші операційні доходи

2018 2017

За другий квартал Наростаючим підсумком з початку року За другий квартал Наростаючим підсумком з початку року

Дохід від суборенди - - 178 381

Дохід від припинення визнання фінансових активів 143 143 - -

Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань 1 421 1 421 - -

Дохід від операційного лізингу(оренди) 1 723 1 828 - -

Інші 811 1 065 22 65

Усього операційних доходів 4 098 4 457 200 446

До статті «Інші» віднесено:

за звітне півріччя:

агентська винагорода -506 тис. грн.;

штрафи та пені, отримані Банком – 26 тис. грн.;

перевищення вартості предмета іпотеки, над розміром забезпечених іпотекою вимог – 497 тис. грн..

за попереднє півріччя –

штрафи та пені, отримані Банком – 13 тис. грн.;

консультаційні послуги – 17 тис. грн.;

страхові відшкодування – 24 тис. грн.;

повернення нарахованих відсотків при достроковому розірванні вкладів – 18 тис. грн..

22. Адміністративні та інші операційні витрати

2018 2017

За другий квартал Наростаючим підсумком з початку року За другий квартал Наростаючим підсумком з початку року

Витрати на утримання персоналу (28 537) (56 928) (15 920) (29 422)

Амортизація основних засобів (843) (2 380) (1 191) (1 771)

Амортизація програмного забезпечення та інших немате-ріальних активів (1 401) (2 232) (157) (314)

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги (2 691) (5 944) (2 501) (5 118)

Витрати на оперативний лізинг (оренду) (57 065) (103 907) (3 162) (5 184)

Інші витрати, пов'язані з основними засобами (2 122) (5 288) - (2)

Професійні послуги (1 113) (1 829) (723) (1 264)

Витрати на маркетинг та рекламу (939) (1 491) (76) (94)

Витрати із страхування - - - (7 625)

Витрати на охорону (1 125) (2 046) - -

Інкасація (3 052) (5 423) - -

Агентські винагороди за співпрацю - - (6 350) (10 061)

Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток (3 261) (6 463) (3 867) (7 925)

Інші (7 256) (9 397) (2 047) (2 803)

Усього адміністративних та інших операційних витрат (109 405) (203 328) (35 994) (71 583)

23. Витрати на податок на прибуток

23.1 Витрати сплату податку на прибуток

2018 2017

За другий квартал Наростаючим підсумком з початку року За другий квартал Наростаючим підсумком з початку року

Поточний податок на прибуток (663) (718) (326) (610)

Зміна відстроченого податку на прибуток 39 70 (12) (18)

Усього витрати податку на прибуток (624) (648) (338) (628)

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

2018 2017

За другий квартал Наростаючим підсумком з початку року За другий квартал Наростаючим підсумком з початку року

Прибуток/(збиток) до оподаткування 3 228 5 748 968 2 979

Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (581) (1 035) (174) (536)

КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):

Витрати, які не включаються до суми витрат з метою роз-рахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтер-терському обліку (859) (2 253) (278) (397)

Сума нарахованої амортизації основних засобів та нема-теріальних активів за даними бухгалтерського обліку (257) (484) (120) (239)

Сума витрат на створення резервів за наданими зо-бов'язаннями з кредитування та банківськими гарантіями за даними бухгалтерського обліку (600) (1 709) (158) (158)

Сума коштів, безоплатно перерахованих неприбутковим організаціям у розмірі, що перевищує 4% оподатковуваного прибутку попереднього звітного року (2) (2) - -

Процентні доходи за знеціненими кредитами - (58) - -

Витрати, які включаються до суми витрат з метою розра-хунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтер-терському обліку 777 2 570 126 323

Сума нарахованої основних засобів та нематеріальних ак-тивів за даними податкового обліку 217 412 125 251

Сума використання створених резервів забезпечення 213 522 - -

Сума коригування в бухгалтерському обліку резервів за ак-тивними операціями, внаслідок застосування МСФЗ 9 - 257 - -

Зміна резерву за наданими зобов'язаннями з кредитування та банківськими гарантіями на яку збільшився фінансовий результат до оподаткування 347 1 379 (35) -

Частка від'ємної різниці між резервом, розрахованим відпо-відно до розділу III ПКУ - - 36 72

Доходи (витрати), які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку ВПА (39) (70) 12 18

Витрати на податок на прибуток (624) (648) (338) (628)

24. Прибуток на одну просту акцію

24.1 Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію

2018 2017

За другий квартал Наростаючим підсумком з початку року За другий квартал Наростаючим підсумком з початку року

Прибуток за період 2 649 5 131 630 2 351

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 500 500 500 500

Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн. на акцію) 5,30 10,26 1,26 4,71

25. Дивіденди

2018 2017

За другий квартал Наростаю-чим підсум-ком з поча-тку року За другий квартал Наростаю-чим підсум-ком з почат-ку року

Залишок за станом на початок періоду - - - -

Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду 8 867 8 867 7 393 7 393

Дивіденди, виплачені протягом періоду (8 867) (8 867) (7 393) (7 393)

Залишок за станом на кінець періоду - - - -

Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду 17,73 17,73 14,79 14,79

26. Операційні сегменти

26.1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що завершився 30 червня 2018 року

Послуги корпора-тивним клієнтам Послуги фізич-ним осо-бам Міжбан-ківський бізнес Інші сег-менти та операції Вилу-чення Усього

Дохід від зовнішніх клієнтів:

Процентні доходи 167 098 4 045 9 855 14 594 - 195 592

Комісійні доходи 27 495 114 255 2 203 - - 143 953

Інші операційні доходи - 2 879 - 1 578 - 4 457

Доходи від інших сегментів - - - - -

Усього доходів сегментів 194 593 121 179 12 058 16 172 - 344 002

Процентні витрати (47 812) (72 333) (141) - - (120 285)

Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках 13 102 (378) (27 353) -
- (14 629)

Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості - - (2 268) (1 187) - (3 455)

Результат від торговельних операцій з похідними фінансовими інструментами - - - 10 242 - 10 242

Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж - - (74) - - -

Результат від переоцінки похідних фінансових інструментів - - 590 - 590

Результат від операцій з іноземною валютою - - 8 121 - - 8 121

Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою - - (12 214) - - (12 214)

Комісійні витрати - (4 163) - (125) - (4 288)

Відрахування до резервів за зобов'язаннями 1 066 - - - - 1 066

Адміністративні та інші операційні витрати (847) - - (202 481) - (203 328)

Витрати на податок на прибуток - - - (648) - (648)

РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:

Прибуток 160 102 44 305 (9 656) (189 651) - 5 100

26.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 30 червня 2017 року

Послуги корпоративним клієнтам
Послуги фізичним особам
Міжбанківський бізнес
Інші сегменти та операції
Усього

Дохід від зовнішніх клієнтів:

Процентні доходи 203 468 523 2 022 6 392 - 212 420

Комісійні доходи 24 760 12 863 1 462 - - 39 085

Інші операційні доходи 24 17 - 406 - 447

Усього доходів сегментів 228 252 13 418 3 485 6 798 - 251 952

Процентні витрати (64 092) (59 276) - (2 355) - (125 723)

Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках (56 474) 11 5 207 - -
(51 256)

Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості - - 110 (1 097) - (987)

Результат від торговельних операцій з іншими фінансовими інструментами - - - 5 956 - 5 956

Результат від операцій з іноземною валютою - - 9 789 - - 9 789

Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою - - (10 912) - - (10 912)

Комісійні витрати - (2 662) (634) (81) - (3 378)

Відрахування до резервів за зобов'язаннями (879) - - - - (879)

Адміністративні та інші операційні витрати (7 626) - - (63 957) - (71 583)

Витрати на податок на прибуток - - - - -

РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:

Прибуток 99 181 (48 509) 8 689 (57 010) - 2 351

26.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 30 червня 2018 року

Послуги

корпоративним

клієнтам
Послуги

фізичним особам
Міжбанківський бізнес
Інші сегменти та операції
Усього

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

Активи сегментів 3 040 883 56 171 348 293 - 3 445 347

Усього активів сегментів 3 040 883 56 171 348 293 - 3 445 347

Нерозподілені активи - - - 519 562 519 562

Усього активів 3 040 883 56 171 348 293 519 562 3 964 909

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

Зобов'язання сегментів 1 740 043 1 671 966 211 - 3 412 219

Усього зобов'язань сегментів 1 740 043 1 671 966 211 - 3 412 219

Нерозподілені зобов'язання - - - 13 596 13 596

Усього зобов'язань 1 740 043 1 671 966 211 13 596 3 425 816

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

Капітальні інвестиції - - - 565 565

Амортизація - - - (4 612) (4 612)

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

Послуги корпо-ративним клієн-там 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, на-дання 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 відкрит-тя 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 та МІНФІНом, операції з валютою.

Інше сегменти та операції: включає операції з метою забезпечення діяльності Банку, основні засоби та нематері-альні 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 30 червня 2018 року, але не відображені в інших примітках, за якими ймовірність вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, не відповідає визна-ченню зобов'язання, зокрема:

а) розгляд справ у суді.

На звітну дату, станом на кінець дня 30 червня 2018 року в судах наявні справи за участю ПУБЛІЧНОГО АКЦІО-НЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЦАДЖЕНЬ» (надалі – Банк), по яких Банк є відповідачем на суму 564 571,09 грн.

В цілому, як показує попередній аналіз судових процесів, розгляд судових справ не несе за собою негативного ри-зику 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 ста-ном на кінець звітного періоду не здійсню оцінку їх фінансового впливу, оцінку невизначеності з можливими пода-льшими впливами зазначених зобов'язань.

Контролюючий орган має право провести перевірку та самостійно визначити суму грошових зобов'язань плат-ника податків не пізніше закінчення 1095 дня (2555 дня у разі проведення перевірки контрольованої операції від-повідно 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 30 червня 2018 р. відсутні.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

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

30 червня

2018 року 31 грудня

2017 року

До 1 року 37 833 66 751

Від 1 до 5 років 195 263 228 113

Усього 233 096 294 864

д) зобов'язання з кредитування.

Станом на кінець дня 30 червня 2018 року сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням (як правило, це ві-дкличні кредитні лінії, надані клієнтам), становила 344 018 тис. грн. Їх можливий фінансовий вплив на фінансові показники Банку є несуттєвим та не несе серйозних ризиків (зокрема, ризику ліквідності), враховуючи, що 96% з них - відкличні, тобто не є ризиковими.

27.2 Структура зобов'язань з кредитування

30 червня

2018 року 31 грудня

2017 року

Невикористані кредитні лінії 344 018 481 110

Експортні акредитиви 68 023 85 699

Гарантії видані 911 902 704 168

Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням (720) (2 833)

Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням,

за мінусом резерву 1 323 223 1 268 144

27.3 Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

30 червня

2018 року 31 грудня

2017 року

Гривня 1 029 879 915 524

Долар США 292 707 352 620

Євро 637

Усього 1 323 223 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 кінець дня 30 червня 2018 року та 31 грудня 2017 року. Банк не мав активів, наданих в заставу, та та-ких, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

28. Похідні фінансові інструменти

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

30 червня 2018 року 31 грудня 2017 року

додатне значення справедливої вартості від'ємне значення справедливої вар-тості додатне значення справедливої вар-тості від'ємне значення справедливої вартості

Форвардні контракти - - 56 134 (57 990)

Контракти своп 253 995 (253 995) 301 379 (301 379)

Чиста справедлива вартість 862 (211) 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 персо-налом, 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 30 червня 2018 року

Найбільші учасники

(акціонери) банку Провідний управлін-ський персонал Асоційо-вані компанії Інші

пов'язані сторони

Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процент-на ставка 0,1 –33 %) 1 132 79 547 1 972 183

Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 гру-дня - - - 155 470

Інші активи - - - 2 762

Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 -23 %) 15 263 6 356 5 040 93 539

Боргові цінні папери, емітовані банком - - - -

Резерви за зобов'язаннями - - 1 (2 569)

Інші зобов'язання - 6 3 170

29.2 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 червня 2018 року

Найбільші учасники

(акціонери)

банку Провідний управлінсь-кий персо-нал Асоційова-ні компанії Інші

пов'язані сторони

Процентні доходи 5 1 7 87 949

Процентні витрати 1 - 1 9

Дивіденди - - - -

Комісійні доходи 56 37 47 9 288

Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках - - - (2)

29.3 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 червня 2018 року

Найбільші

учасники

(акціонери)

банку Провідний управлінсь-кий персо-нал Асоційова-ні компанії Інші

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 30 червня 2018 року

Найбільші

Учасники

(акціонери) банку Провідний управлінсь-кий персо-нал Асоційова-ні компанії Інші

пов'язані сторони

Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом пері-оду 692 - 273

Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду - 8 - 455 805

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 30 червня 2017 року
Найбільші
учасники
(акціонери)
банку Провідний управлінський персонал Асоційовані компанії Інші
пов'язані сторони
Процентні доходи 4 2 3 109 334
Процентні витрати 727 87 331 5 488
Дивіденди - - - -
Комісійні доходи 74 281 12 6 306
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках 2 - - 15 301

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 30 червня 2017 року
Найбільші
Учасники
(акціонери) банку Провідний управлінський персонал Асоційовані компанії Інші
пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду - - - 205 496
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду 455 121 51 -

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

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	Публічне акціонерне товариство "Банк інвестицій та заощаджень"
2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)	серія А01 №306993
3. Дата проведення державної реєстрації	29.10.2009
4. Територія (область)	м. Київ
5. Статутний капітал (грн)	500000000
6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі	0
7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
8. Середня кількість працівників (осіб)	596
9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД	64.19 Інші види грошового посередництва, - -, - -
10. Органи управління підприємства	1. Загальні збори акціонерів. 2. Наглядова рада. 3. Правління.
11. Банки, що обслуговують емітента:	
1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	Національний банк України
2) МФО банку	300001
3) поточний рахунок	32002115201026
4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті	ПАТ Акціонерний банк "УКРГАЗБАНК"
5) МФО банку	320478
6) поточний рахунок	16008125910

12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Банківська	221	24.10.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	Банківська ліцензія видається без обмеження терміну дії			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	221-3	21.06.2013	Національний банк України	Необмежена
Опис	Видається без обмеження терміну дії			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами- брокерська діяльність	286951	25.07.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Термін дії необмежений			

Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами- дилерська діяльність	286952	25.07.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Термін дії необмежений			

IV. Відомості щодо участі емітента у створенні юридичних осіб

- | | |
|--------------------------------|---|
| 1. Найменування | Товариство з обмеженою відповідальністю "БІЗНЕС ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" |
| 2. Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| 3. Код за ЄДРПОУ | 38237418 |
| 4. Місцезнаходження | 03150, м. Київ, вул. Червоноармійська 143/2 |
| 5. Опис | <p>ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" станом на звітну дату володіє часткою у розмірі 4,9% статутного капіталу ТОВ "БІЗНЕС ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ". Частка в статутному капіталі придбана за рахунок грошових коштів. Права, що належать ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" стосовно управління товариства, включають в себе:</p> <ul style="list-style-type: none">- брати участь в управлінні справами товариства,- брати участь в розподілі прибутку товариства та одержуннього частки та інші права згідно установчих документів товариства. |

V. Інформація щодо посади корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата введення посади корпоративного секретаря	Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3	4
21.12.2009	21.12.2009	Стеценко Наталія Анатоліївна	(044)207-70-28, Natalya.Stetsenko@bisbank.com.ua
Опис	Стеценко Н.А. станом на звітну дату має досвід корпоративного секретаря протягом 8 років. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. В ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" працює з моменту його створення.		

