

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"
ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**
За період, що закінчився 31 березня 2019 року

ЗМІСТ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан	1
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	2
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі	3
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів	4
Примітка 1. Інформація про банк.....	5
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	6
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	7
Примітка 4. Принципи облікової політики.....	7
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти, інтерпретації.....	7
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	8
Примітка 7. Кредити та заборгованість банків	8
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів	9
Примітка 9. Інвестиції в цінні папери.....	13
Примітка 10. Інвестиційна нерухомість	13
Примітка 11. Інші фінансові активи	13
Примітка 12. Інші активи	14
Примітка 13. Кошти банків	15
Примітка 14. Кошти клієнтів.....	15
Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком	15
Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями	15
Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання	15
Примітка 18. Інші зобов'язання	15
Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	16
Примітка 20. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу).....	16
Примітка 21. Процентні доходи та витрати	16
Примітка 22. Комісійні доходи та витрати	17
Примітка 23. Інші операційні доходи.....	17
Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати.....	17
Примітка 25. Витрати на податок на прибуток.....	17
Примітка 26. Прибуток на одну просту акцію	18
Примітка 27. Операційні сегменти.....	18
Примітка 28. Рахунки довірчого управління	21
Примітка 29. Потенційні зобов'язання Банку	21
Примітка 30. Похідні фінансові інструменти та хеджування.....	22
Примітка 31. Операції з пов'язаними сторонами	22
Примітка 32. Події після дати балансу	23

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан

	Примітки	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	319 592	600 949
Кредити та заборгованість банків	7	15 208	14 633
Кредити та заборгованість клієнтів	8	3 018 038	2 996 407
Інвестиції в цінні папери	9	348 235	154 307
Похідні фінансові активи	30	-	242
Інвестиційна нерухомість	10	282 020	282 020
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	25	-	-
Відстрочений податковий актив	25	459	398
Основні засоби та нематеріальні активи		43 547	44 887
Інші фінансові активи	11	79 356	103 212
Інші активи	12	11 689	8 853
Усього активів		4 118 144	4 205 908
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	13	43 063	-
Кошти клієнтів	14	3 456 840	3 546 690
Похідні фінансові зобов'язання	30	1 827	1 225
Боргові цінні папери, емітовані банком	15	110	56
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	24	396	686
Резерви за зобов'язаннями	16	1 609	982
Інші фінансові зобов'язання	17	53 273	96 741
Інші зобов'язання	18	15 878	15 720
Усього зобов'язань		3 572 996	3 662 100
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	19	500 000	500 000
Резерви та інші фонди банку		34 055	34 055
Резерви переоцінки	20	68	(371)
Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток)		11 025	10 124
Усього власного капіталу		545 148	543 808
Усього зобов'язань та власного капіталу		4 118 144	4 205 908

Затверджено до випуску та підписано

"25" квітня 2019 року

Чернуха С.В.
☎ (044) 207-70-35

Голова Правління

Головний бухгалтер

В.О. Зінніков

Я.М. Кирилюк



Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

	Примітки	2019		2018	
		за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	21	99 488	99 488	106 385	106 385
Процентні витрати	21	(66 734)	(66 734)	(62 780)	(62 780)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		32 754	32 754	43 605	43 605
Комісійні доходи	22	88 829	88 829	67 935	67 935
Комісійні витрати	22	(3 846)	(3 846)	(2 210)	(2 210)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		3 205	3 205	5 803	5 803
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами		3 205	3 205	5 803	5 803
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-	-	-
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		1 236	1 236	3 255	3 255
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(2 931)	(2 931)	(8 202)	(8 202)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	6, 7, 8, 11	1 085	1 085	(14 897)	(14 897)
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	12	(439)	(439)	(493)	(493)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(627)	(627)	1 288	1 288
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів (зобов'язань), які обліковуються за амортизованою собівартістю		1 844	1 844	-	-
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток		40	40	-	-
Прибутки/(збитки) від хеджування з позиціями ризику, що згортаються		-	-	-	-
Інші операційні доходи	23	4 148	4 148	359	359
Витрати на виплати працівникам		(36 335)	(36 335)	(28 384)	(28 384)
Витрати зносу та амортизація		(2 612)	(2 612)	(2 368)	(2 368)
Інші адміністративні та операційні витрати	24	(85 115)	(85 115)	(63 171)	(63 171)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		1 236	1 236	2 520	2 520
Витрати на податок на прибуток		(335)	(335)	(24)	(24)
Прибуток/(збиток) за рік		901	901	2 496	2 496

СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК

Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	439	439	(50)	(50)
чиста зміна справедливої вартості	479	479	(50)	(50)
чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку	(40)	(40)	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	439	439	(50)	(50)
Усього сукупного доходу за рік	1 340	1 340	2 446	2 446
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку	1 340	1 340	2 446	2 446
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває	1,80	1,80	4,99	4,99
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку	1,80	1,80	4,99	4,99

Затверджено до випуску та підписано

"25" квітня 2019 року

Чернуха С.В.
(044) 207-70-35

Голова Правління

Головний бухгалтер

В.О. Зінніков

Я.М. Кирилюк

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі

	Примітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 31 грудня 2017 року		500 000	33 589	(36)	9 333	542 886
Усього сукупного доходу		-	-	(14)	2 496	2 482
Прибуток за рік		-	-	-	2 496	2 496
Інший сукупний дохід	19	-	-	(14)	-	(14)
Вплив застосування МСФЗ 9		-	-	-	(57)	(57)
Залишок на 31 березня 2018 року		500 000	33 589	(50)	11 772	545 311
Залишок на 31 грудня 2018 року		500 000	34 055	(371)	10 124	543 808
Усього сукупного доходу				439	901	1 340
Прибуток за рік					901	901
Інший сукупний дохід	19			439		439
Залишок на 31 березня 2019 року		500 000	34 055	68	11 025	545 148

Затверджено до випуску та підписано

"25" квітня 2019 року

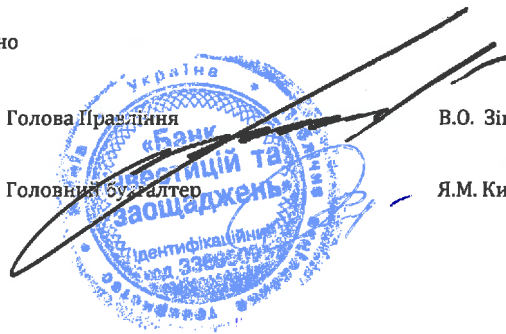
Чернуха С.В.
☎ (044) 207-70-35

Голова Правління

Головний бухгалтер

В.О. Зінніков

Я.М. Кирилук



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

	за перший квартал 2019	2018
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1 236	2 520
Коригування:		
Знос та амортизація	2 612	2 368
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	(622)	15 737
Амортизація дисконту/(премії)	391	3 830
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	1 821	(814)
Результат операцій із іноземною валютою	2 931	8 202
(Нараховані доходи)	10 998	(24 766)
Нараховані витрати	(11 287)	(21 763)
Інший рух коштів, що не є грошовим	1 380	-
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін у операційних активах та зобов'язаннях	9 460	(14 686)
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ		
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	-	-
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій в цінні папери	(207 682)	(98 825)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	10 086	(49 779)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(55 428)	82 593
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	26 647	(3 616)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(3 274)	(3 860)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	43 000	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(75 163)	(213 301)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	54	(1 196)
Чисте збільшення/(зменшення) інших залучених коштів	-	-
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	-	(1 288)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(43 319)	5 377
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	159	(2 130)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	(295 460)	(300 711)
Податок на прибуток, що сплачений	(687)	(55)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності	(296 147)	(300 766)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання основних засобів	(736)	(1 702)
Надходження від реалізації основних засобів	-	-
Придбання нематеріальних активів	(385)	(419)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	(1 121)	(2 121)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Дивіденди, що виплачені	-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	-	-
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5 838	(814)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(291 430)	(303 701)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	612 653	846 908
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	321 223	543 207

Затверджено до випуску та підписано

"25" квітня 2019 року

Чернуха С.В.
☎ (044) 207-70-35

Голова Правління

Головний бухгалтер

В.О. Зінніков

Я.М. Кирилюк



Примітка 1. Інформація про банк

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

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

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

Звітний період, за який подається даний звіт – 1 квартал 2019 року.

