

**БАНК
ІНВЕСТИЦІЙ
ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ**

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

**Проміжна скорочена
фінансова звітність
За період, що закінчився
30 вересня 2018 року**

ЗМІСТ

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

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан

	Примітки	30 вересня 2018 року	31 грудня 2017 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	494 377	839 598
Кошти в інших банках	6	22 844	-
Кредити та заборгованість клієнтів	7	3 141 096	3 377 682
Інвестиції в цінні папери	8	102 807	48 030
Інвестиційна нерухомість	9	282 020	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	1
Відстрочений податковий актив	23	352	215
Основні засоби та нематеріальні активи	10	38 985	30 962
Похідні фінансові активи	28	2 397	265
Інші фінансові активи	11	66 863	40 220
Інші активи	12	7 260	5 692
Усього активів		4 159 001	4 342 665
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	13	3 543 120	3 753 330
Боргові цінні папери, емітовані банком	14	360	15 188
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	23	601	55
Резерви за зобов'язаннями	15	713	2 833
Похідні фінансові зобов'язання	28	12	1 690
Інші фінансові зобов'язання	16	59 114	11 840
Інші зобов'язання	17	13 495	14 843
Усього зобов'язань		3 617 415	3 799 779
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	18	500 000	500 000
Резервні та інші фонди банку	18	34 055	33 589
Резерви переоцінки		(37)	(36)
Нерозподілений прибуток		7 568	9 333
Усього власного капіталу		541 586	542 886
Усього зобов'язань та власного капіталу		4 159 001	4 342 665

Затверджено до випуску та підписано

"26" жовтня 2018 року

В.о. Голови Правління

В.О. Зінніков

Чернуха С.В.
☎ (044) 207-70-35

Головний бухгалтер

Я.М. Кирилук



за період, що закінчився 30 вересня 2018 року

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

	2018		2017		
	За третій квартал	Наростаючим підсумком з початку року	За третій квартал	Наростаючим підсумком з початку року	
Процентні доходи	19	87 500	283 092	97 842	310 262
Процентні витрати	19	(60 177)	(180 462)	(56 488)	(182 211)
Чистий процентний дохід		27 323	102 630	41 354	128 051
Чисте збільшення резервів під знецінення еквівалентів грошових коштів, коштів в інших банках та кредитів клієнтів		(28 716)	(43 345)	(24 171)	(75 427)
Чистий процентний дохід після створення резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках		(1 393)	59 285	17 183	52 624
Комісійні доходи	20	81 784	225 737	25 005	64 090
Комісійні витрати	20	(3 105)	(7 393)	(2 342)	(5 720)
Результат від торговельних операцій з похідними фінансовими інструментами		7 205	17 447	6 537	12 493
Результат від переоцінки похідних фінансових інструментів		1 446	2 036	-	-
Результат від перекласифікації переоцінки боргових фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(40)	(114)	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою		2 223	10 344	4 485	14 274
Результат від переоцінки іноземної валюти		15 552	3 338	1 780	(9 132)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(2)	(2)	-	-
Чисте збільшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		3 225	(230)	(1 164)	(2 151)
Чисте зменшення/(збільшення) резервів за зобов'язаннями		7	1 073	(2 243)	(3 122)
Інші операційні доходи	21	5 513	9 970	204	652
Адміністративні та інші операційні витрати	22	(109 357)	(312 685)	(42 762)	(114 345)
Прибуток до оподаткування		3 058	8 806	6 683	9 663
Витрати з податку на прибуток	23	(533)	(1 181)	(1 541)	(2 170)
Прибуток за рік		2 525	7 625	5 142	7 493
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:		31	(1)	-	-
чиста зміна справедливої вартості		71	113	-	-
чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку		(40)	(114)	-	-
Усього сукупного доходу за рік		2 494	7 624	5 142	7 493
Прибуток на акцію (грн. на акцію):					
чистий прибуток на одну просту акцію			15.25	10.29	14.99

Затверджено до випуску та підписано

"26" жовтня 2018 року

В.о. Голови Правління

Чернуха С.В.