VI. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада В.о. Головного бухгалтера
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи Вичегжанін Юрій Віталійович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
4. Рік народження 1960
5. Освіта Вища, Київський інститут народного господарства
6. Стаж роботи (років) 25
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав Проотягом останніх п'яти років займав посаду заступника Головного бухгалтера ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", начальника управління бухгалтерського обліку внутрішньобанківських операцій
- Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.
- В.о. Головного бухгалтера у межах своєї компетенції здійснює керівництво роботою
8. Опис операційного департаменту; управління інформаційних технологій, з питань бухгалтерського обліку; управління бухгалтерського обліку; управління внутрішньобанківського контролю; управління методології з питань бухгалтерського обліку.
- Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
1. Посада В.о. Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи Зінніков Віталій Олександрович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
4. Рік народження 1971
5. Освіта Освіта - вища, Київська вища банківська школа Інститут ринкових відносин та підприємництва Міжнародного центру "Ринок"
6. Стаж роботи (років) 19
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав Протягом останніх п'яти років працював: з 2006 по 2014 роки – директор департаменту фондів операцій і довірчого управління ПАТ «Кредитпромбанк», з 2014 по 2015 роки – виконавчий директор по роботі з клієнтами ПАТ «Кредитпромбанк», з 2016 по 2017 роки – директор ТОВ «ФК «Композит-факторинг», з 06.01.2017 року по 15.02.2017 року - радник Голови Спостережної ради ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» з 16.02.2017 року по 20.06.2018 року - Фінансовий директор, член Правління ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» з 21.06.2018 року - виконуючим обов'язки Голови Правління, фінансового директора, члена Правління ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень»

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

Голова Правління/В.о. Голови Правління керує роботою Правління та має такі повноваження:

- пропонує Наглядовій раді кандидатури осіб для призначення їх до складу Правління;
- організовує роботу Правління, скликає засідання Правління, визначає їх порядок денний та головує на них;
- забезпечує ведення протоколів засідань Правління;
- доповідає про діяльність Правління Загальним зборам акціонерів;
- щоквартально доповідає про діяльність Правління Наглядовій раді;
- здійснює керівництво поточною діяльністю Банку на підставі рішень та доручень Правління;
- видає довіреності на вчинення правочинів від імені Банку чи для представництва інтересів Банку;
- без довіреності діє від імені Банку та представляє його інтереси у відносинах з державними органами, підприємствами, організаціями, установами, іншими юридичними особами всіх організаційно-правових форм, громадськими організаціями, фізичними особами, іншими суб'єктами, які виступають у правових відносинах як на території України, так і за її межами, враховуючи рішення та рекомендації Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради;
- самостійно (без попереднього чи додаткового погодження органами Банку) вчиняє (чи надає прав/доручення на вчинення) будь-які правочини від імені Банку, окрім випадків, коли відповідно до законодавства України, Статуту, рішення про вчинення такого правочину віднесено до компетенції Наглядової ради або Загальних зборів акціонерів чи коли вимагається погодження (отримання дозволу) від зазначених органів на укладення правочину;
- підписує від імені Банку кредитні, депозитні, господарські та інші договори, пов'язані з діяльністю Банку, договори стосовно розпорядження майном Банку тощо – у порядку та з урахуванням обмежень, встановлених Статутом, контрактом, укладеним із Головою Правління, та законодавством України;
- вживає заходи з досудового врегулювання спорів, звернення стягнення на предмет застави, підписує позови та скарги, будь-які інші документи, що стосуються судових розглядів, позовів та скарг, представляє інтереси Банку в судах, органах державної виконавчої служби чи інших органах з усіма правами, наданими законом позивачу, відповідачу, третій особі в судовому процесі, в тому числі повністю або частково відмовлятися від позовних вимог, визнавати позов, змінювати предмет позову, укладати мирову угоду, оскаржувати рішення суду, подавати виконавчий документ до стягнення;
- затверджує штатний розпис Банку;
- наймає та звільняє працівників Банку, застосовує до них заходи заохочення та накладає дисциплінарні стягнення відповідно до законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Банку;
- у межах своєї компетенції видає накази, розпорядження, дає вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку;

8. Опис

- установлює форми, системи та порядок оплати праці працівників Банку відповідно до вимог законодавства України;
 - підписує від імені Банку Колективний договір;
 - підписує від імені Банку цивільно-правові та трудові договори з Головою та членами Наглядової ради щодо виконання ними функцій Голови, члена Наглядової ради на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів акціонерів;
 - затверджує посадові інструкції працівників Банку;
 - в межах своєї компетенції приймає рішення про розпорядження майном та коштами Банку відповідно до законодавства України, Статуту Банку;
 - організовує скликання позачергових засідань Наглядової ради, має право бути присутнім на засіданнях Наглядової ради;
 - має право бути присутнім на засіданнях Загальних зборів акціонерів;
 - вносить в установленому порядку на розгляд Правління, Наглядової ради, Загальних зборів акціонерів Банку питання, пов'язані з діяльністю Банку;
 - виконує інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності
- Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Член Наглядової ради, представник акціонера

2.Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Гришко Олена Анатоліївна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1976

5. Освіта

Вища, Київський державний економічний університет

6. Стаж роботи (років)

19

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Протягом останніх п'яти років працювала: 2010 – 2011 роки в ПАТ «КОНВЕРСБАНК» заступник Голови Правління, Віце-Президент Корпусу Віце-Президентів Апарату при Наглядовій раді, Директор Департаменту ризик менеджменту, Член Правління; 2012-2013 роки в ПАТ «Аграрний комерційний банк» Заступник Голови Правління 3 03 квітня 2014 року Член Правління, Заступник Голови Правління ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" з 11.11.2015 року по 02.06.2016 року - В.о. Голови Правління ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" з 03.06.2016 року по 20.07.2016 року - Першим заступником Голови Правління ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» з 15.08.2016 року по 30.04.2018 року - Член Спостережної ради ради ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень», з 01.05.2018 року по теперішній час - Член Наглядової ради ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень».

Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Наглядової ради є:

8. Опис

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку,
- 2) затвердження бюджету та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління

- ризиками,
- 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку,
 - 5) затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
 - 6) визначення та затвердження організаційної структури Банку,
 - 7) скликання Загальних зборів акціонерів;
 - 8) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління;
 - 9) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,
 - 10) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах,
 - 11) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
 - 12) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість,
 - 13) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);
 - 14) прийняття рішення про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, непридатних для подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених внаслідок аварії чи стихійного лиха, втрачених внаслідок крадіжок або виявлених як нестача в результаті інвентаризації залишкова балансова вартість, яких перевищує 200 000 гривень.
- Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Незалежний Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Грицюк Андрій Іванович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1977

5. Освіта

Вища, Луцький Державний технічний університет

6. Стаж роботи (років)

26

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Протягом останніх п'яти років працював: з 04.2007 по 10.2013 року ТОВ "Континіум" начальник відділу Казначейства Департаменту фінансів, з 10.2013 по 04.2015 року, ПОФ "ІРБІС" консультант з питань фінансів, з 25.04.2015 року - по 30.04.2018 року - Член Спостережної ради ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень», з 01.05.2018 року

по теперішній час - Член Наглядової ради ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень».

Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Наглядової ради є:

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку;
 - 2) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,
 - 3) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку
 - 4) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
 - 5) визначення кредитної політики Банку;
 - 6) визначення (затвердження) організаційної структури Банку,
 - 7) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
 - 8) прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів акціонерів
 - 9) призначення і звільнення Голови, заступників Голови та членів Правління,
 - 10) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку,
 - 11) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,
 - 12) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління,
 - 13) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів,
 - 14) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах
 - 15) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
 - 16) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними особами;
 - 17) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них,
 - 18) надання дозволу на укладання Банком договорів, предметом яких є відчуження належного Банку нерухомого майна,
 - 19) надання дозволу на укладення кредитних договорів (у тому числі пов'язаних між собою кредитних договорів) на суму, що перевищує 10 (десять) відсотків Статутного капіталу Банку.
- Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

8. Опис

1. Посада

Голова Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Зінченко Віктор Ігорович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1973

5. Освіта

Вища, Київський Національний економічний університет імені
Вадима Гетьмана

6. Стаж роботи (років)

24

7. Найменування
підприємства та попередня
посада, яку займав

Протягом останніх п'яти років працював: з 02.2007 року по 12.2012 року - ПАТ "Банк Форум", Член Правління по бізнесу на фінансових ринках, з 12.2012 року по 02.2015 року - ПАТ "Кредитпромбанк", Перший заступник Голови Правління, з 15.08.2016 року по 30.04.2018 року - голова Спостережної ради ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень», з 01.05.2018 року по теперішній час - Голова Наглядової ради ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень».

Голова Наглядової ради організує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них.

Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Наглядової ради є:

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку,
- 2) затвердження бюджету та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,
- 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку,
- 5) затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 6) визначення та затвердження організаційної структури Банку,
- 7) скликання Загальних зборів акціонерів;
- 8) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління;
- 9) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,
- 10) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах,
- 11) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 12) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість,
- 13) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);
- 14) прийняття рішення про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, непридатних для подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених внаслідок аварії чи стихійного лиха, втрачених внаслідок крадіжок або виявлених як нестача в результаті інвентаризації залишкова балансова вартість, яких перевищує 200 000 гривень.

8. Опис

Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада	Незалежний Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Потапенко Ольга Григорівна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	
4. Рік народження	1979
5. Освіта	Вища, Луцький державний технічний університет
6. Стаж роботи (років)	21
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	<p>Протягом останніх п'яти років працювала: з 01.04.2011 року по 31.12.2013 року - ТзОВ «Золотий Екватор», керівник групи по роботі з філіями; з 02.01.2014 року по 04.08.2014 року - ТзОВ «Золотий Екватор», заступник головного бухгалтера; з 05.08.2015 року по 29.07.2015 року - ТзОВ «Укрдонмаш», заступник директора з економічних питань; з 30.07.2015 року по 30.09.2015 року - ТзОВ «КД Інтегратор», заступник директора з економічних питань; з 01.10.2015 року по теперішній час - ТзОВ «Бухальянс», головний економіст; з 24.04.2016 року по 30.04.2018 року - Член Спостережної ради ради ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень», з 01.05.2018 року по теперішній час - Член Наглядової ради ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень».</p> <p>Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Наглядової ради є:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) затвердження стратегії розвитку Банку, 2) затвердження бюджету та бізнес-плану розвитку Банку; 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку, 5) затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку; 6) визначення та затвердження організаційної структури Банку, 7) скликання Загальних зборів акціонерів; 8) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління; 9) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, 10) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах, 11) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку; 12) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, 13) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній
8. Опис	

особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);

14) прийняття рішення про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, непридатних для подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених внаслідок аварії чи стихійного лиха, втрачених внаслідок крадіжок або виявлених як нестача в результаті інвентаризації залишкова балансова вартість, яких перевищує 200 000 гривень.

Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

- | | |
|--|--|
| 1. Посада | Незалежний Член Наглядової ради |
| 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Гончаренко Ігор Володимирович |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | |
| 4. Рік народження | 1964 |
| 5. Освіта | Вища, Білгородська державна технологічна академія будівельних матеріалів |
| 6. Стаж роботи (років) | 34 |
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав | Протягом останніх п'яти років обіймав посади: з 09.1997 року по 10.2014 року - ПАТ "Банк "Український капітал", Заступник Голови Правління, з 10.2014 року по 24.04.2017 року - Заступник директора, Дочірнє підприємство "Укравтогаз" Національної акціонерної компанії "Нафтогаз України", з 15.08.2016 по 30.04.2018 року - Член Спостережної ради ради ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень», з 01.05.2018 року по теперішній час - Член Наглядової ради ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень». |
| 8. Опис | Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Наглядової ради є:
1) затвердження стратегії розвитку Банку,
2) затвердження бюджету та бізнес-плану розвитку Банку;
3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,
4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку,
5) затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
6) визначення та затвердження організаційної структури Банку,
7) скликання Загальних зборів акціонерів;
8) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління;
9) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,
10) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування |

та участь Банку в інших юридичних особах,

11) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

12) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість,

13) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);

14) прийняття рішення про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, непридатних для подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених внаслідок аварії чи стихійного лиха, втрачених внаслідок крадіжок або виявлених як нестача в результаті інвентаризації залишкова балансова вартість, яких перевищує 200 000 гривень.

Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Член Правління, Директор з правових питань та комплаєнс ризиків

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Шиянюк Микола Васильович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1976

5. Освіта

Вища, Львівський державний університет імені Івана Франка

6. Стаж роботи (років)

18

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Протягом останніх п'яти років обіймав посади: 02.2011 - 05.2013 - ПАТ "НЕОС БАНК" начальник відділу судового захисту інтересів банку юридичного управління; з 05.2013 року по 06.2014 року - ПАТ "НЕОС БАНК" начальник юридичного управління; з 25.06.2014 року по 13.08.2016 року - ПАТ "НЕОС БАНК", Член Правління; з 14.08.2016 року по 25.12.2017 року - ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень», Член Правління, Директор з ризиків; з 26.12.2017 року по теперішній час - ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень», Член Правління, Директор з правових питань та комплаєнс ризиків

Правління є колегіальним органом.

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.

8. Опис

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку

Зокрема до компетенції Правління належить:

- 1) організація та керівництво поточною діяльністю Банку;
- 2) підготовка та передача на розгляд Наглядовій раді проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) реалізація стратегії та політики управління ризиками;
- 4) затвердження внутрішніх документів Банку (політик, положень, порядків, регламентів, процедур, інструкцій тощо),
- 5) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 6) здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності;
- 7) прийняття рішення про надання благодійної допомоги та спонсорської підтримки в межах сум, затверджених Наглядовою радою;
- 8) прийняття рішень про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, залишкова балансова вартість яких не перевищує 200 000 гривень;
- 9) прийняття рішень та надання дозволів на реалізацію заставного майна (крім нерухомого майна), залишкова балансова вартість якого не перевищує 200 000 гривень;
- 10) прийняття рішень про відчуження майна Банку (крім нерухомого майна, залишкова балансова вартість якого не перевищує 200 000 гривень,
- 11) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з банком особам (крім банків) у сумі, що не перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);
- 12) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку.

Правління забезпечує організацію системи внутрішнього контролю.

Директор з правових питань та комплаєнс ризиків забезпечує правову підтримку діяльності Банку.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Член Правління, Директор з корпоративного бізнесу

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Овсянников Дмитро Юрійович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1985

5. Освіта

Вища, Одеський державний економічний університет

6. Стаж роботи (років)

10

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Протягом останніх п'яти років обіймав посади: з 20.12.2012 року по 05.11.2013 року - АТ «Дельта Банк», начальник відділу промислового виробництва та транспорту управління кредитування та обслуговування корпоративних клієнтів департаменту продажів корпоративного бізнесу; з 05.11.2013 року по 31.07.2015 року - АТ «Дельта Банк», заступник начальника управління кредитування та

обслуговування корпоративних клієнтів департаменту продажів корпоративного бізнесу; з 03.08.2015 року по 04.07.2017 року - ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень», начальник департаменту кредитних і документарних операцій корпоративних клієнтів; з 05.07.2017 року по теперішній час - ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень», Член Правління, Директор з корпоративного бізнесу.

Правління є колегіальним органом.

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку

Зокрема до компетенції Правління належить:

- 1) організація та керівництво поточною діяльністю Банку;
- 2) підготовка та передача на розгляд Наглядовій раді проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) реалізація стратегії та політики управління ризиками;
- 4) затвердження внутрішніх документів Банку (політик, положень, порядків, регламентів, процедур, інструкцій тощо),
- 5) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 6) здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності;
- 7) прийняття рішення про надання благодійної допомоги та спонсорської підтримки в межах сум, затверджених Спостережною радою;
- 8) прийняття рішень про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, залишкова балансова вартість яких не перевищує 200 000 гривень;
- 9) прийняття рішень та надання дозволів на реалізацію заставного майна (крім нерухомого майна), залишкова балансова вартість якого не перевищує 200 000 гривень;
- 10) прийняття рішень про відчуження майна Банку (крім нерухомого майна, залишкова балансова вартість якого не перевищує 200 000 гривень,
- 11) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з банком особам (крім банків) у сумі, що не перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);
- 12) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку.

Правління забезпечує організацію системи внутрішнього контролю.

Директор з корпоративного бізнесу забезпечує підвищення ефективності залучення та комплексного обслуговування клієнтів Банку.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Члена Правління, Заступник Голови Правління з роздрібного бізнесу та МСБ

8. Опис

1. Посада

2. Прізвище, ім'я, по

Шкодовський Вадим Ростиславович

батькові фізичної особи або
повне найменування
юридичної особи

3. Ідентифікаційний код
юридичної особи

4. Рік народження

1980

5. Освіта

Вища, Одеський державний економічний університет

6. Стаж роботи (років)

16

7. Найменування
підприємства та попередня
посада, яку займав

Протягом останніх п'яти років обіймав посади: з 26.07.2011 року по 22.04.2015 року - АТ «ДЕЛЬТА БАНК», начальник управління регіональної мережі Київського регіону департаменту продажу та розвитку регіональної мережі, з 23.04.2015 року по 16.03.2017 року - АТ «ТАСКОМБАНК», Директор Київського регіону, з 17.03.2017 року по теперішній час - ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" Члена Правління, Заступник Голови Правління з роздрібного бізнесу та МСБ

Правління є колегіальним органом.

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку

Зокрема до компетенції Правління належить:

- 1) організація та керівництво поточною діяльністю Банку;
- 2) підготовка та передача на розгляд Наглядовій раді проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) реалізація стратегії та політики управління ризиками;
- 4) затвердження внутрішніх документів Банку (політик, положень, порядків, регламентів, процедур, інструкцій тощо),
- 5) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 6) здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності;
- 7) прийняття рішення про надання благодійної допомоги та спонсорської підтримки в межах сум, затверджених Спостережною радою;
- 8) прийняття рішень про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, залишкова балансова вартість яких не перевищує 200 000 гривень;
- 9) прийняття рішень та надання дозволів на реалізацію заставного майна (крім нерухомого майна), залишкова балансова вартість якого не перевищує 200 000 гривень;
- 10) прийняття рішень про відчуження майна Банку (крім нерухомого майна, залишкова балансова вартість якого не перевищує 200 000 гривень,
- 11) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з банком особам (крім банків) у сумі, що не перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку

8. Опис

(фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);

12) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку.

Правління забезпечує організацію системи внутрішнього контролю.

Заступник Голови Правління з роздрібного бізнесу та МСБ забезпечує розвиток та прибуткове функціонування регіональної мережі банку та обслуговування МСБ.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Член Наглядової ради, представник акціонера

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Попов Олексій Михайлович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1991

5. Освіта

Вища, Національний університет "Юридична академія України ім. Ярослава Мудрого"

6. Стаж роботи (років)

5

Протягом останніх п'яти років обіймав посади: 07.04.2017 - по теперішній час ТОВ "КУА "АДК ДЕВЕЛОПМЕНТ" фахівець з управління активами інституційних інвесторів. (за сумісництвом).

05.04.2017 - по теперішній час ТОВ "Компанія "Єврорезерв" Директор, 01.02.2017 - 04.04.2017 ТОВ "УкрНДІм'ясомолпром" юрист, 18.11.2015 - 30.06.2016 ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" начальник відділу претензійно-позовної роботи юридичного управління, 05.08.2013 - 30.06.2016 ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" юрисконсульт відділу правового забезпечення діяльності банку юридичного управління.

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Наглядової ради є:

1) затвердження стратегії розвитку Банку,

2) затвердження бюджету та бізнес-плану розвитку Банку;

3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,

4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку,

5) затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

8. Опис

6) визначення та затвердження організаційної структури Банку,

7) скликання Загальних зборів акціонерів;

8) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління;

9) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,

10) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах,

11) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

12) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість,

13) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);

14) прийняття рішення про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, непридатних для подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених внаслідок аварії чи стихійного лиха, втрачених внаслідок крадіжок або виявлених як нестача в результаті інвентаризації залишкова балансова вартість, яких перевищує 200 000 гривень.

Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

VII. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

1. Найменування	Рейтингове агентство "Кредит - Рейтинг"
2. Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Код за ЄДРПОУ	31752402
4. Місцезнаходження	04070 Україна Київська Подільський м. Київ вул. Межигірська, 1
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	6
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012
7. Міжміський код та телефон/факс	(044) 490 - 25 - 50 490 - 25 - 54
8. Вид діяльності	Послуги в області незалежної оцінки кредитоспроможності суб'єктів запозичень із визначенням кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою Товариство надає послуги з незалежної оцінки кредитоспроможності суб'єктів позичань з присвоєнням кредитних рейтингів за українською національною шкалою.
9. Опис	Здійснювало присвоєння та оновлення кредитного рейтингу ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" як фінансової установи. Включено до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств відповідно до рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 10.04.2012 року № 530.
1. Найменування	ПАТ "Національний депозитарій України"
2. Організаційно-правова	Акціонерне товариство

форма

3. Код за ЄДРПОУ

30370711

4. Місцезнаходження

04071 Україна Київська Подільський м. Київ вул. Нижний Вал 17/8

5. Номер ліцензії або
іншого документа на цей
вид діяльності

1340

6. Дата видачі ліцензії або
іншого документа

08.05.2008

7. Міжміський код та
телефон/факс

(044)591 - 04 - 00 (044) 482 - 52 - 14

8. Вид діяльності

Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів

Товариство здійснює діяльність з надання послуг депозитарної діяльності Центрального Депозитарію.

Здійснювало депозитарний облік випуску та обігу акцій емітента.

До компетенції Центрального депозитарію належать:

* зарахування цінних паперів (крім цінних паперів, віднесених до компетенції Національного банку України) у систему депозитарного обліку, їх облік та зберігання, а також списання цінних паперів у зв'язку з їх погашенням та/або анулюванням;

* ведення обліку зобов'язань емітента за цінними паперами власних випусків (крім цінних паперів, віднесених до компетенції Національного банку України) стосовно кожного випуску цінних паперів на підставі депонування глобального сертифіката та/або тимчасового глобального сертифіката;

* зберігання глобальних сертифікатів та тимчасових глобальних сертифікатів (крім глобальних сертифікатів та тимчасових глобальних сертифікатів випусків цінних паперів, віднесених до компетенції Національного банку України);

* здійснення нумерації (кодифікації) цінних паперів відповідно до міжнародних норм, ведення реєстру кодів цінних паперів (міжнародних ідентифікаційних номерів цінних паперів);

9. Опис

* складення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім цінних паперів, віднесених до компетенції Національного банку України);

* зберігання інформації про осіб, визначених на надання емітенту реєстру власників іменних цінних паперів;

* отримання доходів та інших виплат за операціями емітентів (у тому числі тих, що розміщені та обертаються за межами України) на рахунок Центрального депозитарію, відкритий у Розрахунковому центрі, для їх подальшого переказу отримувачам;

* відкриття та ведення рахунків у цінних паперах емітентів, Національного банку України, депозитарних установ, депозитаріїв-кореспондентів, клірингових установ та Розрахункового центру;

* ведення рахунка в цінних паперах депозитарної установи, що припинила свою депозитарну діяльність або якій анульовано відповідну ліцензію за правопорушення на ринку цінних паперів чи в іншому визначеному Комісією випадку, а також відповідальне зберігання документів, баз даних, копій баз даних, архівів баз даних депозитарної установи, інформації про тих її депонентів, що в установленому порядку не закрили свої рахунки в цінних паперах, та цінних паперів, які обліковувалися на їх рахунках, та подання

- інформації про стан таких рахунків згідно із законодавством;
 * встановлення єдиних уніфікованих правил (стандартів) відображення та передачі інформації щодо обліку та обігу цінних паперів, обслуговування корпоративних дій емітентів та іншої інформації, яка вноситься до системи депозитарного обліку;
 * впровадження міжнародних стандартів з питань провадження депозитарної діяльності;
 * здійснення контролю за клієнтами в частині провадження ними депозитарної діяльності/

1. Найменування	Асоціація "Українські фондові торговці"
2. Організаційно-правова форма	Асоціація
3. Код за ЄДРПОУ	33338204
4. Місцезнаходження	49000 Україна, м. Дніпропетровськ вул. Леніна 30
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	6
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа	28.02.2013
7. Міжміський код та телефон/факс	(056) 373 - 97 - 84 (056) 373 - 97 - 81
8. Вид діяльності	<p>Саморегулювальна організація ринку цінних паперів на території України, що об'єднує юридичних осіб, що здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку, а саме - діяльність з торгівлі цінними паперами.</p> <p>Саморегулювальна організація ринку цінних паперів на території України, що об'єднує юридичних осіб, що здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку, а саме - діяльність з торгівлі цінними паперами.</p> <p>Асоціація є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами. Емітент отримав Свідоцтво учасника саморегулювальної організації №787 від 18 серпня 2009 року. Метою діяльності Асоціації є забезпечення високого професійного рівня провадження діяльності на фондовому ринку та захист прав і законних інтересів учасників фондового ринку України, які здійснюють торгівлю цінними паперами.</p> <p>28.02.2013 отримано свідоцтво про реєстрацію АУФТ як об'єднання професійних учасників фондового ринку -торгівля цінними паперами.</p>
9. Опис	
1. Найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит - фінанси»
2. Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Код за ЄДРПОУ	34619277
4. Місцезнаходження	01054 Україна м. Київ Шевченківський м. Київ вул. О.Гончара,41 (літ. «А»)
5. Номер ліцензії або	П 000379

іншого документа на цей
вид діяльності

6. Дата видачі ліцензії або
іншого документа

23.05.2016

7. Міжміський код та
телефон/факс

(044) 501 25 31 (044) 501 25 31

8. Вид діяльності

Аудиторська фірма, яка може проводити аудиторські перевірки
професійних учасників ринку цінних паперів

9. Опис

Послуги у сфері аудиту. Супутні послуги, визначені Міжнародними
стандартами супутніх послуг. Інші послуги, пов'язані з професійною
діяльністю, визначені Законом України «Про аудиторську діяльність»

VIII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн.)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
02.07.2014	65/1/2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000057756	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1000.00	500000	500000000.00	100
Опис		ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" 09.12.2009 року уклав з ПрАТ "Фондова біржа ПФТС" Договір про допуск цінних паперів до торгів. На виконання якого, акції прості іменні ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" 11.12.2009 року допущено до обігу на ПрАТ "Фондова біржа ПФТС" без включення до біржового реєстру.							