Звітність підготовлена станом на кінець дня 31 березня 2019 року та відображається у тисячах гривень.

Банк є складовою частиною банківської системи України (усього станом на кінець 31 березня 2019 року в Україні нараховувалося 77 діючих банків), яка регулюється Національним банком України.

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

Банк є діючим членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

На кінець звітного дня 31 березня 2019 року кількість працівників Банку складала 671 особу (на кінець четвертого кварталу 2018 року кількість працівників Банку складала 633 особи).

Регіональна мережа станом на звітну дату складається з Головного банку та 40 відділень та покриває переважну більшість областей України (на кінець четвертого кварталу 2018 року кількість відділень Банку становила 40 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.

З 2009 року Банк співпрацює з Державною іпотечною установою (бюджетною установою) у сфері операцій на ринку іпотечного кредитування.

Банк не має статусу спеціалізованого банку.

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

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

Для проведення міжнародних платежів Банк встановив кореспондентські відносини з ПАТ «Укргазбанк», ПАТ «ПУМБ», АБ «Південний», АКБ «Індустріалбанк» та 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 1 кварталу 2019 року Банк віднесено до групи банків з приватним капіталом класифікацією Національного банку України.

Станом на кінець дня 31 березня 2019 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 першому кварталі, а саме 29 березня 2019 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 29 березня 2019 підтверджено довгостроковий кредитний рейтинг ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» на рівні uaAA з прогнозом «стабільний» від НРА «Рюрік».

Фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2018 року, затверджена Головою Правління Банку та Головним бухгалтером 25 квітня 2019 року.

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

Перший квартал 2019 року означився тривалими торговими перемовинами між Китаєм та США, що проводяться за підсумками торгової війни 2018 року, а також значним рівнем невизначеності політичних процесів. Насамперед це стосується високого рівня непередбачуваності змін зовнішньої та внутрішньої України за результатами президентських виборів, а також нечіткої позиції Британії по Brexit.

Змінилися тренди на фінансових ринках. Як зазначалося у попередньому огляді, у 2018 році в наслідок значної турбулентності глобальних політичних процесів, інтерес інвесторів до ризикових активів значно зменшився. На початку 2019 року ситуація змінилася. Внаслідок позитивних очікувань від макроекономічних показників США, прогнозів від ФРС про недопущення зростання ставки в цьому році, інтерес до ризикових активів значно зріс. Це зменшило вартість боргових цінних паперів, чим скористалися Росія та Греція. Але в цілому прогнози зростання економіки ЄС не надто оптимістичні. Цьому сприяло також введення в дію програми фінансування довгострокової ліквідності. За таких умов, ринки країн, що розвиваються, не показували єдиної динаміки, що не сприяло притоку інвестицій.

Ціни на нафту на глобальних ринках зростали на фоні політичної кризи у Венесуелі та санкціям США проти Ірану, а от ціни на природний газ зменшувалися, завдяки теплій зимі і, як наслідок, значним збереженням запасам. Дана тенденція стала одним з основних чинників сповільнення промислової інфляції до 8.9% р/р (порівняно з 10.2% р/р у лютому). В результаті НАК "Нафтогаз" зменшив тарифи на постачання газу промисловим підприємствам. Цей фактор також сприяв падінню цін на електроенергію. У результаті темпи зростання цін у постачанні електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря суттєво знизилися – до 19.0% р/р з 29.3% р/р у лютому.

В Україні темпи зростання адміністративно регульованих цін залишилися незмінними (18.7% р/р). Зростання тарифів на постачання холодної води, каналізацію (до 22.2% р/р та 25.2% р/р відповідно) та вартість проїзду в залізничному та міському транспорті (до 28.7% р/р та 46.5% р/р відповідно).

