

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.

26.10.2018

(дата)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2018 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

Публічне акціонерне товариство "Банк інвестицій та заощаджень"

2. Організаційно-правова форма

Акціонерне товариство

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

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. Адреса електронної пошти

info@bisbank.com.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення квартальної інформації

1. Проміжна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії

(дата)

2. Квартальна інформація розміщена на сторінці

<http://www.bisbank.com.ua>

(адреса сторінки)

власного веб-сайту

(дата)

Зміст

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

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. 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 | |
| 5. 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 | |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах | X |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря | X |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів | |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість | |
| 10. 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 | X |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 13. Інформація про заміну управителя | |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 17. 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 кожну дату після замін 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 | |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |

19. 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. Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
22. Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності X
23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)
24. Проміжний звіт керівництва X
25. Твердження щодо проміжної інформації
26. Примітки:
- Фінансова звітність за період, який закінчився 30 вересня 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 3 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.
- 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).
- 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

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	Публічне акціонерне товариство "Банк інвестицій та заощаджень"
2. Дата проведення державної реєстрації	29.10.2009
3. Територія (область)	м. Київ
4. Статутний капітал (грн)	500000000
5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі	0
6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
7. Середня кількість працівників (осіб)	579
8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД	64.19 Інші види грошового посередництва, - -, - - 1. Загальні збори акціонерів. 2. Наглядова рада. 3. Правління. 10. Засновники Лагур Сергій Миколайович Івахів Степан Петрович Попов Андрій Володимирович Димінський Петро Петрович Димінська Жанна Петрівна Москаленко Інна Олександрівна Горбатюк Валерій Васильович Одуха Микола Сергійович Одуха Аннелія Павлівна Галушак Олег Ігорович Кулеба Валерія Іванівна Дервянчук Ольга Іванівна Гаврилюк Лариса Ростиславівна Романів Михайло Петрович Волинець Оксана Віталіївна Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія "Єврорезерв"" Україна, 02160, проспект Возз'єднання 15, оф. 710 25641935 Товариство з обмеженою відповідальністю "Капітал стандарт груп" Україна, Волинська обл., 43000, м. Луцьк, вул. Даргомижського, буд. 7 39043319
9. Органи управління підприємства	
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 |

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії
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			

VI. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада	Головний бухгалтер
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Кирилюк Ярослава Миколаївна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	
4. Рік народження	1967
5. Освіта	Вища, Київський інститут народного господарства
6. Стаж роботи (років)	25
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	АТ "ТАСКОМБАНК", Головний бухгалтер

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

8. Опис	Головний бухгалтера у межах своєї компетенції здійснює керівництво роботою 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 фондових 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 організовує 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».

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

Член Правління, Директор з 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 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 ризиків забезпечує правову підтримку діяльності Банку в питаннях здійснення безризикової діяльності.

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:

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.

VI. 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	360	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 (усього)	X		X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	360	X	X
ощадні депозитні сертифікати	17.07.2018	360	5.5	01.10.2018
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X		X	X
Податкові зобов'язання	X	601	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X		X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	3616454	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	3617415	X	X
Опис:	Зобов'язання за цінними паперами - 360 тис. грн. – ощадні депозитні сертифікати емітовані Банком			

VII. 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.							

VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

- | | |
|---|--|
| 1. Найменування | Товариство з обмеженою відповідальністю "БІЗНЕС ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" |
| 2. Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 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 одержуннійого частки та інші права згідно установчих документів товариства. |

ІХ. Інформація щодо 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.		

ХІІ. 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

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
02.07.2014	65/1/2014	UA4000057756	500000	500000000	500000	0	0
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.							

XV. Проміжний звіт керівництва

Проміжний звіт керівництва за 3 квартал 2018 року:

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

1. Підтверджено кредитний рейтинг Банку на рівні uaAA інвестиційної категорії прогноз «стабільний».

2. Розширено географію присутності, відкрито два нових відділення :

а. м. Київ, вул. Попудренка, 18;

б. м. Рівне, вул.Шевченка, 18.

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 3 квартал 2018 року збільшилась на 194.282 млн грн. з 3.965 млрд. грн. до 4.159 млрд. грн. переважно за рахунок збільшення залишків коштів на строкових рахунках фізичних осіб на 105,0 млн.грн. до 1 601,7 млн.грн. та поточних рахунках юридичних осіб на 35,0 млн. грн. до 234,0 млн.грн. Слід відмітити збільшення кредиторської заборгованості (в основному за операціями з купівлі продажу іноземної валюти) на 48,1 млн.грн. до 92,8 млн.грн. Збільшилися залишки за поточними рахунками фізичних осіб на 19.7 млн. грн. до 170,7 млн. грн., та зменшилися залишки за депозитами юридичних осіб на 14.7 млн.грн. до 1 404.8 млн. грн. Обсяг виданих міжбанківських кредитів виріс на 70 млн.грн. до 120 млн.грн. Кредитний портфель ЮО збільшився на 65,7 млн.грн. до 3 359,3 млн.грн.

Доля ліквідних активів (залишки в касі банку, на кореспондентських рахунках в НБУ та в Банках, кошти в депозитних сертифікатах НБУ та ОВДП) збільшилася з 12,3% до 13,4% за 3 квартал 2018 року до 556,1 млн. грн.

Фінансова звітність за період, який закінчився 30 вересня 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 3 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-строківі 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.

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).

**Проміжний скорочений звіт
про фінансовий стан (Баланс)
на 30.09.2018 (число, місяць, рік)**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	494377	839598
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	28	2397	265
Кошти в інших банках	6	22844	0
Кредити та заборгованість клієнтів	7	3141096	3377682
Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	102807	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	23	352	215
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	10	38985	30962
Інші фінансові активи	11	66863	40220
Інші активи	12	7260	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:		4159001	4342665
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		0	0
Кошти клієнтів	13	3543120	3753330
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	28	12	1690
Боргові цінні папери, емітовані банком	14	360	15188
Інші залучені кошти		0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	23	601	55
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями	15	713	2833
Інші фінансові зобов'язання	16	59114	11840

Інші зобов'язання	17	13495	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:		3617415	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		-37	-36
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		7568	9333
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Власний капітал – усього за додатковими статтями			
Неконтрольована частка			
Усього власного капіталу		541586	542886
Усього зобов'язань та власного капіталу		4159001	4342665

5. Грошові кошти та їх еквіваленти
5.1 Грошові кошти та їх еквіваленти
30 вересня
2018 року 31 грудня 2017 року
Готівкові кошти 189 687 219 132
Кошти в Національному банку України 167 616 43 138
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ - 555 570
Кореспондентські рахунки та кредити овернайт у банках: 145 011 29 725
України 145 011 29 725
Резерв під знецінення грошових коштів (7 937) (7 967)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів 494 377 839 598
Для цілей складання звіту про рух грошових коштів грошові кошти та їх еквіваленти 501 628 846 908

не включають такі статті:
Резерв під знецінення грошових коштів 7 937 7 967
Нарахований процентний дохід за депозитними сертифікати, емітованими НБУ - (570)
Нарахований процентний дохід за кореспондентськими рахунками та кредитами овернайт у банках (686) (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 вересня 2018 року
Кореспондентські рахунки Кредити - овернайт Усього
Непрострочені і незнецінені: 74 910 70 101 145 011
У 20 найбільших банках України 35 133 70 101 105 234
В інших банках України 39 777 - 39 777

Еквіваленти грошових коштів до вирахування резерву	74	910	70	101	145	011
Резерв	(5	585)	(2	352)	(7	937)
Усього еквівалентів грошових коштів за мінусом резервів	69	325	67	749	137	074

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	
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	967)
Усього еквівалентів грошових коштів за мінусом резервів	21	758	555	570	577

5.4 Аналіз зміни резерву під еквіваленти грошових коштів за період, що закінчився 30 вересня 2018 року

Резерв за станом на початок періоду	(7	967)	(51	836)
(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	30	43	869	
Резерв за станом на кінець періоду	(7	937)	(7	967)

6. Кошти в інших банках вересня 2018 року

Кореспондентські рахунки у банках:	346	715	
Інших країн	346	715	
Кредити, надані іншим банкам:	50	003	
Короткострокові	50	003	
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(27	505)	(715)
Усього коштів у банках за мінусом резервів	22	844	-

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 викорис-товуються.