ІХ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X		X	X
Зобов'язання за цінними паперами	X	12997	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X		X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X		X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X		X	X
за вексями (всього)	X		X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	12977	X	X
ощадні депозитні сертифікати	01.01.2018	12977	4.78	01.10.2018
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X		X	X
Податкові зобов'язання	X	661	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X		X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	3412158	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	3425816	X	X
Опис:	Зобов'язання за цінними паперами - 12997 тис. грн. – ощадні депозитні сертифікати емітовані Банком			

**Проміжний скорочений звіт
про фінансовий стан (Баланс)
на 30.06.2018 (число, місяць, рік)**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	357455	839598
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	28	862	265
Кошти в інших банках	6	24221	0
Кредити та заборгованість клієнтів	7	3080917	3377682
Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	103905	48030
Цінні папери в портфелі банку до погашення		0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість	9	282020	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	1
Відстрочений податковий актив	26	285	215
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	10	35428	30962
Інші фінансові активи	11	71600	40220
Інші активи	12	8216	5692
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Активи – усього за додатковими статтями			
Усього активів:		3964909	4342665
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		0	0
Кошти клієнтів	13	3334375	3753330
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	28	211	1690
Боргові цінні папери, емітовані банком	14	12997	15188
Інші залучені кошти		0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	26	661	55
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями	15	720	2833
Інші фінансові зобов'язання	16	63917	11840

Інші зобов'язання	17	12935	14843
Субординований борг		0	
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Зобов'язання – усього за додатковими статтями			
Усього зобов'язань:		3425816	3799779
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	18	500000	500000
Емісійні різниці		0	0
Незарєєстрований статутний капітал		0	
Інший додатковий капітал		0	0
Резервні та інші фонди банку	18	34055	33589
Резерви переоцінки		-5	-36
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		5043	9333
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Власний капітал – усього за додатковими статтями			
Неконтрольована частка			
Усього власного капіталу		539093	542886
Усього зобов'язань та власного капіталу		3964909	4342665

5. **Грошові кошти та їх еквіваленти**
5.1 **Грошові кошти та їх еквіваленти**
30 червня 2018 року

Готівкові кошти	193	615	219	132
Кошти в Національному банку України	113	541	43	138
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	-	555		570
Кореспондентські рахунки та кредити овернайт у банках України	59	514	29	725
Резерв під знецінення грошових коштів	(9)	(215)	(7)	(967)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	357	455	839	598

Для цілей складання звіту про рух грошових коштів грошові кошти та їх еквіваленти 366 015 846 908

не включають такі статті:
Резерв під знецінення грошових коштів 9 215 7 967
Нарахований процентний дохід за депозитними сертифікати, емітованими НБУ - (570)
Нарахований процентний дохід за кореспондентськими рахунками та кредитами овернайт у банках (655) (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 30 червня 2018 року

Кореспондентські рахунки	Усього
Непрострочені і незнецінені:	59 514 59 514
У 20 найбільших банках України	3 511 3 511
В інших банках України	56 003 56 003

Еквіваленти грошових коштів до вирахування резерву	59	514	59	514
Резерв	(9	215)	(9	215)
Усього еквівалентів грошових коштів за мінусом резервів	50	299	50	299

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

Кореспондентські рахунки	Депозитні	сер-тифікати	НБУ	Усього
Непрострочені і незнецінені:	29	725	555	570
В Національному Банку України	-	555	570	555
У 20 найбільших банках України	29	725	-	29
Еквіваленти грошових коштів до вирахування резерву	29	725	555	570
Резерв	(7	967)	-	(7
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 30 червня 2018 року

Резерв за станом на початок періоду	(7	967)	(51	836)
(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	(1	248)	43	869)
Резерв за станом на кінець періоду	(9	215)	(7	967)

6. Кошти в інших банках 30 червня 2018 року

Кореспондентські рахунки у банках:	16	715
Інших країн	16	715
Кредити, надані іншим банкам:	51	030
Короткострокові	51	030
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(26	825)
Усього коштів у банках за мінусом резервів	24	221

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 30 червня 2018 року

Коррахунки	Кредити	Усього
Непрострочені і не знецінені:	51	030
51	030	51
Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі	16	-
без затримки платежу	16	-
Кошти в інших банках до вирахування резервів	16	51
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(16)	(26
Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	24
		221

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
без затримки платежу	715
Кошти в інших банках до вирахування резервів	715
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(715
Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-

6.3 Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках, за період, що закінчився :									
30									червня
2018	року		31						грудня
2017									року
Резерв під знецінення за станом на початок періоду					(715)				-
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року					(25 576)				(715)
Вплив застосування МСФЗ			9		(534)				-
Резерв під знецінення за станом на кінець періоду					(26 825)				(715)

7.	Кредити		та		заборгованість				клієнтів	
7.1	Кредити		та		заборгованість				клієнтів	
30									червня	
2018	року		31						грудня	
2017									року	
Кредити, що надані юридичним особам			3 313		178 3		616 661			
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям			-		20 134		36 111			
Іпотечні кредити фізичних осіб			4		828		786			
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби			34 912		14 176					
Інші кредити, що надані фізичним особам			6 954		5 145					
Резерв під знецінення кредитів			(299 089)		(295 197)					
Усього кредитів за мінусом резервів			3 080 917		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 30 червня 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	7 358 5 744	(3) (225) (159) 12 716
Вплив застосування МСФЗ	9 (10 138)	- - - - (10 138)
Коригування відсотків під знецінені кредити	(6 468)	- - (2)- - (6 470)
Залишок за станом на кінець періоду	(298 000)	(430) (3) (471) (186) (299 089)

Протягом звітного періоду, мало місце часткове погашення контрагентами – фізичними особами заборгованості, списаної раніше за рахунок сформованих резервів у сумі 8 тис. грн.

7.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами період, що закінчився 30 червня 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	(56 458)	(20) - (4) (3) (56 485)
Курсові різниці	3 1	- - - 4
Залишок за станом на кінець періоду	(198 693)	(52) - (59) (181) (198 985)

Протягом попереднього періоду, мало місце часткове погашення контрагентами заборгованості, списаної раніше за рахунок сформованих резервів у сумі 18 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 30 червня 2018 року

Менше ніж 1 рік	Усього	
Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою), що підлягають отриманню, станом на 30 червня 2018 року	637	637

Майбутній	фінансовий	дохід	72	72
Резерв	під заборгованість	за фінансовим лізингом	-	-

Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів станом на кінець 30 червня 2018 року 458

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	Усього
Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою), що підлягають отриманню, станом на 31 грудня 2017 р.		27	082	27 082
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 30 червня 2018 року 31 грудня 2017 року

Боргові	цінні папери:	103	905	48	030
державні	облігації	103	905	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 103 905 48 030

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

9. Інвестиційна нерухомість 30 червня 2018 року 31 грудня 2017 року

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	-	-
Придбання	282	020

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду 282 020 -

Протягом звітного періоду, Банком було прийняте рішення щодо задоволення вимог іпотекодержателя, шляхом набуття права власності на предмет іпотеки згідно Договорів іпотеки, внаслідок чого, було погашено прострочену кредитну заборгованість на суму 277 299 тис. грн. та зараховано на баланс Банку інвестиційну нерухомість на суму 282 020 тис. грн.

10. Основні засоби та нематеріальні активи

Протягом періоду, що закінчився 30 червня 2018 року, відбулися наступні зміни: Банком було придбано:

- основних засобів на суму	4	196	тис. грн.;
- нематеріальних активів на суму	518	тис. грн.;	
- інших необоротних матеріальних активів на суму	4	043	тис. грн.

Мало місце збільшення незавершених капітальних вкладень в основні засоби та нематеріальні активи на 321 тис. грн.

Амортизаційні відрахування склали	4	612	тис. грн.
-----------------------------------	---	-----	-----------

11. Інші фінансові активи 30 червня 2018 року 31 грудня 2017 року

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	589	306
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	41	713
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	10	136
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	1	319
Грошові кошти з обмеженим правом використання	18	159
	15	748

Інші фінансові активи	5	746	5	611
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(6	062)	(1	212)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	71	600	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 30 червня 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 (749)	-	-	(463)	(1 212)
(Збільшення)/зменшення резерву (2 268)	(30)	(529)	(2 023)	(4 850)
Залишок за станом на кінець періоду (3 017)	(30)	(529)	(2 486)	(6 062)

11.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 30 червня 2017 року

Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Інші фінансові активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду (860)	-	(79)	(939)
(Збільшення)/зменшення резерву -	(2)	(293)	(295)
Курсові різниці 110	-	-	110
Залишок за станом на кінець періоду (750)	(2)	(372)	(1 124)

12. Інші активи 30 червня 2018 року 31 грудня 2017 року

Дебіторська заборгованість з придбання активів	1	270	2	282
Передоплата за послуги	2	195	1	244
Дорогоцінні метали		693		402
Інші активи у т.ч.	5	732	3	546
Витрати майбутніх періодів	4	966	3	307
Резерв (1 674)		(1)		(782)
Усього інших активів за мінусом резервів	8	216	5	692

Витрати майбутніх періодів включають : станом на 30.06.2018 року: оренда – 2 759 тис. грн., оренда ПТКС – 1 222 тис. грн., комунальні послуги 102 тис. грн., відпускні майбутніх періодів – 231 тис. грн., річна підтримка Swift - 103 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 30 червня 2018 року 31 грудня 2017 року

Державні та громадські організації:			556	969
поточні рахунки			556	969
Інші юридичні особи	1	679	442	2 177
поточні рахунки		228	840	563
строкові кошти	1	450	602	1 614
Фізичні особи:	1	654	377	1 575
поточні рахунки		152	355	122
строкові кошти	1	502	022	1 452
Усього коштів клієнтів	3	334	375	3 753

14.	Боргові	цінні	папери,	емітовані	банком			
30					червня			
2018		року		31	грудня			
2017					року			
Депозитні	сертифікати		12	997	15	188		
Усього	12		997		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 30 червня 2018 року				Усього			
Зобов'язання	кредитного		характеру					
Залишок	на початок	періоду		2	833	2	833	
Формування	та/або збільшення	резерву		(1	066)	(1	066)	
Вплив	застосування	МСФЗ		9	(1	047)	(1	047)
Залишок	на кінець	періоду			720	720		
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 30 червня 2017 року				Усього			
Зобов'язання	кредитного		характеру					
Залишок	на початок	періоду		1	074	1	074	
Формування	та/або збільшення	резерву			871	871		
Залишок	на кінець	періоду		1	945	1	945	
16.	Інші		фінансові		зобов'язання			
30					червня			
2018		року		31	грудня			
2017					року			
Кредиторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами				5	250	3	959	
Нараховані витрати				6	629	4	638	
Інші фінансові зобов'язання				52	038	3	243	
Усього інших фінансових зобов'язань				63	917	11	840	
Інші фінансові зобов'язання станом на 30.06.2018 року включають залишки за транзитними рахунками за операціями через програмно – технічні комплекси самообслуговування у сумі 47 054 тис. грн.								
17.			Інші		зобов'язання			
30					червня			
2018		року		31	грудня			
2017					року			
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток				5	794	7	701	
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку				6	294	4	247	
Кредиторська заборгованість з придбання активів				105	2	269		
Доходи майбутніх періодів					742	622		
Інші						4		
Усього		12		935	14	843		
18.	Статутний капітал	та	емісійні різниці		(емісійний дохід)			
Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Усього	вартість акцій	(тис. шт.)	Прості	акції (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.

26. Операційні сегменти

26.1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що завершився 30 червня 2018 року

Послуги корпора- тивним клієнтам	Послуги фізич- ним осо- бам	Міжбан- ківський бізнес	Інші сег- менти	Усього		
та	операції	Вилучення		Усього		
Дохід	від	зовнішніх	клієнтів:			
Процентні доходи	167 098	4 045	9 855	14 594	- 195	592
Комісійні доходи	27 495	114 255	2 203	- -	143	953
Інші операційні доходи	- 2	879	- 1	578	- 4	457
Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-	-
Усього доходів сегментів	194 593	121 179	12 058	16 172	- 344	002
Процентні витрати	(47 812)	(72 333)	(141)	- -	(120 285)	
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	13 102	(378)	(27 353)	-	(629)	
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	- -	(2 268)	(1 187)	-	(3 455)	
Результат від торговельних операцій з похідними фінансовими інструментами	- - -	10 242	-	10 242		
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	- - -	(74)	- - -			
Результат від переоцінки похідних фінансових інструментів	- -	590	-	590		
Результат від операцій з іноземною валютою	- -	8 121	- -	8 121		
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	- -	(12 214)	- -	(12 214)		
Комісійні витрати	- (4 163)	- (125)	- (4 288)			
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	1 066	- - -	- 1 066			
Адміністративні та інші операційні витрати	(847)	- -	(202 481)	-	(203 328)	
Витрати на податок на прибуток	- -	- (648)	-	(648)		

РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:

Прибуток 160 102 44 305 (9 656) (189 651) - 5 100

26.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 30 червня 2017 року

Послуги корпора- тивним клієнтам	Послуги фізич- ним осо- бам	Міжбан- ківський бізнес	Інші сег- менти	Усього	
та	операції	Вилучення		Усього	
Дохід	від	зовнішніх	клієнтів:		
Процентні доходи	203 468	523 2	022 6	392 -	212 420
Комісійні доходи	24 760	12 863	1 462	- -	39 085
Інші операційні доходи	24	17	-	406	- 447
Усього доходів сегментів	228 252	13 418	3 485	6 798	- 251 952
Процентні витрати	(64 092)	(59 276)	- (2 355)	-	(125 723)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(56 474)	11 5 207	- -	(51 256)	
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	- -	110 (1 097)	-	(987)	
Результат від торговельних операцій з іншими фінансовими інструментами	- - -	5 956	-	5 956	
Результат від операцій з іноземною валютою	- -	9 789	- -	9 789	
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	- -	(10 912)	- -	(10 912)	
Комісійні витрати	- (2 662)	(634)	(81)	- (3 378)	
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(879)	- - -	- (879)		
Адміністративні та інші операційні витрати	(7 626)	- -	(63 957)	-	(71 583)
Витрати на податок на прибуток	- -	- -	- -	- -	

РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:

Прибуток 99 181 (48 509) 8 689 (57 010) - 2 351

26.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 30 червня 2018 року

Послуги корпоративним клієнтам											Послуги фізичним особам	
Міжбанківський бізнес											Інші сегменти та операції	
Усього сегментів											Усього сегментів	
АКТИВИ											АКТИВИ	
Активи сегментів	3	040	883	56	171	348	293	-	3	445	347	
Усього активів сегментів	3	040	883	56	171	348	293	-	3	445	347	
Нерозподілені активи	-	-	-	-	-	519	562	-	-	519	562	
Усього активів	3	040	883	56	171	348	293	519	562	3	964	909
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ											ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	
Зобов'язання сегментів	1	740	043	1	671	966	211	-	3	412	219	
Усього зобов'язань сегментів	1	740	043	1	671	966	211	-	3	412	219	
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-	13	596	-	-	13	596	
Усього зобов'язань	1	740	043	1	671	966	211	13	596	3	425	816
ІНШІ СЕГМЕНТИ											ІНШІ СЕГМЕНТИ	
Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	-	-	-	-	565	565	
Амортизація	-	-	-	-	-	(4	612)	-	-	(4	612)	

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

Послуги корпо-ративним клієн-там											Послуги фізичним особам		
Міжбанківський бізнес											Інші сегмен-ти та операції		
Усього сегментів											Усього сегментів		
АКТИВИ											АКТИВИ		
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											ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
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 СЕГМЕНТИ											ІНШІ СЕГМЕНТИ		
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, на-дання 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 відкрит-тя 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 та МІНФІНом, операції з валютою.