Світова цінова кон'юнктура для українських експортерів погіршилася через зниження цін на зернові та корекцію цін на залізну руду після стрімкого зростання в попередні місяці. Ціни на продукцію металургії в Україні продовжували скорочуватися впродовж I кварталу 2019 року, що загалом повторювало світовий тренд, лише у лютому відбулося незначне збурення, внаслідок перебоїв поставок руди з Бразилії та Австралії. Ціни на пшеницю залишаються на низькому рівні за рахунок очікувань збільшення урожаю в Бразилії за рахунок розширення посівних площ, а також позитивних очікувань у Франції та Австралії. У той же час, Індонезія скоротила імпорт, а країни ЄС навпаки, наростили експорт. Ціни на кукурудзу залишилися низькими за рахунок високих запасів в Україні та зростанню експорту з Румунії. Навіть високий рівень попиту не змінив даної тенденції.

Зростання цін на сирі продукти харчування сповільнилося (до 3.6% р/р). Зокрема продовжили дешевшати фрукти (на 22.6% р/р) завдяки нижчим цінам на імпортовані банани та цитрусові, а також високому минулорічному врожаю яблук. Крім того, темпи зростання цін на овочі борщового набору знизилися, хоча і залишилися високими (67.2% р/р) через їх слабку пропозицію на внутрішньому та європейському ринках у попередні періоди. Тривало також уповільнення зростання цін на непродовольчі товари (до 2.7% р/р).

На кінець 2018 року в Україні було 77 діючих банків, що на чотири менше, ніж кварталом раніше. Два банки закінчили процедури злиття з іншими, один був перетворений на фінансову компанію, ВТБ-банк було визнано неплатоспроможним. Частка ринку державних фінансових установ майже не змінилася: 54.7% за чистими активами та 63.4% за депозитами населення. Ступінь концентрації в секторі залишається незмінним протягом останніх двох років: на кінець минулого року на 20 банків припадало 91% чистих активів.

У 2018 році банківський сектор отримав рекордний чистий прибуток 21.7 млрд. грн. при рентабельності капіталу – 14.3%. Фактично український банківський сектор став прибутковим уперше за період свого існування. Хоча на балансах досі залишаються значні обсяги непрацюючих кредитів, проте банки вже відобразили майже всі збитки від погіршення якості кредитного портфеля. При цьому покриття NPL резервами становить 95.5%, що є цілком прийнятним рівнем згідно до міжнародних стандартів. Основним джерелом непрацюючих кредитів є великі бізнес-групи, які не мають змоги або не бажають обслуговувати борги, накопичені до кризи. Фінансовий стан багатьох таких груп торік значно поліпшився, та їхніх грошових потоків вистачає на повне обслуговування відсотків та поступове погашення боргу, але на практиці цього не відбувається. У загальній сумі кредитів, виданих 20 найбільшим групам, частка непрацюючих становить 86%, а без урахування бізнес-групи Приват 76%, що на понад 25% вище від показника для решти боржників.

Протягом року зростала база фондування. Фінансові установи успішно перейшли на новий норматив ліквідності LCR. Станом на середину лютого 2019 всі банки виконують LCR в іноземній валюті (мінімальне значення – 50%), норматив LCR у всіх валютах (мінімальне значення – 80%) порушують лише установи, на які припадає 0.2% активів сектору.

Ключові пріоритети банків на 2019 рік – повноцінне відновлення корпоративного кредитування та продовження розчищення балансів від непрацюючих кредитів. Протягом поточного року НБУ представить концепцію нової структури регулятивного капіталу, а також нормативу довгострокової ліквідності NSFR. Після обговорення з банками нові регуляції буде впроваджено, причому сектор отримає необхідний перехідний період для адаптації.

У жовтні – грудні чисті кредити фізичним особам у гривні зросли на 6.7%, а за повний 2018 рік – на 34.1%. Найвищі темпи зростання зафіксовано в приватних (+54.2% р/р) та державних банках (+49.0% р/р). Іпотечне кредитування в гривні зросло значними темпами – близько 6% р/р. Чисті гривневі кредити корпораціям зросли на 2.0% за квартал та на 8.1% р/р.