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

Коррахунки	Кредити	Усього
Непрострочені і не знецінені:	-	50
в інших банках України	-	50
Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі	346	-
без затримки платежу	346	-
Кошти в інших банках до вирахування резервів	346	50
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(91)	(27
Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	255	22

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 вересня

2018						31				грудня
2017										року
Резерв під знецінення за станом на початок періоду (715)										-
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року (26 256)										(715)
Вплив застосування МСФЗ						9				(534)
Резерв під знецінення за станом на кінець періоду (27 505)										(715)
7. Кредити та заборгованість клієнтів										
7.1 Кредити та заборгованість клієнтів										
30 вересня										
2018						31				грудня
2017										року
Кредити, що надані юридичним особам						3 377	411	3 616		661
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям							19 688	36 111		
Іпотечні кредити фізичних осіб						6 940				786
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби						54 324	14 176			
Інші кредити, що надані фізичним особам						6 774	5 145			
Резерв під знецінення кредитів (324 041)							(295 197)			
Усього кредитів за мінусом резервів						3 141 096	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 вересня 2018 року										
Кредити, що надані юри-дичним осо-бам	Кредити, що надані фізичним особам - підпри-ємцям									
Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що на-дані 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 (20 809)	5 591	(7) (308)	(364)	(15 897)						
Списання безнадійної заборговано-сті за рахунок резерву	9 293	- - - -	- 9	293						
Вплив застосування МСФЗ	9 (10 138)	- - - -	(10 138)							
Коригування відсотків під знецінені кредити (12 095)	- - (7)	- (12 102)								
Залишок за станом на кінець пе-ріоду (322 501)	(583) (7) (559)	(391)	(324 042)							
Протягом звітного періоду, мало місце часткове погашення контрагентами – фізичними особами заборгованості, списаної раніше за рахунок сформованих резервів у сумі 14 тис. грн.										
7.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами період, що закінчився 30 вересня 2017року										
Кредити, що надані юридич-ним особам	Кредити, що на-дані фізичним особам - підпри-ємцям									
Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізич-ним 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 (113 149)	(6 164)	(54) 51 (6)	(119 322)							
Курсові різниці	304	- - 1	- 304							
Залишок за станом на кінець пе-ріоду (198 693)	(52) (54) (3)	(184)	(261 521)							
Протягом попереднього періоду , мало місце часткове погашення контрагентами заборгованості, списаної раніше за рахунок сформованих резервів у сумі 40 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 вересня 2018 року										
Менше ніж 1 рік										Усього
Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою), що підлягають отриманню, станом на 30 вересня 2018 року										352 352
Майбутній фінансовий дохід										45 45
Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом										(12) (12)
Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів станом на кінець 30 вересня 2018 року 398 398										

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						
Резерв	під заборгованість	за фінансовим лізингом	(5)	(5)					
Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів станом на кінець 2017 року									
2	257	2	257						
8. Інвестиції в цінні папери									
30 вересня									
2018 року									
31 грудня									
2017 року									
Боргові	цінні папери:	102	807	48	030				
державні	облігації	102	807	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									
102	807	48	030						
9. Інвестиційна нерухомість									
30 вересня									
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 вересня 2018 року, відбулися наступні зміни:									
Банком було придбано:									
-	основних засобів	на суму	5	056	тис.	грн.;			
-	нематеріальних активів	на суму	518	тис.	грн.	;			
-	інших необоротних матеріальних активів	на суму	4	772	тис.	грн.			
Мало місце збільшення незавершених капітальних вкладень в основні засоби та нематеріальні активи									
на	4	439	тис.	грн.					
Протягом звітного періоду, також мало місце вибуття (списання):									
-	основних засобів	на суму	234	тис.	грн.;				
-	незавершені капітальні вкладення	в основні засоби та нематеріальні активи	-	29	тис.	грн.;			
-	зносу по списаних основних засобах	-	156	тис.	грн..				
Амортизаційні	відрахування	склали	6	655	тис.	грн.			
11. Інші фінансові активи									
11.1 Інші фінансові активи									
30 вересня									
2018 року									
31 грудня									
2017 року									
Дебіторська	заборгованість	за операціями з клієнтами	892	306					
Дебіторська	заборгованість	за операціями з банками	30	672	14	188			
Дебіторська	заборгованість	за операціями з платіжними картками	12	104	5	367			
Дебіторська	заборгованість	за операціями з іншими фінансовими інструментами	1	349	212				
Грошові	кошти з обмеженим правом використання	21	343	15	748				
Інші	фінансові активи	5	408	5	611				

Резерв під знецінення інших фінансових активів	(4 905)	(1 212)						
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	66 863	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 вересня	2018 року							
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами		Інші фінансові активи		Усього			
Залишок за станом на початок періоду	(749)	-	-	(463)	(1 212)			
(Збільшення)/зменшення резерву	(960)	(10)	(1 237)	(1 486)	(3 693)			
Залишок за станом на кінець періоду	(1 709)	(10)	(1 237)	(1 949)	(4 905)			
11.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 30 вересня	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	-	-	(219)	(219)				
Курсові різниці	110	-	-	110				
Залишок за станом на кінець періоду	(750)	-	(298)	(1 048)				
12.	Інші активи							
30 вересня								
2018 року			31 грудня					
2017 року								
Дебіторська заборгованість з придбання активів	480	2	282					
Передоплата за послуги	400	1	244					
Дорогоцінні метали	119		402					
Інші активи у т.ч.	6	573	3	546				
Витрати майбутніх періодів	6	401	3	307				
Резерв	(312)	(1)	782					
Усього інших активів за мінусом резервів	7 260	5 692						
Витрати майбутніх періодів включають:								
станом на 30.09.2018 року: оренда – 2 814 тис. грн., постачання та впровадження програмного забезпечення – 1 553 тис. грн., оренда ПТКС – 1 222 тис. грн., комунальні послуги 92 тис. грн., аудит – 139 тис. грн., відпускні майбутніх періодів – 114 тис. грн., річна підтримка Swift - 51 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 вересня								
2018 року			31 грудня					
2017 року								
Державні та громадські організації:			690		969			
поточні рахунки			690		969			
Інші юридичні особи	1 749	406	2 177	138				
поточні рахунки	315	786	563	049				
строкові кошти	1 433	620	1 614	089				
Фізичні особи:	1 793	024	1 575	223				
поточні рахунки	172	101	122	719				
строкові кошти	1 620	923	1 452	504				
Усього коштів клієнтів	3 543	120	3 753	330				
14.	Боргові цінні папери, емітовані банком							

30							вересня
2018		року		31			грудня
2017							року
Депозитні	сертифікати			360		15	188
Усього				360		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 вересня 2018 року							
Зобов'язання	кредитного			хара-ктеру			Усього	
Залишок	на початок	періоду		2	833	2	833	
Формування	та/або збільшення	резерву		(1	073)	(1	073)	
Вплив	застосування	МСФЗ		9	(1	047)	(1	047)
Залишок	на кінець	періоду				713	713	

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 вересня 2017 року

Зобов'язання	кредитного			хара-ктеру			Усього
Залишок	на початок	періоду		1	074	1	074
Формування	та/або збільшення	резерву		2	879	2	879
Залишок	на кінець	періоду		3	953	3	953

16. Інші фінансові зобов'язання

30							вересня
2018		року		31			грудня
2017							року
Кредиторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами				5	730	3	959
Нараховані витрати				5	448	4	638
Кредиторська заборгованість за операціями з банками				47	749	-	-
Інші фінансові зобов'язання				187		3	243
Усього інших фінансових зобов'язань				59	114	11	840

17. Інші зобов'язання

30							вересня
2018		року		31			грудня
2017							року
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток				6	253	7	701
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку				5	787	4	247
Кредиторська заборгованість з придбання активів				27		2	269
Кредиторська заборгованість за послуги						457	-
Доходи майбутніх періодів					913		622
Інші				58			4
Усього				13	495	14	843

18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

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

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.