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

28.	Похідні		фінансові		інструменти		
28.1	Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку						
30	червня	2018	року	31	грудня	2017	року
додатне значення	справедливої вартості	від'ємне значення	справедливої вартості	від'ємне значення	справедливої вартості	додатне значення	справедливої вартості
Форвардні контракти	-	-	56	134	(57)	990	
Контракти своп	253	995	(253)	995	301	379	(301) 379
Чиста справедлива вартість			862	(211)	265	(1)	690

Затверджено до випуску та підписано

27.07.2018

року

Голова правління

Зінніков В.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Чернуха С.В. (044)2077035

Головний бухгалтер

Вичегжанін Ю.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт
про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2 квартал 2018 року**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	19	195592	212420
Процентні витрати	19	120285	125723
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		75307	86697
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		-14629	-51256
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		60678	35441
Комісійні доходи	20	143953	39085
Комісійні витрати	20	4288	3378
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		10242	5956
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		74	0
Результат від операцій з іноземною валютою		8121	9789
Результат від переоцінки іноземної валюти		-12214	-10912
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		-3455	-987
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		1066	-897
Інші операційні доходи	21	4457	447
Адміністративні та інші операційні витрати	22	203328	71583

Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями			
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		5748	2979
Витрати на податок на прибуток	23	648	628
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		5100	2351
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
Прибуток/(збиток) за рік		5100	2351
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями			
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями			
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		31	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями			
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			

Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями			
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток			
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування			
Інший сукупний дохід після оподаткування		0	0
Усього сукупного доходу за рік		5131	2351
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		5131	2351
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		5131	2351
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	24	10.26	4.70
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		10.26	4.70
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		10.26	4.70
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	24	10.26	4.70

19. Процентні доходи та витрати 2018 2017 За другий квартал Наростаючим підсумком з початку року За другий квартал Наростаючим підсумком з початку року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ: Кредити та заборгованість клієнтів 76 948 171 143 80 564 204 006 Облігації внутрішньої державної позики 5 743 8 796 Депозитні сертифікати 1 131 5 798 1 757 6 392-Кошти в інших банках 3 348 6 882 892 1 451 Кореспондентські рахунки в інших банках 2 036 2 972 316 571 Усього процентних доходів 89 206 195 591 83 529 212 420
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ: Строкові кошти юридичних осіб (18 455) (42 480) (18 858) (38 148) Боргові цінні папери, емітовані банком (157) (330) (1 389) (3 963) Інші залучені кошти - - - (2 355) Строкові кошти фізичних осіб (35 081) (70 163) (27 746) (53 988) Кредитами, що отримані від інших банків за операціями репо (127) (141) - - Поточні рахунки (3 685) (7 171) (12 709) (27 269) Усього процентних витрат (57 505) (120 285) (60 702) (125 723) Чистий процентний дохід/(витрати) 31 702 75 307 22 827 86 697 20.
Комісійні доходи та витрати 2018 2017 За другий квартал Наростаючим підсумком з початку року За другий квартал Наростаючим підсумком з початку року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ: Розрахунково-касові операції 63 042 119 851 8 571 16 205 Операції з цінними паперами - - 1 1 Операції довірчого управління 135 596

458 867 Гарантії надані 4 402 9 160 8 202 14 077 Операції з купівлі/продажу іноземної валюти на валютно-му ринку 3 292 4 525 1 700 3 584 Кредитне обслуговування клієнтів 4 326 8 265 2 764 3 615 Інші 821 1 556 415 736 Усього комісійних доходів 76 018 143 953 22 111 39 085 КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ: Розрахунково-касові операції (2 008) (4 162) (2 027) (3 297) Операції з цінними паперами (43) (73) (24) (35) Інші (27) (53) (21) (46) Усього комісійних витрат (2 078) (4 288) (2 072) (3 378) Чистий комісійний дохід/витрати 73 940 139 665 20 039 35 707 21. Інші операційні доходи 2018 2017 За другий квартал Наростаючим підсумком з початку року За другий квартал Наростаючим підсумком з початку року Дохід від суборенди - - 178 381 Дохід від припинення визнання фінансових активів 143 143 - - Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань 1 421 1 421 - - Дохід від операційного лізингу(оренди) 1 723 1 828 - - Інші 811 1 065 22 65 Усього операційних доходів 4 098 4 457 200 446 До статті «Інші» віднесено: за звітне півріччя: агентська винагорода -506 тис. грн.; штрафи та пені, отримані Банком – 26 тис. грн.; перевищення вартості предмета іпотеки, над розміром забезпечених іпотекою вимог – 497 тис. грн.. за попереднє півріччя – штрафи та пені, отримані Банком – 13 тис. грн.; консультаційні послуги – 17 тис. грн.; страхові відшкодування – 24 тис. грн. ; повернення нарахованих відсотків при достроковому розірванні вкладів – 18 тис. грн.. 22. Адміністративні та інші операційні витрати 2018 2017 За другий квартал Наростаючим підсумком з початку року За другий квартал Наростаючим підсумком з початку року Витрати на утримання персоналу (28 537) (56 928) (15 920) (29 422) Амортизація основних засобів (843) (2 380) (1 191) (1 771) Амортизація програмного забезпечення та інших немате-ріальних активів (1 401) (2 232) (157) (314) Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги (2 691) (5 944) (2 501) (5 118) Витрати на оперативний лізинг (оренду) (57 065) (103 907) (3 162) (5 184) Інші витрати, пов'язані з основними засобами (2 122) (5 288) - (2) Професійні послуги (1 113) (1 829) (723) (1 264) Витрати на маркетинг та рекламу (939) (1 491) (76) (94) Витрати із страхування - - - (7 625) Витрати на охорону (1 125) (2 046) - - Інкасація (3 052) (5 423) - - Агентські винагороди за співпрацю - - (6 350) (10 061) Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток (3 261) (6 463) (3 867) (7 925) Інші (7 256) (9 397) (2 047) (2 803) Усього адміністративних та інших операційних витрат (109 405) (203 328) (35 994) (71 583) 23. Витрати на податок на прибуток 23.1 Витрати сплату податку на прибуток 2018 2017 За другий квартал Наростаючим підсумком з початку року За другий квартал Наростаючим підсумком з початку року Поточний податок на прибуток (663) (718) (326) (610) Зміна відстроченого податку на прибуток 39 70 (12) (18) Усього витрати податку на прибуток (624) (648) (338) (628) 23.2 Узгодження суми витрат з податку на прибуток з обліковим податком на прибуток 2018 2017 За другий квартал Наростаючим підсумком з початку року За другий квартал Наростаючим підсумком з початку року Прибуток/(збиток) до оподаткування 3 228 5 748 968 2 979 Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (581) (1 035) (174) (536) КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ): Витрати, які не включаються до суми витрат з метою роз-рахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (859) (2 253) (278) (397) Сума нарахованої амортизації основних засобів та нема-теріальних активів за даними бухгалтерського обліку (257) (484) (120) (239) Сума витрат на створення резервів за наданими зо-бов'язаннями з кредитування та банківськими гарантіями за даними бухгалтерського обліку (600) (1 709) (158) (158) Сума коштів, безоплатно перерахованих неприбутковим організаціям у розмірі, що перевищує 4% оподатковуваного прибутку попереднього звітного року (2) (2) - - Процентні доходи за знеціненими кредитами - (58) - - Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку 777 2 570 126 323 Сума нарахованої основних засобів та нематеріальних ак-тивів за даними податкового обліку

217 412 125 251 Сума використання створених резервів забезпечення 213 522 - - Сума коригування в бухгалтерському обліку резервів за активними операціями, внаслідок застосування МСФЗ 9 - 257 - - Зміна резерву за наданими зобов'язаннями з кредитування та банківськими гарантіями на яку збільшився фінансовий результат до оподаткування 347 1 379 (35) - Частка від'ємної різниці між резервом, розрахованим відповідно до розділу III ПКУ - - 36 72 Доходи (витрати), які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку ВПА (39) (70) 12 18 Витрати на податок на прибуток (624) (648) (338) (628) 24. Прибуток на одну просту акцію 24.1 Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію 2018 2017 За другий квартал Наростаючим підсумком з початку року За другий квартал Наростаючим підсумком з початку року Прибуток за період 2 649 5 131 630 2 351 Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 500 500 500 500 Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн. на акцію) 5,30 10,26 1,26 4,71

Затверджено до випуску та
підписано

27.07.2018

року

Голова правління

Зінніков В.О.

(підпис, ініціали,
прізвище)

Чернуха С.В. (044) 2077035

Головний
бухгалтер

Вичегжанін Ю.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,
прізвище)

статутний капітал								
Операції з акціонерами								
Емісія акцій:								
номінальна вартість								
емісійний дохід								
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля								
продаж								
анулювання								
Об'єднання компаній								
Дивіденди							-7393	
Залишок на кінець попереднього періоду		500000			33589		2351	
Усього сукупного доходу:								
прибуток/(збиток) за рік							5100	
інший сукупний дохід						31		
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат								
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів					466		-466	
Незареєстрований статутний капітал								
Операції з акціонерами								
Емісія акцій:								
номінальна вартість								
емісійний дохід								

Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля								
продаж								
анулювання								
Об'єднання компаній								
Дивіденди							-8867	
Додаткові статті – опис статей та вміст показників								
Додаткові статті – усього за додатковими статтями								
Залишок на кінець звітного періоду		500000			34055	-5	5043	

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 За-коном України «Про акціонерні товариства». Прості акції надають їх власникам однакові права.

Затверджено до випуску та
підписано

27.07.2018

року

Голова правління

Зінніков В.О.

(підпис, ініціали,
прізвище)

Чернуха С.В. (044) 2077035

Головний
бухгалтер

Вичегжанін Ю.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,
прізвище)

**Проміжний скорочений звіт
про рух грошових коштів за прямим методом
за 2 квартал 2018 року**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані			
Процентні витрати, що сплачені			
Комісійні доходи, що отримані			
Комісійні витрати, що сплачені			
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами			
Результат операцій з іноземною валютою			
Інші отримані операційні доходи			
Виплати на утримання персоналу, сплачені			
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені			
Податок на прибуток, сплачений			
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях			
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України			
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів			
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах			
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів			
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів			
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів			
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків			
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів			
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком			
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями			

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань			
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань			
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів			
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів			
Придбання асоційованих компаній			
Надходження від реалізації асоційованих компаній			
Придбання інвестиційної нерухомості			
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості			
Придбання основних засобів			
Надходження від реалізації основних засобів			
Придбання нематеріальних активів			
Надходження від вибуття нематеріальних активів			
Дивіденди, що отримані			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій			
Емісія привілейованих акцій			
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій			
Викуп власних акцій			
Продаж власних акцій			
Отримання субординованого боргу			
Погашення субординованого боргу			
Отримання інших залучених коштів			
Повернення інших залучених коштів			
Додаткові внески в дочірню компанію			
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю			

Дивіденди, що виплачені			
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності			
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти			
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів			
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду			
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду			

Затверджено до випуску та
підписано

27.02.2018

року

Голова правління

(підпис, ініціали,
прізвище)

Головний
бухгалтер

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,
прізвище)

**Проміжний скорочений звіт
про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2 квартал 2018 року**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		5748	968
Коригування:			
Знос та амортизація		4612	2085
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		18849	53140
Амортизація дисконту/(премії)		1092	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-590	
Результат операцій з іноземною валютою		12214	813
(Нараховані доходи)		-22203	5290
Нараховані витрати		-26153	15322
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності			
Чистий збиток (прибуток) від фінансової діяльності			
Інший рух коштів, що не є грошовим			
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		-7497	78489
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте зменшення (збільшення) обов'язкових резервів у Національному банку України		0	4679
Чисте зменшення (збільшення) торгових цінних паперів			
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах			
Чисте зменшення (збільшення) коштів в інших банках		-49311	-8297
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів		29884	468507
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів		-30404	-6884
Чисте зменшення (збільшення) інших активів		-2416	-4968

Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків			
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		-392434	44667
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		-2191	-57059
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-1066	871
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		52077	6952
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		-222	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		-402514	156897
Податок на прибуток, що сплачений		111	284
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		-402625	156613
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-53825	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів			
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів			
Придбання асоційованих компаній			
Надходження від реалізації асоційованих компаній			
Придбання інвестиційної нерухомості			
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості			
Придбання основних засобів		-4196	-4703
Надходження від реалізації основних засобів			
Придбання нематеріальних активів		-518	141
Надходження від вибуття нематеріальних активів			
Дивіденди, що отримані			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		-58539	-4562
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій			
Емісія привілейованих акцій			
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій			
Викуп власних акцій			

Продаж власних акцій			
Отримання субординованого боргу			
Погашення субординованого боргу			
Отримання інших залучених коштів			
Повернення інших залучених коштів			
Додаткові внески в дочірню компанію			
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю			
Дивіденди, що виплачені		8867	7393
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		8867	7393
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		-10865	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		-480893	144658
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5	846908	389260
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5	366015	533918

5. Грошові кошти та їх еквіваленти 5.1 Грошові кошти та їх еквіваленти 30 червня 2018 року 31 грудня 2017 року Готівкові кошти 193 615 219 132 Кошти в Національному банку України 113 541 43 138 Депозитні сертифікати, емітовані НБУ - 555 570 Кореспондентські рахунки та кредити овернайт у банках: 59 514 29 725 України 59 514 29 725 Резерв під знецінення грошових коштів (9 215) (7 967) Усього грошових коштів та їх еквівалентів 357 455 839 598 Для цілей складання звіту про рух грошових коштів грошові кошти та їх еквіваленти 366 015 846 908 не включають такі статті: Резерв під знецінення грошових коштів 9 215 7 967 Нарахований процентний дохід за депозитними сертифікатами, емітованими НБУ - (570) Нарахований процентний дохід за кореспондентськими рахунками та кредитами овернайт у банках (655) (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 30 червня 2018 року Кореспондентські рахунки Усього Непрострочені і незнецінені: 59 514 59 514 У 20 найбільших банках України 3 511 3 511 В інших банках України 56 003 56 003 Еквіваленти грошових коштів до вирахування резерву 59 514 59 514 Резерв (9 215) (9 215) Усього еквівалентів грошових коштів за мінусом резервів 50 299 50 299 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 30 червня 2018 року 31 грудня 2017 року Резерв за станом на початок періоду (7 967) (51 836) (Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду (1 248) 43 869 Резерв за станом на кінець періоду (9 215) (7 967)

Затверджено до випуску та
підписано

27.07.2018 року

Голова правління

Зінніков В.О.

(підпис, ініціали,
прізвище)

Чернуха С.В. (044) 2077035

Головний
бухгалтер

Вичегжанін Ю.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,
прізвище)

**Примітки
до проміжного скороченого звіту
за 2 квартал 2018 року**

№ з/п	Текст примітки
1	<p>ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (далі – Банк) зареєстровано Націо-нальним 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 – 2 квартал 2018 року. Звітність підготовлена станом на кінець дня 30 червня 2018 року та відображається у тисячах гривень. Банк є складовою частиною банківської системи України (усього станом на кінець 2 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 звітного дня 30 червня 2018 року кількість працівників Банку складала 596 осіб (на кінець першого кварталу кількість працівників Банку складала 582 особи). Регіональна мережа станом на звітну дату складається з Головного банку та 37 відділень та покриває переважну більшість областей України (на кінець першого кварталу 2018 року кількість відділень Банку становила 34 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 Classic, Visa Gold та Visa Platinum. За результатами 2 кварталу 2018 року Банк віднесено до групи банків з приватним капіталом за класифікацією Національного банку України. Станом на кінець дня 30 червня 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 році не відбувалось. У другому кварталі, а саме 26 червня 2018 року, незалежне рейтингове</p>

	<p>агентство «Кредит-Рейтинг» підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» на рівні uaAA («інвестиційний рівень») з прогнозом стабільний, а також підтвердило рейтинг надійності банківських депозитів на рівні «4+» (що відповідає рівню «висока надійність»). Також Банком 27 червня 2018 підтверджено довгостроковий кредитний рейтинг ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» на рівні uaAA від НРА «Рюрік». Фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2018 року, затверджена В.о. Голови Правління Банку та В.о. Головного бухгалтера 27 липня 2018 року.</p>
2	<p>2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність Відповідно до квітневих оцінок МВФ, у 2018 році світовий ВВП виросте на 3.9%, що на 0.1 в. п. вище, ніж торік. Очікується пришвидшення економічного зростання торговельних партнерів України (Євразія, Росія, Індія, Єгипет, Китай, Польща, Туреччина). Це підтверджують високі результати другого кварталу. Протягом наступних кварталів глобальні ціни на сировинні товари мають у цілому залишатися високими завдяки зростанню світового попиту. Щоправда, через зниження вартості сировини (залізної руди та вугілля), а також нові протекціоністські заходи, очікується корекція цін на сталь. Ціни на зернові зростатимуть через очікуване зменшення їх виробництва в США та розширення споживання в Азії. Ціни на нафту ймовірно продовжать збільшуватися внаслідок політики ОПЕК+ та зростання світового попиту, а також вихід США з ядерної угоди з Іраном. Загалом, існуючі геополітичні чинники зберігатимуть свій вплив на окремі ринки.</p> <p>Відповідно до попередніх оцінок у другому кварталі 2018 року реальний ВВП виріс на 3.1% р/р. До кінця року очікується прискорення його зростання, зокрема завдяки ефекту бази порівняння: на результатах II – IV кварталів минулого року позначилися наслідки припинення торгівлі з НКТ. Тому НБУ прогнозує, що у 2018 році економіка України зросте на 3.4%. Поточні й очікувані темпи зростання ВВП занадто низькі, особливо якщо врахувати суттєве падіння виробництва в попередніх періодах. Прогноз на поточний рік для України нижчий, ніж показники багатьох східноєвропейських країн (близько 4% у середньому) та країн, що розвиваються (4.9%). У довгостроковому періоді масова трудова міграція створює додаткові високі ризики. Вона призводить до зниження потенційного ВВП та надмірного тиску на державні фінанси, адже трудові мігранти рідко сплачують податки та соціальні внески. Зарплата громадян України, отримана за кордоном поступово стає вагомим складовим доходом. Вона не входить у розрахунок ВВП за доходами.</p> <p>Після запровадження безвізового режиму України з ЄС, відповідно до оновлених даних у структурі номінальних доходів українців частка коштів трудових мігрантів зросла з 6.9% у 2015 році до 9.4% у 2017 році. Оцінки обсягів переказів в Україну у 2015 – 2017 роках зросли на 1.8 – 2.1 млрд дол. (до 9.3 млрд дол., або 8.3% ВВП у 2017 році). Загалом, за даними Державної прикордонної служби, сукупно протягом 2008 – 2017 років за межі України виїхало та не повернулося 3.7 млн громадян, значна частка з них – назавжди. Водночас, рівень зарплат в Україні стрімко зростає, що приводить до збільшення частки оплати праці найманних працівників у структурі ВВП за доходами. Після різкого скорочення до історично низького рівня 36.6% у 2016 році, частка оплати праці зросла до 38.9% у 2017 році. У 2018 році доходи населення продовжать зростати завдяки дедалі жорсткішій конкуренції за працівників на ринку праці. Реальний наявний дохід домогосподарств у 2017 році зріс на 7.4% (порівняно з 2.0% у 2016 році). Основна причина – збільшення номінальної зарплати на 37% та реальної – на 19%. На доходи також позитивно вплинули перерахунок соціальних допомог відповідно до нових рівнів прожиткового мінімуму, який підвищували тричі на рік, індексація й осучаснення пенсій, а також скасування обмежень на їх виплату працюючим пенсіонерам. У 2018 році існують високі ризики виконання бюджету. На сьогоднішній день частина бюджету зростає повільніше через недонадходження податків з увезених товарів та послуг, акцизів із вироблених в Україні товарів, рентних платежів і прибутку Національного банку, тоді як витрати можуть зрости вищими темпами, ніж передбачено в Законі. За таких умов є суттєві ризики перевищення запланованого дефіциту державного бюджету (2.5% ВВП) за підсумками року. Також найближчі місяці питання отримання фінансування від МФО стане критичним. У другому півріччі 2018 року Україна (НБУ та уряд) має виплатити понад 2 млрд дол. (основна сума та відсотки/купони за кредитами), ще близько 6 млрд дол. – у 2019 році. За перші п'ять місяців 2018 року обсяг міжнародних резервів скоротився на 3.7% до 18.1 млрд дол. Через обслуговування зовнішнього боргу. Їх подальше зниження може спровокувати девальваційні очікування та негативно вплинути на рівновагу на валютному ринку. За будь-якого сценарію розвитку відносин із МВФ Україні доведеться виходити на міжнародний ринок запозичень. Динаміка обмінного курсу гривні та висока дохідність ОВДП заохотили нерезидентів повернутися на ринок державних цінних паперів та збільшити свою присутність на початку 2018 року. Це сприяло укріпленню національної валюти з кінця січня 2018 року. Але, через зміцнення гривні нерезиденти зменшили обсяг своїх вкладень. За три квартали минулого року сукупна рентабельність за ЄВІТДА українських компаній становила 10.5% (+0.5 в.п. р/р) проти 9.4% у 2016 році. Майже у всіх галузях вдалося скоротити боргове навантаження. У 2018 році очікується подальше підвищення прибутковості в усіх основних секторах, за винятком хімічної промисловості та будівництва. Сукупний прибуток до оподаткування українських</p>

	<p>компаній (без урахування фінансових та страхових) торік становив 138.6 млрд грн (+53% р/р). Найпомітніше зросли прибутки компаній добувної, харчової промисловостей та машинобудування. В той же час, головним ризиком даної галузі залишаються її низька конкурентоспроможність, та залежність від експорту в РФ яка, однак, постійно зменшується (з 34% до 22% за 2014-17 рр.). Торік кількість виданих дозволів на будівництво багатоквартирних будинків знизилася на 25% р/р. Це може свідчити про вповільнення зростання житлового будівництва на найближчі роки. У 2 кварталі 2018 року обсяг уведеного в експлуатацію житла знизився на 15% р/р і становив 975 тис. кв. м. При цьому навіть у разі зростання номінальних доходів українців платоспроможний попит залишається обмеженим. Щоб стимулювати попит, забудовники пропонують малогабаритні квартири (за рік середня площа зменшилася з 64.7 до 60.8 кв. м.), знижки 5 – 20% у разі стовідсоткової оплати, програми розстрочки на 2 – 5 років, обмін нових квартир на старі. Утім це не допомагає значно збільшити продаж. Понад 43% прийнятого в експлуатацію житла в багатоквартирних будинках припало на Київ та Київську об-ласть. На другому та третьому місцях Одеська та Львівська області. Підвищення прибутковості у 2016 році дало змогу реальному сектору відновити інвестиційні програми або прискорити їх виконання. Торік обсяг капітальних інвестицій збільшився на 15.5 р/р, у 2 кв. 2018 року – на 37.4% р/р. Частка банківських коштів у капіталовкладеннях зростає протягом останніх чотирьох кварталів, але поки що дуже низька – на рівні 8%. До кризи цей показник перевищував 20%. До кризи 2014 року та під час її гострої фази найбільші державні монополії отримували значні збитки, тому мали проблеми з кредитуванням. Протягом останніх двох років вони значно поліпшили фінансовий стан. У всіх державних монополій розрахунковий клас боржника вказує на низьку ймовірність дефолту (близько 5%), а відтак і низький кредитний ризик банку за такими боргами. На сьогодні вони можуть залучати позики під нижчі ставки та на кращих нецінових умовах, ніж переважна більшість компаній реального сектору – як за кордоном, так у приватних українських банках. В той же час значною є частка непрацюючих кредитів, основним джерелом яких є великі бізнес-групи, які не мають змоги або не бажають обслуговувати борги, накопичені до кризи. Фінансовий стан багатьох таких груп торік значно поліпшився, та їхніх грошових потоків вистачає на повне обслуговування відсотків та поступове погашення боргу, але на практиці цього не відбувається. У загальній сумі кредитів, виданих 20 найбільшим групам, частка не-працюючих становить 86%, а без урахування бізнес-групи Приват 76%, що на понад 25 в. п. вище від показника для решти боржників. Кілька успішних реструктуризацій окремих великих боржників за останній рік принципово не змінила ситуації. Найбільші групи затягують реструктуризацію боргів та розраховують, що банки запропонують пільгові умови, наприклад, списання значної частини боргів або нульові відсотки протягом кількох років із погашенням у кінці терміну заборгованості бізнес-груп. Якщо банки не координуватимуться з метою врегулювання заборгованості великих груп, ці борги ніколи не будуть повернені. Частка непрацюючих кредитів досягла максимального значення в липні 2017 року та зменшилася протягом другого півріччя. Проте в січні 2018 року вона збільшилася на 2 в.п. Причина – статистичний ефект від зміни плану рахунків. Кошти населення та бізнесу в банках надалі зростають, їхня частка у зобов'язаннях вже перевищує 80%. Така тенденція збільшує ризики ліквідності, адже практично всі депозити корпорацій – це кошти на вимогу або ультра-короткі депозити, а серед вкладень населення переважають депозити терміном до 3 місяців. За результатами червня 2018 року чистий кредитний портфель банків за фіксованим курсом підвищився на 3.0% р/р. Чисті кредити населенню продовжували динамічно зростати (+22.2% за фіксованим курсом, зокрема гри-вневі +39% р/р), але скорочення корпоративних кредитів (-0.4% у гривні р/р та -0.3% у іноземній валюті в доларо-вому еквіваленті) суттєво гальмувало відновлення кредитування. Річні темпи приросту гривневого іпотечного кредитування на початку поточного року стали додатними вперше від початку кризи. Фінансовий стан ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» був стабільним, рівень ліквідних коштів в активах Банку залишався високим, а рівень простроченої заборгованості – низьким.</p>
3	<p>3. Основи подання фінансової звітності Фінансова звітність за період, який закінчився 30 червня 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 півріччя 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 коротко-строкові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності. Функціональна валюта та валюта подання Функціональною валютою, в якій ведеться бухгалтерський облік та складається фінансова звітність Банку, є українська гривня. Звітність представлена</p>