Банки в цілому очікують, що і в 2019 році кредитування зростатиме. Головною причиною стануть низькі відрахування до резервів. Однак зберігається значний ризик – низька операційна ефективність державних банків. Тому важливо, щоб у поточному році були сформовані наглядові ради держбанків, поліпшилося їх корпоративне управління, а також почалося повноцінне впровадження нових стратегій.

У 2019 році приріст бази фондування очікується на рівні попереднього року. Банки збережуть зацікавленість у роздрібному кредитуванні. Прискориться зростання корпоративного портфеля, що розпочалося у 2018 році. Цьому сприятиме очікуване зниження комерційних відсоткових ставок, оскільки від НБУ очікується пом'якшення монетарної політики протягом 2019 року.

Від початку 2019 року почало застосовуватися правило амортизації застави за кредитами, що не обслуговуються понад два роки. Припускається, якщо банк не може за два роки стягнути заставу, то вона не виконує роль забезпечення та не може використовуватися під час розрахунку кредитного ризику. Повна амортизація застави за непрацюючими кредитами протягом наступних двох років призведе до повного покриття пруденційними резервами непрацюючих кредитів. НБУ продовжує впроваджувати нові регуляції на основі CRD/CRR 4. Протягом 2019 року буде представлено для обговорення концепцію нового нормативу довгострокової ліквідності NSFR, а також нову концепцію структури регулятивного капіталу. Після обговорення із банківською спільнотою відповідні постанови буде затверджено НБУ.

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

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність за період, який закінчився 31 березня 2019 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 I квартал 2019 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.

Примітка 4. Принципи облікової політики

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

Протягом звітного періоду, що закінчився 31 березня 2019 року, Банк здійснив попередню оцінку впливу МСФЗ 16 «Оренда», який набув чинності для річних періодів, що почалися з 01 січня 2019 року, на фінансову звітність Банку. Новий стандарт встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду. Всі договори оренди призводять до отримання орендарем права використання активу з моменту початку дії договору оренди, а також до отримання фінансування, якщо орендні платежі здійснюються протягом періоду часу. Відповідно до цього, МСФЗ 16 скасовує класифікацію оренди в якості операційної або фінансової, як це передбачається МСФЗ 17, і замість цього вводить єдину модель обліку операцій оренди для орендарів. Орендарі повинні будуть визнавати: (а) активи і зобов'язання по відношенню до всіх договорів оренди з терміном дії понад 12 місяців, за винятком випадків, коли вартість об'єкта оренди є незначною; і (б) амортизацію об'єктів оренди окремо від відсотків по орендним зобов'язанням у звіті про прибутки і збитки. Таким чином, орендодавець продовжує класифікувати договори оренди в якості операційної або фінансової оренди і, відповідно, по-різному відображати їх у звітності. При переході на МСФЗ 16 Банк як орендар обирає модифікований підхід ретроспективного застосування стандарту.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти, інтерпретації

Нові стандарти, які наведені нижче, та поправки до стандартів, що будуть обов'язковими для Банку з 1 січня 2019 року

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» (випущений 13 січня 2016 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).

Новий стандарт встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду. Всі договори оренди призводять до отримання орендарем права використання активу з моменту початку дії договору оренди, а також до отримання фінансування, якщо орендні платежі здійснюються протягом періоду часу. Відповідно до цього, МСФЗ (IFRS) 16 скасовує класифікацію оренди в якості операційної або фінансової, як це передбачається МСФЗ (IAS) 17, і замість цього вводить єдину модель обліку операцій оренди для орендарів. Орендарі повинні будуть визнавати: (а) активи і зобов'язання по відношенню до всіх договорів оренди з терміном дії понад 12 місяців, за винятком випадків, коли вартість об'єкта оренди є незначною; і (б) амортизацію об'єктів оренди окремо від відсотків по орендним зобов'язанням в звіті про прибутки і збитки. Відносно обліку оренди в орендодавця МСФЗ (IFRS) 16, по суті, зберігає вимоги до обліку, передбачені МСФЗ (IAS) 17. Таким чином, орендодавець продовжує класифікувати договори оренди в якості операційної або фінансової оренди і, відповідно, по-різному відображати їх в звітності. Банк здійснив попередню оцінку впливу відповідного стандарту на фінансову звітність Банку. При переході на МСФЗ 16 Банк як орендар вибрав модифікований підхід ретроспективного застосування стандарту. При цьому, оцінка активу здійснюється за величиною, що дорівнює зобов'язанню по оренді в сумі 40 877 тис. грн. з коригуванням на величину здійснених авансів на суму 921 тис. грн.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність при відображенні податку на прибуток» (випущено 7 червня 2017 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).