23. Витрати на податок на прибуток
 23.1 Витрати сплату податку на прибуток
 2018 2017

За третій квартал Наростаючим підсумком з початку року За третій квартал За другий квар-тал, наростаю-чим підсумком з початку року

Поточний податок на прибуток (601) (1 319) (1 536) (2 146)

Зміна відстроченого податку на прибуток 68 138 (5) (24)

Усього витрати податку на прибуток (533) (1 181) (1 541) (2 170)

23.2 Узгодження суми витрат з податку на прибуток з обліковим податком на прибуток
 2018 2017

За третій квартал Наростаючим підсумком з початку року За третій квартал За другий квар-тал, наростаю-чим підсумком з початку року

Прибуток/(збиток) до оподаткування 3 059 8 807 6 684 9 663

Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (550) (1 585) (1 203) (1 739)

КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):

Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (874) (3127) (2260) (2657)

Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку (285) (769) (142) (381)

Сума залишкової вартості об'єкта основних засобів у разі ліквідації (19) (19) - -

Сума витрат на створення резервів за наданими зобов'язаннями з кредитування та банківськими гарантіями за даними бухгалтерського обліку (570) (2 279) (2 106) (2 264)

Сума коштів, безоплатно перерахованих неприбутковим організаціям у розмірі, що перевищує 4% оподаткованого прибутку попереднього звітного року - (2) (12) (12)

Процентні доходи за знеціненими кредитами - (58) - -

Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку 823 3 393 1 927 2 250

Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку 235 647 146 396

Сума залишкової вартості об'єкта основних засобів у разі ліквідації 18 18 - -

Сума використання створених резервів забезпечення 393 915 386 387

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

Сума коригування забезпечень на яку збільшився фінансовий результат до оподаткування - - 1 359 1 359

Зміна резерву за наданими зобов'язаннями з кредитування та банківськими гарантіями на яку збільшився фінансовий результат до оподаткування 177 1 556 - -

Частка від'ємної різниці між резервом, розрахованим відповідно до розділу III ПКУ 36 108 36 108

Доходи (витрати), які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку ВПА 68 138 (5) (24)

Витрати на податок на прибуток (533) (1 181) (1 541) (2 170)

Похідні фінансові інструменти

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

30 вересня 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 279 375 (279 375) 301 379 (301 379)
Чиста справедлива вартість 2 397 (12) 265 (1 690)

Затверджено до випуску та підписано

25.10.2018

року

Голова правління

Зінніков В.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Чернуха С.В. (044)2077035

Головний бухгалтер

Кирилюк Я.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт
про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 3 квартал 2018 року**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	19	87500	97842
Процентні витрати	19	60177	56488
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		27323	41354
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		-28716	-24171
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		-1393	17183
Комісійні доходи	20	81784	25005
Комісійні витрати	20	3105	2342
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		7205	6537
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		40	44
Результат від операцій з іноземною валютою		2223	10344
Результат від переоцінки іноземної валюти		15552	17850
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		3225	-1164
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		7	-2243
Інші операційні доходи	21	5513	204
Адміністративні та інші операційні витрати	22	109357	42762

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		3058	6683
Витрати на податок на прибуток	23	533	1541
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		2525	5142
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
Прибуток/(збиток) за рік		2525	5142
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		40	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		2494	5142
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		2494	5142
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		2494	5142
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	24	4.99	10.29
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		4.99	10.29
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			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		4.99	10.26
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	24	4.99	10.29

19. Процентні доходи та витрати 2018 2017 За третій квартал Наростаючим підсумком з початку року За третій квартал Наростаючим підсумком з початку року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ: Кредити та заборгованість клієнтів 78 223 249 366 96 097 300 103 Облігації внутрішньої державної позики 3 174 11 970 - - Депозитні сертифікати 229 6 027 752 7 144 Кошти в інших банках 3 332 10 214 663 2 114 Кореспондентські рахунки в інших банках 2 542 5 515 330 901 Усього процентних доходів 87 500 283 092 97 842 310 262
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ: Строкові кошти юридичних осіб (19 632) (62 112) (20 368) (58 516) Боргові цінні папери, емітовані банком (26) (356) (1 097) (5 059) Інші залучені кошти - - - (2 335) Строкові кошти фізичних осіб (37 100) (107 263) (30 776) (84 764) Строкові кошти інших банків (40) (40) (3) (3) Кредитами, що отримані від інших банків за операціями репо (381) (522) - - Поточні рахунки (2 998) (10 169) (4 244) (31 514) Усього процентних витрат (60 177) (180 462) (56 488) (182 211) Чистий процентний дохід/(витрати) 27 323 102 630 41 354 128 051 20.
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ: Розрахунково-касові операції 69 348 189 199 8 141 24 345 Операції з цінними паперами - - - 1

Операції довірчого управління 51 647 294 1 161 Гарантії надані 5 034 14 194 10 848 24 926
Операції з купівлі/продажу іноземної валюти на валютному ринку 2 438 6 963 1 926 5 509
Кредитне обслуговування клієнтів 3 585 11 850 3 275 6 891 Інші 1 328 2 884 521 1 257 Усього
комісійних доходів 81 784 225 737 25 005 64 090 КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ: Розрахунково-
касові операції (3 057) (7 219) (2 293) (5 590) Операції з цінними паперами (26) (99) (29) (64)
Інші (22) (75) (20) (66) Усього комісійних витрат (3 105) (7 393) (2 342) (5 720) Чистий
комісійний дохід/витрати 78 679 218 344 22 663 58 370 21. Інші операційні доходи 2018 2017
За третій квартал Наростаючим підсумком з по-чатку року За третій квартал Наростаючим
підсумком з початку року Дохід від суборенди - - 128 510 Дохід від припинення визнання
фінансових активів 65 208 - - Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань 2 049 3
470 - - Дохід від операційного лізингу(оренди) 2 560 4 388 - - Інші 839 1 904 76 142 Усього
операційних доходів 5 513 9 970 204 652 До статті «Інші» віднесено: за дев'ятимісячний
період 2018 року: агентська винагорода -803 тис. грн.; перевищення вартості предмета
іпотеки, над розміром забезпечених іпотекою вимог – 472 тис. грн.; надлишки в ПТКС – 413
тис. грн.; штрафи та пені, отримані Банком – 41 тис. грн.; за дев'ятимісячний період 2017
року: штрафи та пені, отримані Банком – 13 тис. грн.; консультаційні послуги – 24 тис. грн.;
страхові відшкодування – 24 тис. грн. ; повернення нарахованих відсотків при достроковому
розірванні вкладів – 80 тис. грн.. 22. Адміністративні та інші операційні витрати 2018 2017 За
третій квартал Наростаючим підсумком з початку року За третій квартал Наростаючим
підсумком з початку року Витрати на утримання персоналу (29 587) (86 515) (19 092) (48 514)
Амортизація основних засобів (1 423) (3 803) (1 169) 2 940) Амортизація програмного
забезпечення та інших нематеріальних активів (620) (2 852) (155) (469) Витрати на утримання
основних засобів та нематеріальних акти-вів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні
послуги (2 614) (8 558) (5 525) (10 643) Витрати на оперативний лізинг (оренду) (58 884) (162
791) (5 169) (10 353) Інші витрати, пов'язані з основними засобами (2 551) (7 839) - (2)
Професійні послуги (658) (2 487) (604) (1 868) Витрати на маркетинг та рекламу (910) (2 401)
(461) (555) Витрати із страхування - - - (7 625) Витрати на охорону (992) (3 038) - - Інкасація
(4 738) (10 161) - - Агентські винагороди за співпрацю - - (5 032) (15 093) Сплата інших
податків та зборів платежів, крім податку на прибуток (3 481) (9 944) (4 560) (12 485) Інші (2
899) (12 296) (995) (3 798) Усього адміністративних та інших операційних витрат (109 357)
(312 685) (42 762) (114 345) 23. Витрати на податок на прибуток 23.1 Витрати сплату податку
на прибуток 2018 2017 За третій квартал Наростаючим підсумком з початку року За третій
квартал За другий квар-тал, наростаю-чим підсумком з початку року Поточний податок на
прибуток (601) (1 319) (1 536) (2 146) Зміна відстроченого податку на прибуток 68 138 (5) (24)
Усього витрати податку на прибуток (533) (1 181) (1 541) (2 170) 23.2 Узгодження суми
витрат з податку на прибуток з обліковим податком на прибуток 2018 2017 За третій квартал
Наростаючим підсумком з початку року За третій квартал За другий квар-тал, наростаю-чим
підсумком з початку року Прибуток/(збиток) до оподаткування 3 059 8 807 6 684 9 663
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою опо-даткування (550) (1 585) (1
203) (1 739) КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ): Витрати, які не
включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в
бухгалтерському обліку (874) (3127) (2260) (2657) Сума нарахованої амортизації основних
засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку (285) (769) (142) (381)
Сума залишкової вартості об'єкта основних засобів у разі лікві-дації (19) (19) - - Сума витрат
на створення резервів за наданими зобов'язаннями з кредитування та банківськими
гарантіями за даними бухгалтер-ського обліку (570) (2 279) (2 106) (2 264) Сума коштів,
безоплатно перерахованих неприбутковим організа-ціям у розмірі, що перевищує 4%
оподатковуваного прибутку попе-реднього звітного року - (2) (12) (12) Процентні доходи за
знеціненими кредитами - (58) - - Витрати, які включаються до суми витрат з метою

розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку 823 3 393 1 927 2 250 Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку 235 647 146 396 Сума залишкової вартості об'єкта основних засобів у разі ліквідації 18 18 - - Сума використання створених резервів забезпечення 393 915 386 387 Сума коригування в бухгалтерському обліку резервів за активними операціями, внаслідок застосування МСФЗ 9 - 257 - - Сума коригування забезпечень на яку збільшився фінансовий ре-зультат до оподаткування - - 1 359 1 359 Зміна резерву за наданими зобов'язаннями з кредитування та бан-ківськими гарантіями на яку збільшився фінансовий результат до оподаткування 177 1 556 - - Частка від'ємної різниці між резервом, розрахованим відповідно до розділу III ПКУ 36 108 36 108 Доходи (витрати), які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку ВПА 68 138 (5) (24) Витрати на податок на прибуток (533) (1 181) (1 541) (2 170) 24. Прибуток на одну просту акцію 24.1 Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію 2018 2017 За третій квартал Наростаючим підсумком з початку року За третій квартал Наростаючим підсумком з початку року Прибуток за період 2 525 7 625 5 142 7 493 Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 500 500 500 500 Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн. на акцію) 5,05 15,25 10,28 14,99

Затверджено до випуску та
підписано

25.10.2018

року

Голова правління

Зінніков В.О.

(підпис, ініціали,
прізвище)

Чернуха С.В. (044) 2077035

Головний
бухгалтер

Кирилюк Я.М.

(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		7493	
Усього сукупного доходу:								
прибуток/(збиток) за рік							7625	
інший сукупний дохід						-1		
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	-37	7568	

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

25.10.2018

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 3 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 3 квартал 2018 року**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		8806	9663
Коригування:			
Знос та амортизація		6655	3408
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		44345	80739
Амортизація дисконту/(премії)		-303	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-2036	0
Результат операцій з іноземною валютою		-3338	-3552
(Нараховані доходи)		-19016	20569
Нараховані витрати		-26618	23128
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		8496	133955
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте зменшення (збільшення) обов'язкових резервів у Національному банку України		0	12034
Чисте зменшення (збільшення) торгових цінних паперів		0	0
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		-49641	0
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів		-56728	458108
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів		-27095	-6377
Чисте зменшення (збільшення) інших активів		-98	-4835

Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	-369189
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		-182893	-246721
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		-14469	-45555
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-1073	2879
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		47274	7903
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		-1348	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		-329483	-57798
Податок на прибуток, що сплачений		-773	-1820
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		-330256	-59618
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		51908	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів			
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній			
Придбання інвестиційної нерухомості			
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості			
Придбання основних засобів		5056	8592
Надходження від реалізації основних засобів			
Придбання нематеріальних активів		518	193
Надходження від вибуття нематеріальних активів			
Дивіденди, що отримані			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		-5574	-8399
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		-583	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		-345280	-75410
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5	846908	389260
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5	501628	313850

5. Грошові кошти та їх еквіваленти 5.1 Грошові кошти та їх еквіваленти 30 вересня 2018 року 31 грудня 2017 року Готівкові кошти 189 687 219 132 Кошти в Національному банку України 167 616 43 138 Депозитні сертифікати, емітовані НБУ - 555 570 Кореспондентські рахунки та кредити овернайт у банках: 145 011 29 725 України 145 011 29 725 Резерв під знецінення грошових коштів (7 937) (7 967) Усього грошових коштів та їх еквівалентів 494 377 839 598 Для цілей складання звіту про рух грошових коштів грошові кошти та їх еквіваленти 501 628 846 908 не включають такі статті: Резерв під знецінення грошових коштів 7 937 7 967 Нарахований процентний дохід за депозитними сертифікати, емітованими НБУ - (570) Нарахований процентний дохід за кореспондентськими рахунками та кредитами овернайт у банках (686) (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 вересня 2018 року Кореспондентські рахунки Кредити - овернайт Усього Непрострочені і незнецінені: 74 910 70 101 145 011 У 20 найбільших банках України 35 133 70 101 105 234 В інших банках України 39 777 - 39 777 Еквіваленти грошових коштів до вирахування резерву 74 910 70 101 145 011 Резерв (5 585) (2 352) (7 937) Усього еквівалентів грошових коштів за мінусом резервів 69 325 67 749 137 074 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 вересня 2018 року 31 грудня 2017 року Резерв за станом на початок періоду (7 967) (51 836) (Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду 30 43 869 Резерв за станом на кінець періоду (7 937) (7 967)

Затверджено до випуску та

підписано

25.10.2018

року

Голова правління

Зінніков В.О.

(підпис, ініціали,
прізвище)

Чернуха С.В. (044) 2077035

Головний
бухгалтер

Кирилюк Я.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,
прізвище)

**Примітки
до проміжного скороченого звіту
за 3 квартал 2018 року**

№ з/п	Текст примітки
1	<p>1. Загальна інформація про діяльність банку ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (далі – Банк) зареєстровано Національним банком України 09 серпня 2005 року. Юридична адреса Банку: Україна, м. Київ, 04119, вул. Мельникова, б. 83-Д. Веб-сторінка Банку в Інтернеті: www.bisbank.com.ua. Звітний період, за який подається даний звіт – 3 квартал 2018 року.</p> <p>Звітність підготовлена станом на кінець дня 30 вересня 2018 року та відображається у тисячах гривень. Банк є складовою частиною банківської системи України (усього станом на кінець 3 кварталу 2018 року в Україні нараховува-лося 82 діючих банки), яка регулюються 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 ЗАОЩА-ДЖЕНЬ». Банк є діючим членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. На кінець звітного дня 30 вересня 2018 року кількість працівників Банку склала 610 осіб (на кінець другого кварталу кількість працівників Банку складала 596 особи). Регіональна мережа станом на звітну дату складається з Головного банку та 39 відділень та покриває переважну більшість об-ластей України (на кінець другого кварталу 2018 року кількість відділень Банку становила 37 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 забез-печення високого рівня платоспроможності та ліквідності. Банк надає банківські послуги відповідно до отриманої від Національного банку України Банківської ліцензії №221 від 24 жов-тня 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. 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 «Пів-денний», АКБ «Індустріалбанк» ті інші. З 2006 року Банк є учасником міжнародної платіжної системи SWIFT. З 2008 року Банк став членом Міжнародної платіжної сис-теми «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 3 кварталу 2018 року Банк віднесено до групи банків з приватним капіталом за класифікацією Національного банку України. Станом на кінець дня 30 вересня 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 третьому кварталі, а саме 27 вересня 2018 року, незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» підтвердило довгостро-ковий кредитний рейтинг ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» на рівні uaAA («інвестиційний рівень») з</p>