	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 функціо-нальну валюту за офіційними курсами гривні до іноземних валют.
4	4. Принципи облікової політики Зміни в обліковій політиці здійснюються у випадках, коли необхідно перейти на вимоги нового або переглянуто-го стандарту або роз'яснення, а також із власної ініціативи Банку, якщо в результаті таких змін викладена у фінан-совій звітності інформація буде більш надійною та змістовною. Протягом звітного першого півріччя 2018 року Банк забезпечив здійснення класифікації та оцінки фінансових активів та зобов'язань відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності (МСФЗ) 9 «Фінансові інструмен-ти». 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 пів-річчя 2018 року здійснено: – коригування процентних доходів за знеціненими кредитами на першій та другій стадії зменшення корисності з відображенням їх на рахунку 5030 «Нерозподілені прибутки минулих років» – на суму 322 тис. грн.; – коригування сум сформованих резервів із використанням рахунків нерозподілених прибутків/збитків мину-лих 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 від-повідні рахунки для обліку відрахувань в резерви – на суму 9 245 тис. грн.
5	5. Грошові кошти та їх еквіваленти 5.1 Грошові кошти та їх еквіваленти 30 червня 2018 року 31 грудня 2017 року Готівкові кошти 193 615 219 132 Кошти в Національному банку України 113 541 43 138 Депозитні сертифікати, емітовані НБУ - 555 570 Кореспондентські рахунки та кредити овернайт у банках: 59 514 29 725 України 59 514 29 725 Резерв під знецінення грошових коштів (9 215) (7 967) Усього грошових коштів та їх еквівалентів 357 455 839 598 Для цілей складання звіту про рух грошових коштів грошові кошти та їх ек-віваленти 366 015 846 908 не включають такі статті: Резерв під знецінення грошових коштів 9 215 7 967 Нарахований процентний дохід за депозитними сертифікати, емітованими НБУ - (570) Нарахований процентний дохід за кореспондентськими рахунками та кредитами овернайт у банках (655) (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 30 червня 2018 року Кореспондентські рахунки Усього Непрострочені і незнецінені: 59 514 59 514 У 20 найбільших банках України 3 511 3 511 В інших банках України 56 003 56 003 Еквіваленти грошових коштів до вирахування резерву 59 514 59 514 Резерв (9 215) (9 215) Усього еквівалентів грошових коштів за мінусом резервів 50 299 50 299 5.3 Аналіз кредитної якості еквівалентів грошових коштів за станом на 31 грудня 2017 року Кореспондентські рахунки Депозитні сер-тифікати 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 30 червня 2018 року 31 грудня 2017 року Резерв за станом на початок періоду (7 967) (51 836) (Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду (1 248) 43 869 Резерв за станом на кінець періоду (9 215) (7 967)
6	6. Кошти в інших банках 30 червня 2018 року 31 грудня 2017 року Кореспондентські рахунки у банках: 16 715 16 715 Інших країн 16 715 Кредити, надані іншим банкам: 51 030 - Короткострокові 51 030 - Резерв під знецінення коштів в інших банках (26 825) (715) Усього коштів у банках за мінусом резервів 24 221 - 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 вказа-ному рахунку вільно використовуються. 6.1 Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за період,що закінчився 30 червня 2018 року Коррахунки Кредити Усього Непрострочені і не знецінені: 51 030 51 030 в інших банках України 51 030 51 030 Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі 16 - 16 без затримки платежу 16 - 16 Кошти в інших банках до вирахування резервів 16 51 030 51 046 Резерв під знецінення коштів в інших банках (16) (26 809) (26 825) Усього коштів в інших банках за мінусом резервів - 24 221 24 221 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 без затримки платежу 715 715 Кошти в інших банках до вирахування резервів 715 715 Резерв під

	<p>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 : 30 червня 2018 року 31 грудня 2017 року Резерв під знецінення за станом на початок періоду (715) - (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року (25 576) (715) Вплив застосування МСФЗ 9 (534) - Резерв під знецінення за станом на кінець періоду (26 825) (715)</p>
7	<p>7. Кредити та заборгованість клієнтів 7.1 . Кредити та заборгованість клієнтів 30 червня 2018 року 31 грудня 2017 року Кредити, що надані юридичним особам 3 313 178 3 616 661 Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям 20 134 36 111 Іпотечні кредити фізичних осіб 4 828 786 Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби 34 912 14 176 Інші кредити, що надані фізичним особам 6 954 5 145 Резерв під знецінення кредитів (299 089) (295 197) Усього кредитів за мінусом резервів 3 080 917 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 30 червня 2018 року Кредити, що надані юри-дичним осо- бам Кредити, що надані фізич-ним особам - підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потре-би Інші креди-ти, що надані фізичним особам Усього Залишок за станом на початок періоду (288 752) (6 174) - (244) (27) (295 197) (Збільшення)/ зменшення ре-зерву протягом періоду 7 358 5 744 (3) (225) (159) 12 716 Вплив застосування МСФЗ 9 (10 138) - - - (10 138) Коригування відсотків під зне-цінені кредити (6 468) - - (2)- - (6 470) Залишок за станом на кінець періоду (298 000) (430) (3) (471) (186) (299 089) Протягом звітного періоду, мало місце часткове погашення контрагентами – фізичними особами заборго-ваності, списаної раніше за рахунок сформованих резервів у сумі 8 тис. грн. 7.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами період, що закінчився 30 червня 2017 року Кредити, що надані юри-дичним осо-бам Кредити, що надані фізич-ним особам - підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізич-ним особам на поточні пот-реби Інші креди-ти, що надані фізичним особам Усього Залишок за станом на початок періоду (142 238) (33) - (55) (178) (142 504) (Збільшення)/ зменшення ре-зерву протягом періоду (56 458) (20) - (4) (3) (56 485) Курсові різниці 3 1 - - - 4 Залишок за станом на кінець періоду (198 693) (52) - (59) (181) (198 985) Протягом попереднього періоду , мало місце часткове погашення контрагентами заборгованості, списаної ра-ніше за рахунок сформованих резервів у сумі 18 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 30 червня 2018 року Менше ніж 1 рік Усього Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою), що підлягають отриманню, станом на 30 червня 2018 року 637 637 Майбутній фінансовий дохід 72 72 Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом - - Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів станом на кінець 30 червня 2018 року 458 458 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 Усього Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою), що підлягають отриманню, станом на 31 грудня 2017 р. 27 082 27 082 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</p>
8	<p>8. Цінні папери в портфелі Банку на продаж 30 червня 2018 року 31 грудня 2017 року Боргові цінні папери: 103 905 48 030 державні облігації 103 905 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 103 905 48 030 Банк не передавав цінні папери без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо.</p>
9	<p>9. Інвестиційна нерухомість 30 червня 2018 року 31 грудня 2017 року Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду - - Придбання 282 020 - Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду 282 020 - Протягом звітного періоду, Банком було прийняте рішення щодо задоволення вимог іпотекодержателя, шляхом набуття права власності на предмет іпотеки згідно Договорів іпотеки, внаслідок чого, було погашено прострочену кредитну заборгованість на суму 277 299 тис. грн. та зараховано на баланс Банку інвестиційну нерухомість на суму 282 020 тис. грн.</p>
10	<p>10. Основні засоби та нематеріальні активи Протягом періоду, що закінчився 30 червня 2018 року, відбулися наступні зміни: Банком було придбано: – основних засобів на суму 4 196 тис. грн.; – нематеріальних активів на суму 518 тис. грн. ; – інших необоротних матеріальних активів на суму 4 043 тис. грн. Мало місце збільшення незавершених капітальних вкладень в основні засоби та нематеріальні активи на 321 тис. грн. Амортизаційні відрахування склали 4 612 тис. грн.</p>

11	<p>11. Інші фінансові активи 11.1 Інші фінансові активи 30 червня 2018 року 31 грудня 2017 року Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами 589 306 Дебіторська заборгованість за операціями з банками 41 713 14 188 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 10 136 5 367 Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами 1 319 212 Грошові кошти з обмеженим правом використання 18 159 15 748 Інші фінансові активи 5 746 5 611 Резерв під знецінення інших фінансових активів (6 062) (1 212) Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 71 600 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 30 червня 2018 року Дебіторська заборгованість за операціями з банками Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами Грошові кош-ти з обмеже-ним правом користування Інші фінансові активи Усього Залишок за станом на початок періо-ду (749) - - (463) (1 212) (Збільшення)/зменшення резерву (2 268) (30) (529) (2 023) (4 850) Залишок за станом на кінець періоду (3 017) (30) (529) (2 486) (6 062) 11.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 30 червня 2017 року Дебіторська заборгованість за операціями з банками Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами Інші фінансові активи Усього Залишок за станом на початок періоду (860) - (79) (939) (Збільшення)/зменшення резерву - (2) (293) (295) Курсові різниці 110 - - 110 Залишок за станом на кінець періоду (750) (2) (372) (1 124)</p>
12	<p>12. Інші активи 30 червня 2018 року 31 грудня 2017 року Дебіторська заборгованість з придбання активів 1 270 2 282 Передоплата за послуги 2 195 1 244 Дорогоцінні метали 693 402 Інші активи у т.ч. 5 732 3 546 Витрати майбутніх періодів 4 966 3 307 Резерв (1 674) (1 782) Усього інших активів за мінусом резервів 8 216 5 692 Витрати майбутніх періодів включають : станом на 30.06.2018 року: оренда – 2 759 тис. грн., оренда ПТКС – 1 222 тис. грн., комунальні послуги 102 тис. грн., відпускні майбутніх періодів – 231 тис. грн., річна підтримка Swift - 103 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.</p>
13	<p>13. Кошти клієнтів 30 червня 2018 року 31 грудня 2017 року Державні та громадські організації: 556 969 поточні рахунки 556 969 Інші юридичні особи 1 679 442 2 177 138 поточні рахунки 228 840 563 049 строкові кошти 1 450 602 1 614 089 Фізичні особи: 1 654 377 1 575 223 поточні рахунки 152 355 122 719 строкові кошти 1 502 022 1 452 504 Усього коштів клієнтів 3 334 375 3 753 330</p>
14	<p>14. Боргові цінні папери, емітовані банком 30 червня 2018 року 31 грудня 2017 року Депозитні сертифікати 12 997 15 188 Усього 12 997 15 188 Банк не має активів, наданих як забезпечення за цінними паперами, емітованими Банком.</p>
15	<p>15. Резерви за зобов'язаннями 15.1 Зміни резервів за зобов'язаннями за період, що закінчився 30 червня 2018 року Зобов'язання кредитного характеру Усього Залишок на початок періоду 2 833 2 833 Формування та/або збільшення резерву (1 066) (1 066) Вплив застосування МСФЗ 9 (1 047) (1 047) Залишок на кінець періоду 720 720 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 30 червня 2017 року Зобов'язання кредитного характеру Усього Залишок на початок періоду 1 074 1 074 Формування та/або збільшення резерву 871 871 Залишок на кінець періоду 1 945 1 945</p>
16	<p>16. Інші фінансові зобов'язання 30 червня 2018 року 31 грудня 2017 року Кредиторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами 5 250 3 959 Нараховані витрати 6 629 4 638 Інші фінансові зобов'язання 52 038 3 243 Усього інших фінансових зобов'язань 63 917 11 840 Інші фінансові зобов'язання станом на 30.06.2018 року включають залишки за транзитними рахунками за операці-ями через програмно – технічні комплекси самообслуговування у сумі 47 054 тис. грн.</p>
17	<p>17. Інші зобов'язання 30 червня 2018 року 31 грудня 2017 року Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 5 794 7 701 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 6 294 4 247 Кредиторська заборгованість з придбання активів 105 2 269 Доходи майбутніх періодів 742 622 Інші 4 Усього 12 935 14 843</p>
18	<p>18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) Кількість акцій в обігу (тис. шт.) Прості акції</p>