МСФЗ (IAS) 12 містить керівництво з обліку поточного та відстроченого податку, але не містить рекомендацій про те, як відображати вплив невизначеності. У роз'ясненні уточнюється, як застосовувати вимоги визнання і оцінки в МСФЗ (IAS) 12 при наявності невизначеності в відображенні податку на прибуток. Банк повинний вирішити, чи розглядати кожен випадок невизначеності податкового обліку окремо або разом з одним або декількома іншими випадками невизначеності, в залежності від того, який підхід дозволяє найкращим чином прогнозувати дозвіл невизначеності. Банк повинний виходити з припущення про те, що податкові органи будуть проводити перевірку сум, які вони мають право перевіряти, і при проведенні перевірки будуть мати всю повноту знань щодо відповідної інформації. Якщо банк приходить до висновку про малоімовірність прийняття податковими органами рішення з конкретного питання, щодо якого існує невизначеність при відображенні податку, наслідки невизначеності будуть відображатися у визначенні відповідного оподаткованого прибутку або збитку, податкових баз, невикористаних податкових збитків, невикористаних податкових пільг або податкових ставок за допомогою використання або найбільш ймовірного значення, або очікуваного значення, в залежності від того, який метод банк вважає найбільш відповідним для прогнозування дозволу невизначеності. Банк відобразить ефект зміни фактів і обставин або появи нової інформації, що впливає на судження або оціночні значення, використання яких потрібно згідно з роз'ясненням, як зміна облікових оцінок. Приклади змін фактів і обставин або нової інформації, яка може привести до перегляду судження або оцінки, включають, в тому числі, але не обмежуючись цим, перевірки або дії податкових органів, зміни правил, встановлених податковими органами, або закінчення строку дії права податкових органів на перевірку або повторну перевірку конкретного питання щодо відображення податку на прибуток. Відсутність згоди або незгоди податкових органів з окремим рішенням з конкретного питання щодо відображення податку, за відсутності інших фактів, швидше за все,

не буде представляти собою зміну фактів і обставин або нову інформацію, яка впливає на судження і оціночні значення згідно з роз'ясненням. В даний час Банк проводить оцінку того, як роз'яснення вплине на його фінансову звітність.

Річні удосконалення МСФЗ, 2015 - 2017 рр. – Поправки до МСФЗ (IFRS) 3, МСФЗ (IFRS) 11, МСФЗ (IAS) 12 та МСФЗ (IAS) 23 (видано 12 грудня 2017 і введено в дію на річні періоди, починаючи з 1 січня 2019 або після цієї дати).

Ці вузькоспеціалізовані поправки пов'язані з чотирма стандартами. Що стосується МСФЗ (IFRS) 3, то вони вказують на те, що набувачем необхідно провести переоцінку раніше спільної частки спільних операцій, коли він отримує контроль над бізнесом. Що стосується МСФЗ (IFRS) 11, поправки вказують на те, що інвестор не повинен переоцінювати свою попередню частку участі, коли він отримує спільний контроль над спільними операціями, подібно до існуючих вимог, що застосовуються, коли зв'язана організація стає спільним підприємством або навпаки. Зміни, внесені до МСБО (IAS) 12, роз'яснюють, що організація визнає всі наслідки декларування або виплати дивідендів податку на прибуток, коли вона визнала операції або події, які викликали відповідні розподілені прибутки, такі, як частина прибутку або збитку або як частина інших сукупних надходжень. Тепер чітко встановлено, що ця вимога застосовується в усіх випадках, коли платежі за фінансові інструменти, які класифікуються як капітал являють собою розподіл прибутку і не тільки у тих випадках, коли податкові наслідки є результатом зміни податкових ставок по розподіленому або нерозподіленому прибутку. Поправки до МСБО (IAS) 23 включають чітку вказівку про те, що кредити та позики, отримані спеціально для фінансування конкретного активу, виключаються з загальної вартості запозичень, допущених до капіталізації лише до кінця певного об'єкта значною мірою. Наразі Банк оцінює вплив змін, на фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IAS) 19 "Зміна, зменшення та врегулювання пенсійного плану" (видано 7 лютого 2018 і вступають в силу для річних періодів, починаючи з 1 січня 2019 або після цієї дати).