Головний бухгалтер

☎ (044) 207-70-35



В.О. Зінніков

Я.М. Кирилюк

за період, що закінчився 30 вересня 2018 року

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі

За шестимісячний період, що закінчився 30 вересня 2018 року

Примітки	Статутний капітал	Резерви та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 31 грудня 2016 року	500 000	33 200	-	7 782	540 982
Усього сукупного доходу	-	-	-	7 493	7 493
Прибуток за рік	-	-	-	7 493	7 493
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	389	-	(389)	-
Дивіденди	-	-	-	(7 393)	(7 393)
Залишок на 30 вересня 2017 року	500 000	33 589	-	7 493	541 082
Залишок на 31 грудня 2017 року	500 000	33 589	(36)	9 333	542 886
Зміни від застосування МСФЗ 9	-	-	-	(57)	(57)
Скоригований залишок на 31 грудня 2017 року	500 000	33 589	(36)	9 276	542 829
Усього сукупного доходу	-	-	(1)	7 625	7 624
Прибуток за рік	-	-	-	7 625	7 625
Інший сукупний дохід	-	-	(1)	-	(1)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	466	-	(466)	-
Дивіденди	-	-	-	(8 867)	(8 867)
Залишок на 30 вересня 2018 року	500 000	34 055	(37)	7 568	541 586

Затверджено до випуску та підписано

"26" жовтня 2018 року

В.о. Голови Правління

Чернуха С.В.

Головний бухгалтер

☎ (044) 207-70-35



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

	За дев'ятимісячний період, що закінчився	
	30 вересня 2018 року	30 вересня 2017 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Прибуток/(збиток) до оподаткування	8 806	9 663
<i>Коригування:</i>		
Знос та амортизація	6 655	3 408
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	44 345	80 739
Амортизація дисконту/(премії)	(304)	-
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	(2 036)	-
Результат операцій з іноземною валютою	(3 338)	(3 552)
(Нараховані доходи)	(19 016)	20 569
Нараховані витрати	(26 618)	23 128
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	8 496	133 955
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>		
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	-	12 034
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій в цінні папери	(51 908)	-
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	(49 641)	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(56 728)	458 108
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(27 095)	(6 377)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(98)	(4 835)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(182 893)	(246 721)
Чисте збільшення/(зменшення) цінних паперів, емітованих банком	(14 469)	(45 555)
Чисте збільшення/(зменшення) інших залучених коштів	-	(369 189)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	(1 073)	2 879
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	47 274	7 903
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	(1 348)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	(329 483)	(57 798)
Податок на прибуток, що сплачений	(773)	(1 820)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	(330 256)	(59 618)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання основних засобів	(5 056)	(8 592)
Придбання нематеріальних активів	(518)	193
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	(5 574)	(8 399)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Дивіденди, що виплачені	(8 867)	(7 393)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності	(8 867)	(7 393)
Вплив зміни курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	(583)	-
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(345 280)	(75 410)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5 846 908	389 260
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5 501 628	313 850

Затверджено до випуску та підписано

"26" жовтня 2018 року

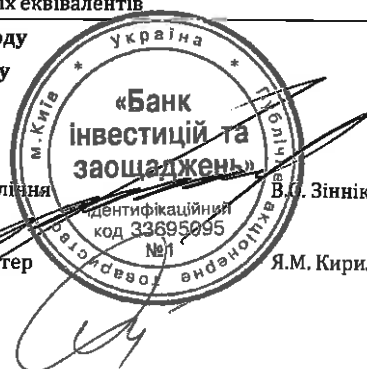
В.о. Голови Правління

В.С. Зінніков

Чернуха С.В.
☎ (044) 207-70-35

Головний бухгалтер

Я.М. Кирилюк



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.

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 нараховувалося 82 діючих банки), яка регулюється Національним банком України.

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

Банк є діючим членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

На кінець звітного дня 30 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 областей України (на кінець другого кварталу 2018 року кількість відділень Банку становила 37 одиниць).