	<p>(тис.шт.) Усього вартість акцій (часток) (тис.грн.) Залишок на початок звітнього періоду 500 500 500 000 Залишок на кінець звітнього періоду 500 500 500 000 Протягом звітнього 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 За-коном України «Про акціонерні товариства». Прості акції надають їх власникам однакові права.</p>
19	<p>19. Процентні доходи та витрати 2018 2017 За другий квартал Наростаючим підсумком з початку року За другий квартал Наростаючим підсумком з початку року ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ: Кредити та заборгованість клієнтів 76 948 171 143 80 564 204 006 Облігації внутрішньої державної позики 5 743 8 796 Депозитні сертифікати 1 131 5 798 1 757 6 392- Кошти в інших банках 3 348 6 882 892 1 451 Кореспондентські рахунки в інших банках 2 036 2 972 316 571 Усього процентних доходів 89 206 195 591 83 529 212 420 ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ: Строкові кошти юридичних осіб (18 455) (42 480) (18 858) (38 148) Боргові цінні папери, емітовані банком (157) (330) (1 389) (3 963) Інші залучені кошти - - - (2 355) Строкові кошти фізичних осіб (35 081) (70 163) (27 746) (53 988) Кредитами, що отримані від інших банків за операціями репо (127) (141) - - Поточні рахунки (3 685) (7 171) (12 709) (27 269) Усього процентних витрат (57 505) (120 285) (60 702) (125 723) Чистий процентний дохід/(витрати) 31 702 75 307 22 827 86 697</p>
20	<p>20. Комісійні доходи та витрати 2018 2017 За другий квартал Наростаючим підсумком з початку року За другий квартал Наростаючим підсумком з початку року КОМІСІЙНІ ДОХОДИ: Розрахунково-касові операції 63 042 119 851 8 571 16 205 Операції з цінними паперами - - 1 1 Операції довірчого управління 135 596 458 867 Гарантії надані 4 402 9 160 8 202 14 077 Операції з купівлі/продажу іноземної валюти на валютно-му ринку 3 292 4 525 1 700 3 584 Кредитне обслуговування клієнтів 4 326 8 265 2 764 3 615 Інші 821 1 556 415 736 Усього комісійних доходів 76 018 143 953 22 111 39 085 КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ: Розрахунково-касові операції (2 008) (4 162) (2 027) (3 297) Операції з цінними паперами (43) (73) (24) (35) Інші (27) (53) (21) (46) Усього комісійних витрат (2 078) (4 288) (2 072) (3 378) Чистий комісійний дохід/витрати 73 940 139 665 20 039 35 707</p>
21	<p>21. Інші операційні доходи 2018 2017 За другий квартал Наростаючим підсумком з початку року За другий квартал Наростаючим підсумком з початку року Дохід від суборенди - - 178 381 Дохід від припинення визнання фінансових активів 143 143 - - Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань 1 421 1 421 - - Дохід від операційного лізингу(оренди) 1 723 1 828 - - Інші 811 1 065 22 65 Усього операційних доходів 4 098 4 457 200 446 До статті «Інші» віднесено: за звітне півріччя: агентська винагорода -506 тис. грн.; штрафи та пені, отримані Банком – 26 тис. грн.; перевищення вартості предмета іпотеки, над розміром забезпечених іпотекою вимог – 497 тис. грн.. за попереднє півріччя – штрафи та пені, отримані Банком – 13 тис. грн.; консультаційні послуги – 17 тис. грн.; страхові відшкодування – 24 тис. грн. ; повернення нарахованих відсотків при достроковому розірванні вкладів – 18 тис. грн..</p>
22	<p>22. Адміністративні та інші операційні витрати 2018 2017 За другий квартал Наростаючим підсумком з початку року За другий квартал Наростаючим підсумком з початку року Витрати на утримання персоналу (28 537) (56 928) (15 920) (29 422) Амортизація основних засобів (843) (2 380) (1 191) (1 771) Амортизація програмного забезпечення та інших немате-ріальних активів (1 401) (2 232) (157) (314) Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги (2 691) (5 944) (2 501) (5 118) Витрати на оперативний лізинг (оренду) (57 065) (103 907) (3 162) (5 184) Інші витрати, пов'язані з основними засобами (2 122) (5 288) - (2) Професійні послуги (1 113) (1 829) (723) (1 264) Витрати на маркетинг та рекламу (939) (1 491) (76) (94) Витрати із страхування - - - (7 625) Витрати на охорону (1 125) (2 046) - - Інкасація (3 052) (5 423) - - Агентські винагороди за співпрацю - - (6 350) (10 061) Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток (3 261) (6 463) (3 867) (7 925) Інші (7 256) (9 397) (2 047) (2 803) Усього адміністративних та інших операційних витрат (109 405) (203 328) (35 994) (71 583)</p>
23	<p>23. Витрати на податок на прибуток 23.1 Витрати сплату податку на прибуток 2018 2017 За другий квартал Наростаючим підсумком з початку року За другий квартал Наростаючим підсумком з початку року За другий квартал, наро-стаючим під-сумком з по-чатку року Поточний податок на прибуток (663) (718) (326) (610) Зміна відстроченого податку на прибуток 39 70 (12) (18) Усього витрати податку на прибуток (624) (648) (338) (628) 23.2 Узгодження суми витрат з податку на прибуток з обліковим податком на прибуток 2018 2017 За другий квартал Наростаючим підсумком з початку року За другий квартал Наростаючим підсумком з початку року Прибуток/(збиток) до оподаткування 3 228 5 748 968 2 979 Теоретичні податкові відрахування за</p>

	<p>відповідною ставкою оподаткування (581) (1 035) (174) (536) КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ): Витрати, які не включаються до суми витрат з метою роз-рахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгал-терському обліку (859) (2 253) (278) (397) Сума нарахованої амортизації основних засобів та нема-теріальних активів за даними бухгалтерського обліку (257) (484) (120) (239) Сума витрат на створення резервів за наданими зо-бов'язаннями з кредитування та банківськими гарантіями за даними бухгалтерського обліку (600) (1 709) (158) (158) Сума коштів, безоплатно перерахованих неприбутковим організаціям у розмірі, що перевищує 4% оподаткованого прибутку попереднього звітного року (2) (2) - - Процентні доходи за знеціненими кредитами - (58) - - Витрати, які включаються до суми витрат з метою розра-хунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгал-терському обліку 777 2 570 126 323 Сума нарахованої основних засобів та нематеріальних ак-тивів за даними податкового обліку 217 412 125 251 Сума використання створених резервів забезпечення 213 522 - - Сума коригування в бухгалтерському обліку резервів за ак-тивними операціями, внаслідок застосування МСФЗ 9 - 257 - - Зміна резерву за наданими зобов'язаннями з кредитування та банківськими гарантіями на яку збільшився фінансовий результат до оподаткування 347 1 379 (35) - Частка від'ємної різниці між резервом, розрахованим відпо-відно до розділу III ПКУ - - 36 72 Доходи (витрати), які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку ВПА (39) (70) 12 18 Витрати на податок на прибуток (624) (648) (338) (628)</p>
24	<p>24. Прибуток на одну просту акцію 24.1 Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію 2018 2017 За другий квартал Наростаючим підсумком з початку року За другий квартал Наростаючим підсумком з початку року Прибуток за період 2 649 5 131 630 2 351 Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 500 500 500 500 Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн. на акцію) 5,30 10,26 1,26 4,71</p>
25	<p>25. Дивіденди 2018 2017 За другий квартал Наростаю-чим підсум-ком з поча-тку року За другий квартал Наростаю-чим підсум-ком з почат-ку року Залишок за станом на початок періоду - - - - Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду 8 867 8 867 7 393 7 393 Дивіденди, виплачені протягом періоду (8 867) (8 867) (7 393) (7 393) Залишок за станом на кінець періоду - - - - Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду 17,73 17,73 14,79 14,79</p>
26	<p>26. Операційні сегменти 26.1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що завершився 30 червня 2018 року Послуги корпора-тивним клієнтам Послуги фізич-ним осо-бам Міжбан-ківський бізнес Інші сег-менти та операції Вилу-чення Усього Дохід від зовнішніх клієнтів: Процентні доходи 167 098 4 045 9 855 14 594 - 195 592 Комісійні доходи 27 495 114 255 2 203 - - 143 953 Інші операційні доходи - 2 879 - 1 578 - 4 457 Доходи від інших сегментів - - - - - Усього доходів сегментів 194 593 121 179 12 058 16 172 - 344 002 Процентні витрати (47 812) (72 333) (141) - - (120 285) Відрахування до резерву під знецінення кредитів та кош-тів в інших банках 13 102 (378) (27 353) - - (14 629) Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості - - (2 268) (1 187) - (3 455) Результат від торговельних операцій з похідними фінан-совими інструментами - - - 10 242 - 10 242 Результат від продажу цінних папе-рів у портфелі банку на продаж - - (74) - - - Результат від переоцінки похідних фінансових інструме-нтів - - 590 - 590 Результат від операцій з іноземною валютою - - 8 121 - - 8 121 Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою - - (12 214) - - (12 214) Комісійні витрати - (4 163) - (125) - (4 288) Відрахування до резервів за зобов'язаннями 1 066 - - - 1 066 Адміністративні та інші операційні витрати (847) - - (202 481) - (203 328) Витрати на податок на прибуток - - - (648) - (648) РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток 160 102 44 305 (9 656) (189 651) - 5 100 26.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 30 червня 2017 року Послуги корпора-тивним клієнтам Послуги фізич-ним осо-бам Міжбан-ківський бізнес Інші сег-менти та операції Вилу-чення Усього Дохід від зовнішніх клієнтів: Процентні доходи 203 468 523 2 022 6 392 - 212 420 Комісійні доходи 24 760 12 863 1 462 - - 39 085 Інші операційні доходи 24 17 - 406 - 447 Усього доходів сегментів 228 252 13 418 3 485 6 798 - 251 952 Процентні витрати (64 092) (59 276) - (2 355) - (125 723) Відрахування до резерву під знецінення кредитів та кош-тів в інших банках (56 474) 11 5 207 - - (51 256) Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості - - 110 (1 097) - (987) Результат від торговельних операцій з іншими фінансо-вими інструментами - - - 5 956 - 5 956 Результат від операцій з іноземною валютою - - 9 789 - - 9 789 Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою - - (10 912) - - (10 912) Комісійні витрати - (2 662) (634) (81) - (3 378) Відрахування до резервів за зобов'язаннями (879) - - - (879) Адміністративні та інші операційні витрати (7 626) - - (63 957) - (71 583) Витрати на податок на прибуток - - - - - РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток 99 181 (48 509) 8 689 (57 010) - 2 351 26.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 30 червня 2018 року Послуги корпоративним клієнтам Послуги фізичним особам Міжбанківський бізнес Інші сегменти та операції Усього АКТИВИ СЕГМЕНТІВ Активи сегментів 3 040 883 56 171 348 293 - 3 445 347 Усього</p>

	<p>активів сегментів 3 040 883 56 171 348 293 - 3 445 347 Нерозподілені активи - - - 519 562 519 562 Усього активів 3 040 883 56 171 348 293 519 562 3 964 909 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ Зобов'язання сегментів 1 740 043 1 671 966 211 - 3 412 219 Усього зобов'язань сегментів 1 740 043 1 671 966 211 - 3 412 219 Нерозподілені зобов'язання - - - 13 596 13 596 Усього зобов'язань 1 740 043 1 671 966 211 13 596 3 425 816 ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ Капітальні інвестиції - - - 565 565 Амортизація - - - (4 612) (4 612) 26.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 31 грудня 2017 року Послуги корпо-ративним клієн-там Послуги фізичним особам Міжбанківський бізнес Інші сегмен-ти 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, на-дання 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 відкрит-тя 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 та МІНФІНом, операції з валютою. Інше сегменти та операції: включає операції з метою забезпечення діяльності Банку, основні засоби та нематері-альні активи, відстрочені податкові активи, передоплату та дебіторську заборгованість, пов'язані з адміністративно-господарською діяльністю Банку.</p>
27	<p>27. Потенційні зобов'язання Банку Банк розкриває інформацію про події, що відбулися станом на кінець дня 30 червня 2018 року, але не відображені в інших примітках, за якими ймовірність вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, не відповідає визна-ченню зобов'язання, зокрема: а) розгляд справ у суді. На звітну дату, станом на кінець дня 30 червня 2018 року в судах наявні справи за участю ПУБЛІЧНОГО АКЦІО-НЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (надалі – Банк), по яких Банк є відповідачем на суму 564 571,09 грн. В цілому, як показує попередній аналіз судових процесів, розгляд судових справ не несе за собою негативного ри-зику 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 ста-ном на кінець звітного періоду не здійсню оцінку їх фінансового впливу, оцінку невизначеності з можливими пода-льшими впливами зазначених зобов'язань. Контролюючий орган має право провести перевірку та самостійно визначити суму грошових зобов'язань плат-ника податків не пізніше закінчення 1095 дня (2555 дня у разі проведення перевірки контрольованої операції від-повідно 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 30 червня 2018 р. відсутні. г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди). 27.1 Майбутні мінімальні орендні платежі за невідомим договором про оперативний лізинг (оренду) 30 червня 2018 року 31 грудня 2017 року До 1 року 37 833 66 751 Від 1 до 5 років 195 263 228 113 Усього 233 096 294 864 д) зобов'язання з кредитування. Станом на кінець дня 30 червня 2018 року сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням (як правило, це ві-дкличні кредитні лінії, надані клієнтам), становила 344 018 тис. грн. Їх можливий фінансовий вплив на фінансові показники Банку є несуттєвим та не несе серйозних ризиків (зокрема, ризику ліквідності), враховуючи, що 96% з них - відкличні, тобто не є ризиковими. 27.2 Структура зобов'язань з кредитування 30 червня 2018 року 31 грудня 2017 року Невикористані кредитні лінії 344 018 481 110 Експортні акредитиви 68 023 85 699 Гарантії видані 911 902 704 168 Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням (720) (2 833) Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву 1 323 223 1 268 144 27.3 Зобов'язання з кредитування у розрізі валют 30 червня 2018 року 31 грудня 2017 року Гривня 1 029 879 915 524 Долар США 292 707 352 620 Євро 637 Усього 1 323 223 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 кінець дня 30 червня 2018 року та 31 грудня 2017 року. Банк не мав активів, наданих в заставу, та та-ких, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.</p>
28	<p>28. Похідні фінансові інструменти 28.1 Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що</p>

	<p>обліковуються в торговому портфелі банку 30 червня 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 253 995 (253 995) 301 379 (301 379) Чиста справедлива вартість 862 (211) 265 (1 690)</p>
29	<p>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 30 червня 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 %) 1 132 79 547 1 972 183 Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня - - - 155 470 Інші активи - - - 2 762 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 -23 %) 15 263 6 356 5 040 93 539 Боргові цінні папери, емітовані банком - - - Резерви за зобов'язаннями - - 1 (2 569) Інші зобов'язання - 6 3 170 29.2 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 червня 2018 року Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Асоційовані компанії Інші пов'язані сторони Процентні доходи 5 1 7 87 949 Процентні витрати 1 - 1 9 Дивіденди - - - - Комісійні доходи 56 37 47 9 288 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках - - - (2) 29.3 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 червня 2018 року Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Асоційовані компанії Інші 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 30 червня 2018 року Найбільші Учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Асоційовані компанії Інші пов'язані сторони Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду 692 - 273 Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду - 8 - 455 805 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 30 червня 2017 року Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Асоційовані компанії Інші пов'язані сторони Процентні доходи 4 2 3 109 334 Процентні витрати 727 87 331 5 488 Дивіденди - - - - Комісійні доходи 74 281 12 6 306 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках 2 - - 15 301 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 30 червня 2017 року Найбільші Учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Асоційовані компанії Інші пов'язані сторони Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду - - - 205 496 Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду 455 121 51 -</p>
30	<p>30. Події після дати балансу Після дати випуску звіту Банк не мав суттєвих подій, які б потребували корегування фінансової звітності.</p>