	<p>прогнозом «стабільний», а також підтвердило рейтинг надійності банківських депозитів на рівні «4+» (що відповідає рівню «висока надійність»). Також Банком 28 вересня 2018 підтверджено довгостроковий кредитний рейтинг ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» на рівні uaAA з прогнозом «стабільний» від НРА «Рюрік». Фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2018 року, затверджена В.о. Голови Правління Банку та Головним бух-галтером 26 жовтня 2018 року.</p>
2	<p>2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність На світових ринках спостерігається засилля протекціоністських заходів та зростання інтенсивності торгових воєн, насамперед між США та Китаєм. Зростає геополітична напруга між ключовими світовими гравцями. Вказані обставини негативно впливають на цінову кон'юнктуру для українських експортерів. Домінуючим фактором є зниження цін на соняшникову олію, зернові та сталь. Натомість світові ціни на нафту – зростають, і у вересні перетнули межу в 80 дол. за барель, що призводить до зростання цін на паливно - мастильні матеріали. Також послабилися позиції долара США відносно Євро та валют країн, що розвиваються. У вересні 2018 року світова цінова кон'юнктура для українських експортерів погіршилася внаслідок зниження цін на сталь на окремих регіональних ринках, зернові та соняшникову олію. Натомість суттєво зросли ціни на нафту. На світових ринках сталі ціни змінювалися різноспрямована під впливом протекціоністських заходів, які призвели до послаблення попиту на європейському та близькосхідному ринках та зумовили активізацію китайських урядових програм. Зростання промислового виробництва в Україні сповільнилося до 2,2% р/р. Єдиною галуззю, що демонструвала стале зростання, було сільське господарство. У серпні державний бюджет виконано з профіцитом в 25.2 млрд. грн., перш за все через сповільнення темпів зростання ви-датків, а також виконання місцевих бюджетів з додатнім сальдо. Кумулятивне сальдо становило – 11.8 млрд. грн., а кумулятивний профіцит за 8 місяців – 34,4 млрд. грн. Споживча інфляція в серпні прискорилося до 9.0% р/р, незважаючи на розширення пропозиції як вітчизняних, так і імпор-тованих продуктів. Головним чинником підвищення адміністративно-регульованих цін стало прискорення зростання заробітних плат та підвищення цін на паливо, а також підвищення тарифів на електроенергію та газ. Інфляційний тиск залишався високим. Зростання заробітних плат було зумовлене значним попитом на ринку праці. Зарплата громадян України, отримана за кордоном також 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 зросла з 6.9% у 2015 році до 9.4% у 2017 році. Оцінки обсягів пе-реказів 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). Зважаючи на негативні зовнішні чинники (насамперед ускладнення доступу до міжнародних фінансових ресурсів та інфля-ційні очікування) 7 вересня 2018 року облікову ставку НБУ було піднято до 18%. Водночас сплата квартальних податкових та інших платежів, призвела до звуження ліквідності банківської системи. Вказані обставини стали причиною підвищення ставок по кредитах та депозитам. В цілому до кінця року прогнозується зростання попиту на кредитування як в корпоративному секторі так і серед домогос-подарств. Закредитованість бізнесу в цілому залишається високою, особливо серед великих підприємств. Водночас кредитне нава-нтаження МСП залишається помірним, і в даному секторі очікують найбільшого приросту кредитування. Важливою обставиною, що спричиняє ріст кредитного портфелю, є пом'якшення вимог до позичальників при оформленні споживчих кредитів та іпотек. 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. За результатами другого кварталу чисті гривневі кредити домогосподарствам зросли на 7,4%, а частка непрацюючих кре-дитів зменшилася до 55,7%. А ось чисті кредити суб'єктів господарювання скоротилися на 3,8%. Також збережеться тенденція зростання депозитного портфелю, як фізичних осіб, так і суб'єктів господарювання. При цьому гривневі вклади зростають швидше за валютні. Цьому сприяє деяке просідання ставок по валютним вкладам. Ключовий ризик роботи банківського сектору – затримка відновлення співпраці з МВФ. Відсутність чітких перспектив продовження програми може знизити схильність банків до кредитування та уповільнити приплив коштів клієнтів, особливо депо-зитів у гривні. Попри це, на сьогодні банківський сектор стійкий до зовнішніх шоків, а тому стабільно працюватиме за будь-якого ймовірного макроекономічного сценарію. Фінансовий стан ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» був стабільним, рівень ліквідних коштів в активах</p>

	Банку залишався високим, а рівень простроченої заборгованості – низьким.
3	<p>3. Основи подання фінансової звітності Фінансова звітність за період, який закінчився 30 вересня 2018 року, підготовлена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), прийнятих та випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ). Фінансова звітність за III квартал 2018 року підготовлена на підставі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати діяльність Банку в Україні. На думку керівництва застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу, наміри акціонерів надавати підтримку Банку, а також історичний досвід, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності. Функціональна валюта та валюта подання Функціональною валютою, 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 функціональну валюту за офіційними курсами гривні до іноземних валют.</p>
4	<p>4. Принципи облікової політики Зміни в обліковій політиці здійснюються у випадках, коли необхідно перейти на вимоги нового або переглянутого стандарту або роз'яснення, а також із власної ініціативи Банку, якщо в результаті таких змін викладена у фінансовій звітності інформація буде більш надійною та змістовною. Протягом звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2018 року, Банк забезпечив здійснення класифікації та оцінки фінансових активів та зобов'язань відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності (МСФЗ) 9 «Фінансові інструменти». Коригування в бухгалтерському обліку операцій і подій за попередні звітні періоди, що виникли у зв'язку зі зміною облікової політики внаслідок застосування МСФЗ 9, відображені у складі нерозподіленого прибутку (збитку) за балансовими рахунками 5030 «Нерозподілені прибутки минулих років» та 5031 «Непокріті збитки минулих років». З урахуванням проведеної класифікації та оцінки фінансових активів за МСФЗ 9 протягом звітного періоду 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 минулих років: • збільшення відрахувань в резерви під заборгованість інших банків – на суму 534 тис. грн.; • збільшення відрахувань в резерви під заборгованість за наданими кредитами клієнтам – на суму 893 тис. грн.; • зменшення відрахувань в банківські резерви на покриття ризиків і втрат – на суму 1 047 тис. грн.; перенесення пасивних залишків з аналітичних рахунків для обліку нарахованих процентних доходів на відповідні рахунки для обліку відрахувань в резерви – на суму 9 245 тис. грн.</p>
5	<p>5. Грошові кошти та їх еквіваленти 5.1 Грошові кошти та їх еквіваленти 30 вересня 2018 року 31 грудня 2017 року Готівкові кошти 189 687 219 132 Кошти в Національному банку України 167 616 43 138 Депозитні сертифікати, емітовані НБУ - 555 570 Кореспондентські рахунки та кредити овернайт у банках: 145 011 29 725 України 145 011 29 725 Резерв під знецінення грошових коштів (7 937) (7 967) Усього грошових коштів та їх еквівалентів 494 377 839 598 Для цілей складання звіту про рух грошових коштів грошові кошти та їх еквіваленти 501 628 846 908 не включають такі статті: Резерв під знецінення грошових коштів 7 937 7 967 Нарахований процентний дохід за депозитними сертифікати, емітованими НБУ - (570) Нарахований процентний дохід за кореспондентськими рахунками та кредитами овернайт у банках (686) (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.</p> <p>5.2 Аналіз кредитної якості еквівалентів грошових коштів за станом на 30 вересня 2018 року Кореспондентські рахунки Кредити - овернайт Усього Непрострочені і незнецінені: 74 910 70 101 145 011 У 20 найбільших банках України 35 133 70 101 105 234 В інших банках України 39 777 - 39 777 Еквіваленти грошових коштів до вирахування резерву 74 910 70 101 145 011 Резерв (5 585) (2 352) (7 937) Усього еквівалентів грошових коштів за мінусом резервів 69 325 67 749 137 074 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 вересня 2018 року 31 грудня 2017 року Резерв за станом на початок періоду (7 967) (51 836) (Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду 30 43 869 Резерв за станом на</p>