Стратегічна мета Банку – створення нового якісного стандарту сервісу, орієнтованого на клієнта; закріплення репутації Банку як надійного і стабільного банку України; збереження тенденції динамічного зростання основних фінансових показників та забезпечення високого рівня платоспроможності та ліквідності.

Банк надає банківські послуги відповідно до отриманої від Національного банку України Банківської ліцензії №221 від 24 жовтня 2011 року та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №221-3 від 21 червня 2013 року. Відповідно до цих дозволів Банк має право здійснювати наступні операції:

1. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
2. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
3. Розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.
4. Валютні операції.

Банк не має статусу спеціалізованого банку.

Серед основних видів діяльності Банку є: кредитно-депозитні операції, розрахунково-касове обслуговування клієнтів, валютні операції, операції з цінними паперами, операції з платіжними картками, документарні операції. Застосування політики гнучкого та індивідуального підходу до кожного клієнта дозволяють Банку постійно збільшувати власну клієнтську базу та залучати кошти клієнтів на депозити (завдяки широкому спектру послуг для клієнтів), а також проводити активну роботу з кредитування реального сектору економіки України.

Також Банк активно працює на міжбанківському ринку: використовує інструменти міжбанківського ринку для оперативного розміщення - залучення ресурсів, а також для проведення валютно-обмінних операцій як в інтересах клієнтів, так і за рахунок власної валютної позиції.

Для проведення міжнародних платежів Банк встановив кореспондентські відносини з ПАТ «Укргазбанк», ПАТ «ПУМБ», АБ «Південний», АКБ «Індустріалбанк» ті інші.

З 2006 року Банк є учасником міжнародної платіжної системи SWIFT. З 2008 року Банк став членом Міжнародної платіжної системи «Visa International», отримав реєстраційне свідоцтво Національного банку України, що підтверджує право випуску платіжних карт Visa International, та розпочав емісію платіжних карт даної системи, а саме: Visa Classic, Visa Gold та Visa Platinum.

За результатами 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 довгостроковий кредитний рейтинг ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» на рівні uaAA («інвестиційний рівень») з прогнозом «стабільний», а також підтвердило рейтинг надійності банківських депозитів на рівні «4+» (що відповідає рівню «висока надійність»).

Також Банком 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 бухгалтером 26 жовтня 2018 року.

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 – зростали, 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 стали

за період, що закінчився 30 вересня 2018 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 видатків, а також виконання місцевих бюджетів з додатним 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 імпортованих 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 переказів в Україну у 2015 – 2017 роках зросли на 1,8 – 2,1 млрд. дол. (до 9,3 млрд. дол., або 8,3% ВВП у 2017 році).

Зважаючи на негативні зовнішні чинники (насамперед ускладнення доступу до міжнародних фінансових ресурсів та інфляційні очікування) 7 вересня 2018 року облікову ставку НБУ було піднято до 18%. Водночас сплата квартальних податкових та інших платежів, призвела до зрушення ліквідності банківської системи. Вказані обставини стали причиною підвищення ставок по кредитам та депозитам.

В цілому до кінця року прогнозується зростання попиту на кредитування як в корпоративному секторі так і серед домогосподарств. Закредитованість бізнесу в цілому залишається високою, особливо серед великих підприємств. Водночас кредитне навантаження 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 кількості виданих дозволів на будівництво багатоквартирних будинків знизилася на 25% р/р. Це може свідчити про повільнення 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 кредитів зменшилася до 5,7%. 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 вкладом.

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 депозитів 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 Банку залишався високим, а рівень простроченої заборгованості – низьким.

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 (РМСБО), 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.

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.

за період, що закінчився 30 вересня 2018 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 серти- фікати 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)

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 використовуються.

за період, що закінчився 30 вересня 2018 року

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

	Коррахунки	Кредити	Усього
Непрострочені і не знецінені:			
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)

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 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 юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
Залишок за станом на початок періоду	(288 752)	(6 174)	-	(244)	(27)	(295 197)
(Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду	(20 809)	5 591	(7)	(308)	(364)	(15 897)
Списання безнадійної заборгованості 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 періоду	(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.

за період, що закінчився 30 вересня 2018 року

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
Залишок за станом на початок періоду	(142 238)	(33)	-	(55)	(178)	(142 504)
(Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду	(113 149)	(6 164)	(54)	51	(6)	(119 322)
Курсові різниці	304	-	-	1	-	304
Залишок за станом на кінець періоду	(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

8. Інвестиції в цінні папери

	30 вересня 2018 року	31 грудня 2017 року
Боргові цінні папери:		
державні облігації	102 807	48 030
Фінансові інвестиції в компанії	102 807	48 030
Резерв під знецінення фінансових інвестицій в компанії	784	784
	(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. 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.

за період, що закінчився 30 вересня 2018 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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. 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

за період, що закінчився 30 вересня 2018 року

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 9, 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 за 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.)	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 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.

	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 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

21. Інші операційні доходи

	2018		2017	
	За третій квартал	Наростаючим підсумком з початку 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.;

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 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 квартал, наростаючим 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 квартал, наростаючим 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	-	257	-	-

	2018		2017	
	За третій квартал	Наростаючим підсумком з початку року	За третій квартал	За другий квартал, нарастаючим підсумком з початку року
<i>операціями, внаслідок застосування МСФЗ 9</i>				
Сума коригування забезпечень на яку збільшився фінансовий результат до оподаткування	177	1 556	1 359	1 359
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

24.2

	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. Операційні сегменти

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

26.2

	Послуги корпоративним клієнтам		Послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес	Інші сегменти та операції	Вилучення	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	22 924	-	-	518 799
Витрати:							
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 заборгованості	-	-	(960)	730	-	-	(229)
Результат від торговельних 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

	Послуги корпора- тивним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбан- ківський бізнес	Інші сег- менти та операції	Вилу- чення	Усього
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

26.3 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 заборгованості	-	-	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

26.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 30 вересня 2018 року

	Послуги корпоративним 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)

26.5 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

	Послуги корпора- тивним клієнтам	Послуги фізи- чним особам	Міжбанківський бізнес	Інші сегменти та операції	Усього
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	2 211 579	1 571 611	1 690	-	3 784 880
Усього зобов'язань сегментів	2 211 580	1 571 611	1 690	-	3 784 880
Нерозподілені зобов'язання				14 898	14 898
Усього зобов'язань	2 211 580	1 571 611	1 690	14 898	3 799 779
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції				38 962	38 962
Амортизація				(6 379)	(6 379)

Для цілей складання звітності операції Банку поділяються на такі сегменти:

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

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

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

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

27. Потенційні зобов'язання Банку

Інформація про події, що відбулися станом на кінець дня 30 вересня 2018 року, але не відображені в інших примітках, за якими ймовірність виходу 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 ТОВАРИСТВА «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.

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 (2 555 днів 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'язане 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'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

28. Похідні фінансові інструменти

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

	30 вересня 2018 року		31 грудня 2017 року	
	додатне значення справедливої вар- тості	від'ємне значення справедливої варто- сті	додатне значення справедливої варто- сті	від'ємне значення справедливої вар- тості
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)

29. 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 управлінсь- кий персонал	Асоційо- вані ком- панії	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 учас- ники (акціонери) банку	Провідний управлінсь- кий персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сто- рони
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 управлінсь- кий персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Імпортні акредитиви	-	-	-	-
Інші зобов'язання	595	67	275	39 648
Гарантії надані	-	-	-	-

за період, що закінчився 30 вересня 2018 року

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 управлінсь- кий персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сто- рони
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 управлінсь- кий персо- нал	Асоційо- вані ком- панії	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1 – 33 %)	440	87	274	2 427 988
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	-	-	-	(158 039)
Інші активи	-	-	-	35
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 - 23 %)	6 161	8 133	4 130	71 582
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 управлінсь- кий 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 управлінсь- кий 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 управлінсь- кий 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	-

30. Події після дати балансу

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