	кінець періоду (7 937) (7 967)
6	<p>6. Кошти в інших банках 30 вересня 2018 року 31 грудня 2017 року Кореспондентські рахунки у банках: 346 715 Інших країн 346 715 Кредити, надані іншим банкам: 50 003 - Короткострокові 50 003 - Резерв під знецінення коштів в інших банках (27 505) (715) Усього коштів у банках за мінусом резервів 22 844 - 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 викорис-товуються. 6.1 Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за період, що закінчився 30 вересня 2018 року Коррахунки Кредити Усього Непрострочені і не знецінені: - 50 003 50 003 в інших банках України - 50 003 50 003 Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі 346 - 346 без затримки платежу 346 - 346 Кошти в інших банках до вирахування резервів 346 50 003 50 349 Резерв під знецінення коштів в інших банках (91) (27 414) (27 505) Усього коштів в інших банках за мінусом резервів 255 22 589 22 844 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 вересня 2018 року 31 грудня 2017 року Резерв під знецінення за станом на початок періоду (715) - (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року (26 256) (715) Вплив застосування МСФЗ 9 (534) - Резерв під знецінення за станом на кінець періоду (27 505) (715)</p>
7	<p>7. Кредити та заборгованість клієнтів 7.1 . Кредити та заборгованість клієнтів 30 вересня 2018 року 31 грудня 2017 року Кредити, що надані юридичним особам 3 377 411 3 616 661 Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям 19 688 36 111 Іпотечні кредити фізичних осіб 6 940 786 Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби 54 324 14 176 Інші кредити, що надані фізичним особам 6 774 5 145 Резерв під знецінення кредитів (324 041) (295 197) Усього кредитів за мінусом резервів 3 141 096 3 377 682 Станом на звітну дату, отримані у заставу цінні папери, які є забезпеченням за кредитами та заборгованістю клієнтів за опера-ціями репо у Банку відсутні. 7.2 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами клієнтів за період, що закінчився 30 вересня 2018 року Кредити, що надані юри-дичним осо-бам Кредити, що надані фізичним особам - підпри-ємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що на-дані 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 (20 809) 5 591 (7) (308) (364) (15 897) Списання безнадійної заборговано-сті за рахунок резерву 9 293 - - - 9 293 Вплив застосування МСФЗ 9 (10 138) - - - - (10 138) Коригування відсотків під знецінені кредити (12 095) - - (7) - (12 102) Залишок за станом на кінець пе-ріоду (322 501) (583) (7) (559) (391) (324 042) Протягом звітного періоду, мало місце часткове погашення контрагентами – фізичними особами заборгованості, списаної раніше за рахунок сформованих резервів у сумі 14 тис. грн. 7.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами період, що закінчився 30 вересня 2017 року Кредити, що надані юридич-ним особам Кредити, що на-дані фізичним особам - підпри-ємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізич-ним 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 (113 149) (6 164) (54) 51 (6) (119 322) Курсові різниці 304 - - 1 - 304 Залишок за станом на кінець пе-ріоду (198 693) (52) (54) (3) (184) (261 521) Протягом попереднього періоду , мало місце часткове погашення контрагентами заборгованості, списаної раніше за рахунок сформованих резервів у сумі 40 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 вересня 2018 року Менше ніж 1 рік Усього Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою), що підлягають отриманню, станом на 30 вересня 2018 року 352 352 Майбутній фінансовий дохід 45 45 Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом (12) (12) Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів станом на кінець 30 вересня 2018 року 398 398 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. Інвестиції в цінні папери 30 вересня 2018 року 31 грудня 2017 року Боргові цінні папери: 102 807 48 030 державні облігації 102 807 48 030 Фінансові інвестиції в компанії 784 784 Резерв під знецінення фінансових</p>

	інвестицій в компанії (784) (784) Усього фінансових інвестицій в компанії за мінусом резервів 102 807 48 030 Банк не передавав цінні папери у вигляді забезпечення за операціями репо.
9	9. Інвестиційна нерухомість 30 вересня 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	10. Основні засоби та нематеріальні активи Протягом періоду, що закінчився 30 вересня 2018 року, відбулися наступні зміни: Банком було придбано: – основних засобів на суму 5 056 тис. грн.; – нематеріальних активів на суму 518 тис. грн. ; – інших необоротних матеріальних активів на суму 4 772 тис. грн. Мало місце збільшення незавершених капітальних вкладень в основні засоби та нематеріальні активи на 4 439 тис. грн. Протягом звітного періоду, також мало місце вибуття (списання): – основних засобів на суму 234 тис. грн.; – незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи – 29 тис. грн.; – зносу по списаних основних засобах – 156 тис. грн.. Амортизаційні відрахування склали 6 655 тис. грн.
11	Інші фінансові активи 11.1 Інші фінансові активи 30 вересня 2018 року 31 грудня 2017 року Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами 892 306 Дебіторська заборгованість за операціями з банками 30 672 14 188 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 12 104 5 367 Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами 1 349 212 Грошові кошти з обмеженим правом використання 21 343 15 748 Інші фінансові активи 5 408 5 611 Резерв під знецінення інших фінансових активів (4 905) (1 212) Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 66 863 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 вересня 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 (960) (10) (1 237) (1 486) (3 693) Залишок за станом на кінець періоду (1 709) (10) (1 237) (1 949) (4 905) 11.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 30 вересня 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 - - (219) (219) Курсові різниці 110 - - 110 Залишок за станом на кінець періоду (750) - (298) (1 048)
12	12. Інші активи 30 вересня 2018 року 31 грудня 2017 року Дебіторська заборгованість з придбання активів 480 2 282 Передоплата за послуги 400 1 244 Дорогоцінні метали 119 402 Інші активи у т.ч. 6 573 3 546 Витрати майбутніх періодів 6 401 3 307 Резерв (312) (1 782) Усього інших активів за мінусом резервів 7 260 5 692 Витрати майбутніх періодів включають : станом на 30.09.2018 року: оренда – 2 814 тис. грн., постачання та впровадження програмного забезпечення – 1 553 тис. грн., оренда ПТКС – 1 222 тис. грн., комунальні послуги 92 тис. грн., аудит – 139 тис. грн., відпускні майбутніх періодів – 114 тис. грн., річна підтримка Swift - 51 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	13. Кошти клієнтів 30 вересня 2018 року 31 грудня 2017 року Державні та громадські організації: 690 969 поточні рахунки 690 969 Інші юридичні особи 1 749 406 2 177 138 поточні рахунки 315 786 563 049 строкові кошти 1 433 620 1 614 089 Фізичні особи: 1 793 024 1 575 223 поточні рахунки 172 101 122 719 строкові кошти 1 620 923 1 452 504 Усього коштів клієнтів 3 543 120 3 753 330
14	14. Боргові цінні папери, емітовані банком 30 вересня 2018 року 31 грудня 2017 року Депозитні сертифікати 360 15 188 Усього 360 15 188 Банк не має активів, наданих як забезпечення за цінними паперами, емітованими Банком.
15	15. Резерви за зобов'язаннями 15.1 Зміни резервів за зобов'язаннями за період, що закінчився 30 вересня 2018 року Зобов'язання кредитного характеру Усього Залишок на початок періоду 2 833 2 833 Формування та/або збільшення резерву (1 073) (1 073) Вплив застосування МСФЗ 9 (1 047) (1 047) Залишок на кінець

	<p>періоду 713 713 Наведені у таблиці резерви за зобов'язаннями сформовані під банківські гарантії, надані юридичним особам, та під невикорис-тані 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 скоро-ченої фінансової звітності. 15.2 Зміни резервів за зобов'язаннями за період, що закінчився 30 вересня 2017 року Зобов'язання кредитного хара-ктеру Усього Залишок на початок періоду 1 074 1 074 Формування та/або збільшення резерву 2 879 2 879 Залишок на кінець періоду 3 953 3 953</p>
16	<p>16. Інші фінансові зобов'язання 30 вересня 2018 року 31 грудня 2017 року Кредиторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами 5 730 3 959 Нараховані витрати 5 448 4 638 Кредиторська заборгованість за операціями з банками 47 749 - Інші фінансові зобов'язання 187 3 243 Усього інших фінансових зобов'язань 59 114 11 840</p>
17	<p>17. Інші зобов'язання 30 вересня 2018 року 31 грудня 2017 року Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибу-ток 6 253 7 701 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 5 787 4 247 Кредиторська заборгованість з придбання активів 27 2 269 Кредиторська заборгованість за послуги 457 - Доходи майбутніх періодів 913 622 Інші 58 4 Усього 13 495 14 843</p>
18	<p>Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) Кількість акцій в обігу (тис. шт.) Прості акції (тис.шт.) Усього вартість акцій (час-ток) (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 управ-лінні 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.</p>
19	<p>19. Процентні доходи та витрати 2018 2017 За третій квартал Наростаючим підсумком з початку року За третій квартал Наростаючим підсумком з початку року ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ: Кредити та заборгованість клієнтів 78 223 249 366 96 097 300 103 Облігації внутрішньої державної позики 3 174 11 970 - - Депозитні сертифікати 229 6 027 752 7 144 Кошти в інших банках 3 332 10 214 663 2 114 Кореспондентські рахунки в інших банках 2 542 5 515 330 901 Усього процентних доходів 87 500 283 092 97 842 310 262 ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ: Строкові кошти юридичних осіб (19 632) (62 112) (20 368) (58 516) Боргові цінні папери, емітовані банком (26) (356) (1 097) (5 059) Інші залучені кошти - - - (2 335) Строкові кошти фізичних осіб (37 100) (107 263) (30 776) (84 764) Строкові кошти інших банків (40) (40) (3) (3) Кредитами, що отримані від інших банків за операціями репо (381) (522) - - Поточні рахунки (2 998) (10 169) (4 244) (31 514) Усього процентних витрат (60 177) (180 462) (56 488) (182 211) Чистий процентний дохід/(витрати) 27 323 102 630 41 354 128 051</p>
20	<p>20. Комісійні доходи та витрати 2018 2017 За третій квартал Наростаючим підсумком з початку року За третій квартал Наростаючим підсумком з початку року КОМІСІЙНІ ДОХОДИ: Розрахунково-касові операції 69 348 189 199 8 141 24 345 Операції з цінними паперами - - - 1 Операції довірчого управління 51 647 294 1 161 Гарантії надані 5 034 14 194 10 848 24 926 Операції з купівлі/продажу іноземної валюти на валютному ринку 2 438 6 963 1 926 5 509 Кредитне обслуговування клієнтів 3 585 11 850 3 275 6 891 Інші 1 328 2 884 521 1 257 Усього комісійних доходів 81 784 225 737 25 005 64 090 КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ: Розрахунково-касові операції (3 057) (7 219) (2 293) (5 590) Операції з цінними паперами (26) (99) (29) (64) Інші (22) (75) (20) (66) Усього комісійних витрат (3 105) (7 393) (2 342) (5 720) Чистий комісійний дохід/витрати 78 679 218 344 22 663 58 370</p>
21	<p>21. Інші операційні доходи 2018 2017 За третій квартал Наростаючим підсумком з по-чатку року За третій квартал Наростаючим підсумком з початку року Дохід від суборенди - - 128 510 Дохід від припинення визнання фінансових активів 65 208 - - Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань 2 049 3 470 - - Дохід від операційного лізингу(оренди) 2 560 4 388 - - Інші 839 1 904 76 142 Усього операційних доходів 5 513 9 970 204 652 До статті «Інші» віднесено: за дев'ятимісячний період 2018 року: агентська винагорода -803 тис. грн.; перевищення вартості предмета іпотеки, над розміром забезпечених іпотекою вимог – 472 тис. грн.; надлишки в ПТКС – 413 тис. грн.; штрафи та пені, отримані Банком – 41 тис. грн.; за дев'ятимісячний період 2017 року: штрафи та пені, отримані Банком – 13 тис. грн.; консультаційні послуги – 24 тис. грн.; страхові відшкодування – 24 тис. грн. ; повернення нарахованих відсотків при достроковому</p>

	розірванні вкладів – 80 тис. грн..
22	Адміністративні та інші операційні витрати 2018 2017 За третій квартал Наростаючим підсумком з початку року За третій квартал Наростаючим підсумком з початку року Витрати на утримання персоналу (29 587) (86 515) (19 092) (48 514) Амортизація основних засобів (1 423) (3 803) (1 169) 2 940) Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів (620) (2 852) (155) (469) Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги (2 614) (8 558) (5 525) (10 643) Витрати на оперативний лізинг (оренду) (58 884) (162 791) (5 169) (10 353) Інші витрати, пов'язані з основними засобами (2 551) (7 839) - (2) Професійні послуги (658) (2 487) (604) (1 868) Витрати на маркетинг та рекламу (910) (2 401) (461) (555) Витрати із страхування - - - (7 625) Витрати на охорону (992) (3 038) - - Інкасація (4 738) (10 161) - - Агентські винагороди за співпрацю - - (5 032) (15 093) Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток (3 481) (9 944) (4 560) (12 485) Інші (2 899) (12 296) (995) (3 798) Усього адміністративних та інших операційних витрат (109 357) (312 685) (42 762) (114 345)
23	Витрати на податок на прибуток 23.1 Витрати сплату податку на прибуток 2018 2017 За третій квартал Наростаючим підсумком з початку року За третій квартал За другий квар-тал, наростаю-чим підсумком з початку року Поточний податок на прибуток (601) (1319) (1536) (2146) Зміна відстроченого податку на прибуток 68 138 (5) (24) Усього витрати податку на прибуток (533) (1181) (1541) (2170) 23.2 Узгодження суми витрат з податку на прибуток з обліковим податком на прибуток 2018 2017 За третій квартал Наростаючим підсумком з початку року За третій квартал За другий квар-тал, наростаю-чим підсумком з початку року Прибуток/(збиток) до оподаткування 3059 8807 6684 9663 Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою опо-даткування (550) (1585) (1203) (1739) КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ): Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (874) (3127) (2260) (2657) Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку (285) (769) (142) (381) Сума залишкової вартості об'єкта основних засобів у разі лікві-дації (19) (19) - - Сума витрат на створення резервів за наданими зобов'язаннями з кредитування та банківськими гарантіями за даними бухгалтер-ського обліку (570) (2279) (2106) (2264) Сума коштів, безоплатно перерахованих неприбутковим організа-ціям у розмірі, що перевищує 4% оподатковуваного прибутку попе-реднього звітного року - (2) (12) (12) Процентні доходи за знеціненими кредитами - (58) - - Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку 823 3393 1927 2250 Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку 235 647 146 396 Сума залишкової вартості об'єкта основних засобів у разі лікві-дації 18 18 - - Сума використання створених резервів забезпечення 393 915 386 387 Сума коригування в бухгалтерському обліку резервів за активними операціями, внаслідок застосування МСФЗ 9 - 257 - - Сума коригування забезпечень на яку збільшився фінансовий ре-зультат до оподаткування - - 1359 1359 Зміна резерву за наданими зобов'язаннями з кредитування та бан-ківськими гарантіями на яку збільшився фінансовий результат до оподаткування 177 1 556 - - Частка від'ємної різниці між резервом, розрахованим відповідно до розділу III ПКУ 36 108 36 108 Доходи (витрати), які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку ВПА 68 138 (5) (24) Витрати на податок на прибуток (533) (1181) (1541) (2170)
24	24. Прибуток на одну просту акцію 24.1 Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію 2018 2017 За третій квартал Наростаючим підсумком з початку року За третій квартал Наростаючим підсумком з початку року Прибуток за період 2 525 7 625 5 142 7 493 Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 500 500 500 500 Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн. на акцію) 5,05 15,25 10,28 14,99
25	Дивіденди 2018 2017 За третій квартал Наростаючим підсумком з початку року За третій квартал Наростаючим підсумком з початку року Залишок за станом на початок періоду - - - - Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду - 8 867 - 7 393 Дивіденди, виплачені протягом періоду - (8 867) - (7 393) Залишок за станом на кінець періоду - - - - Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду - 17,73 - 14,79
26	26. Операційні сегменти 26.1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що завершився 30 вересня 2018 року Послуги корпора-тивним клієнтам Послуги фізичним особам Міжбан-ківський бізнес Інші сег-менти та операції Вилу-чення Усього Дохід від зовнішніх клієнтів: Процентні доходи 241 619 7 747 15 729 17 997 - 283 092 Комісійні доходи 42 739 178 650 4 348 - - 225 737 Інші операційні доходи - 5 043 - 4 927 - 9 970 Доходи від інших сегментів - - - - - Усього доходів сегментів 284 358 191 440 20 077 22

	<p>924 - 518 799 Процентні витрати (69 209) (110 691) (562) - - (180 462) Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках (15 218) (665) (27 462) - - (43 345) Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборго-ваності - - (960) 730 - (229) Результат від торгівельних операцій з похідними фінансовими інструментами - 17 447 (2) - 17 445 Результат від переоцінки похідних фінансових інструментів - 2 036 - 2 036 Результат від перекласифікації переоцінки боргових фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (114) (114) Результат від операцій з іноземною валютою - - 10 344 - - 10 344 Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою - - 3 338 - - 3 338 Комісійні витрати - (6 113) (1 105) (175) - (7 394) Відрахування до резервів за зобов'язаннями 1 073 - - - 1 073 Адміністративні та інші операційні витрати - - - (312 685) - (312 685) Витрати на податок на прибуток - - - (1 181) - (1 181) РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток 201 004 73 971 23 153 (290 503) - 7 625 26.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 30 вересня 2017 року Послуги корпора-тивним клієнтам Послуги фізичним особам Міжбан-ківський бізнес Інші сег-менти та операції Вилу-чення Усього Дохід від зовнішніх клієнтів: Процентні доходи 299 127 976 3 015 7 144 - 310 262 Комісійні доходи 42 744 19 089 2 257 - - 64 090 Інші операційні доходи 98 20 - 534 - 652 Усього доходів сегментів 341 969 20 085 5 272 7 678 - 375 004 Процентні витрати (88 079) (91 774) (3) (2 355) - (182 211) Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках (119 008) 30 43 551 - - (75 427) Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборго-ваності - - 110 (2 261) - (2 151) Результат від торговельних операцій з іншими фінансовими інструментами - - - 12 493 - 12 493 Результат від операцій з іноземною валютою - - 14 274 - - 14 274 Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою - - (9 132) - - (9 132) Комісійні витрати - (4 545) (1 044) (130) - (5 720) Відрахування до резервів за зобов'язаннями (2 923) (199) - - - (3 122) Адміністративні та інші операційні витрати (7 625) - - (106 720) - (114 345) Витрати на податок на прибуток - - - - - РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток 124 333 (76 403) 53 028 (91 295) - 9 663 26.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 30 вересня 2018 року Послуги корпора-тивним клієнтам Послуги фізичним осо-бам Міжбанківський бізнес Інші сегменти та операції Усього АКТИВИ СЕГМЕНТІВ Активи сегментів 3 082 103 79 184 479 411 - 3 640 698 Усього активів сегментів 3 082 103 79 184 479 411 - 3 640 698 Нерозподілені активи - - - 518 303 518 303 Усього активів 3 082 103 79 184 479 411 518 303 4 159 001 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ Зобов'язання сегментів 1 754 600 1 800 958 47 761 - 3 603 319 Усього зобов'язань сегментів 1 754 600 1 800 958 47 761 - 3 603 319 Нерозподілені зобов'язання - - - 14 096 14 096 Усього зобов'язань 1 754 600 1 800 958 47 761 14 096 3 617 415 ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ Капітальні інвестиції 5 735 Амортизація (6 655) 26.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 31 грудня 2017 року Послуги корпора-тивним клієнтам Послуги фізи-чним 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 корпора-тивним клієнтам: цей бізнес-сегмент включає обслуговування поточних рахунків юридичних осіб, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», обслуговування карткових рахунків, надання кредитів та інших видів фінансування, операції з іноземною валютою. Послуги фізичним особам: надання банківських послуг приватним фізичним особам. Цей сегмент включає ті самі види банків-ських продуктів, що й сегмент корпора-тивного банківського обслуговування, а також послуги з відкриття та ведення рахунків та фізичних осіб, у тому числі рахунків для особистого використання поточних та ощадних рахунків, залучення депозитів, обслугову-вання кредитних карток за зарплатними проектами. Міжбанківський бізнес: операції на міжбанківському ринку, операції з цінними паперами, що емітовані НБУ та МІНФІНом, опе-рації з валютою. Інше сегменти та операції: включає операції з метою забезпечення діяльності Банку, основні засоби та нематеріальні активи, відстрочені податкові активи, передоплату та дебіторську заборгованість, пов'язані з адміністративно-господарською діяльністю Банку.</p>
27	<p>Потенційні зобов'язання Банку Інформація про події, що відбулися станом на кінець дня 30 вересня 2018 року, але не відображені в інших примітках, за якими ймовірність вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, не відповідає визначенню зобов'язання, зокрема: а) розгляд справ у суді. На звітну дату, станом на кінець дня 30 вересня 2018 року в судах наявні справи за участю ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВА-РИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (надалі – Банк), по яких Банк є відповідачем на суму 919 998,32 грн.. В цілому, як показує попередній аналіз судових процесів, розгляд судових справ не несе за собою негативного ризику для фінансового стану та стабільності Банку.</p>

	<p>б) потенційні податкові зобов'язання. Політика Банку з ведення податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. Банк не передбачає ризиків, пов'язаних з виникненням потенційних податкових зобов'язань та станом на кінець звітного періоду не здійснює оцінку їх фінансового впливу. Контролюючий орган має право провести перевірку та самостійно визначити суму грошових зобов'язань платника податків не пізніше закінчення 1095 дня (2555 дня у разі проведення перевірки контрольованої операції), 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 вересня 2018 р. відсутні. г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди). 27.1 Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду) 30 вересня 2018 року 31 грудня 2017 року До 1 року 19 905 66 751 Від 1 до 5 років 195 902 228 113 Усього 215 807 294 864 д) зобов'язання з кредитування. Станом на кінець дня 30 вересня 2018 року сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням (як правило, це відкличні кредитні лінії, надані клієнтам), становила 383 668 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 вересня 2018 року 31 грудня 2017 року Невикористані кредитні лінії 383 668 481 110 Експортні акредитиви 42 001 85 699 Імпортні акредитиви 5 094 - Гарантії видані 942 048 704 168 Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням (713) (2 833) Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву 1 372 098 1 268 144 27.3 Зобов'язання з кредитування у розрізі валют 30 вересня 2018 року 31 грудня 2017 року Гривня 1 110 713 915 524 Долар США 261 385 352 620 Усього 1 372 098 1 268 144 е) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними. Станом на кінець дня 30 вересня 2018 року та 31 грудня 2017 року. Банк не мав активів, наданих в заставу, та таких, щодо яких є обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.</p>
28	<p>28. Похідні фінансові інструменти 28.1 Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку 30 вересня 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 279 375 (279 375) 301 379 (301 379) Чиста справедлива вартість 2 397 (12) 265 (1 690)</p>
29	<p>Операції з пов'язаними сторонами У звітному періоді, 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 вересня 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 %) 1 378 119 380 2 361 606 Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня - - - (127 059) Інші активи - - - 1 793 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 -23 %) 11 029 3 568 3 640 116 197 Резерви за зобов'язаннями (3) (1) (2) Інші зобов'язання 11 2 3 64 194 29.2 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2018 року Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Асоційовані компанії Інші пов'язані сторони Процентні доходи 5 1 7 125 218 Процентні витрати 1 - 1 13 Комісійні доходи 64 44 67 13 044 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках - - - (30 980) 29.3 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2018 року Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Асоційовані компанії Інші пов'язані сторони Імпортні акредитиви - - - - Інші зобов'язання 595 67 275 39 648 Гарантії надані - - - - 29.4 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 30 вересня 2018 року Найбільші Учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Асоційовані компанії Інші пов'язані сторони Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду 938 32 106 Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду - - - 66 382 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</p>

	<p>грудня - - - (158 039) Інші активи - - - 35 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 -23 %) 6 161 8 133 4 130 71 582 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 вересня 2017 року Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Асоційовані компанії Інші пов'язані сторони Процентні доходи 10 1 8 164 462 Процентні витрати (794) (137) (451) (7 986) Комісійні доходи 133 323 21 9 980 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках (2) (1) - 53 770 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 вересня 2017 року Найбільші Учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Асоційовані компанії Інші пов'язані сто-рони Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду - - - 98 962 Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду 409 109 48 -</p>
30	<p>Події після дати балансу Після дати випуску звіту Банк не мав суттєвих подій, які б потребували корегування фінансової звітності.</p>