Ці поправки вказують, як визначити пенсійні витрати в разі зміни в пенсійному плані з встановленими платежами. Коли план коригується (зміна, скорочення або врегулювання), відповідно до вимог МСБО (IAS) 19, необхідно переглянути чисті зобов'язання або актив за встановленими платежами. Ці поправки вимагають застосування оновлених припущень для цієї переоцінки з метою визначення вартості послуг поточного періоду та чисті відсотки на залишок у звітному періоді після зміни програми. До внесення Поправок, МСБО (IAS) 19 не включає вказівок щодо визначення цих витрат за період після зміни плану. Очікується, що вимога щодо використання оновлених припущень є надання корисної інформації користувачам фінансової звітності. Наразі Банк оцінює вплив змін, на фінансову звітність.

Поправки до концептуальних основ фінансової звітності (випущені 29 березня 2018 і вступають в силу протягом річних періодів, починаючи з 1 січня 2020 або після цієї дати).

Нова редакція концептуальної структури фінансової звітності містить новий розділ з оцінювання, рекомендацій щодо звітності фінансових результатів, поліпшення визначень і рекомендацій (зокрема, визначення зобов'язань) та роз'яснення з важливих питань, таких як роль керівництва, розсудливості і невизначеності оцінки в підготовці фінансової звітності.

Очікується, що нові стандарти і роз'яснення на будуть мати значного впливу на діяльність Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
Готівкові кошти	188 078	201 773
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	-	127 200
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	103 355	86 203
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	28 159	185 773
інших країн	28 159	185 773
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	319 592	600 949
Для цілей складання звіту про рух грошових коштів грошові кошти та їх еквіваленти не включаються:	321 223	612 653
Частина обов'язково резерву на коррахунок в НБУ	-	-
Резерви під знецінення грошових коштів	1 633	11 904
Нарахований процентний дохід, за депозитними сертифікатами, емітованими НБУ	-	(200)
Нарахований процентний дохід за кореспондентськими рахунками та кредитами овернайт у банках	(2)	-

Відповідно до вимог Національного банку України Банк резервує та зберігає кошти обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку Банку, відкритому в Національному банку України. Формування обов'язкових резервів здійснюється за встановленими Національним банком України нормативами обов'язкового резервування за коштами вкладів (депозитів) юридичних і фізичних осіб на вимогу та коштами на поточних рахунках та за строковими коштами і вкладками (депозитами) юридичних і фізичних осіб. Обсяг обов'язкових резервів, який має щоденно зберігатися на початок операційного дня на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України, повинен становити не менше ніж 40 % від резервної бази, обчисленої для відповідного періоду утримання. Станом на 31 березня 2019 року обсяг обов'язкових резервів, який банки повинні утримувати на кореспондентському рахунку в Національному банку України щоденно на початок операційного дня, Національний банк скоротив до 0 %. Таким чином Банк може оперативним розпоряджатися додатковими ліквідними засобами.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву за грошовими котами та їх еквівалентами за період, що закінчився:

	31 березня 2019 року	31 березня 2018 року
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(11 904)	(7 967)
(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	(10 271)	3 905
Резерв за станом на кінець періоду	(1 663)	(4 062)

Примітка 7. Кредити та заборгованість банків

Станом на звітну дату, Банк кваліфікує Кредити та заборгованість банків, як фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
Кореспондентські рахунки у банках:	1 438	517
України	-	-
Інших країн	1 438	517
Кредити, надані іншим банкам	-	-
короткострокові	29 616	40 000
довгострокові	-	-
Резерв за кредитами, що надані іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(15 846)	(25 884)
Усього кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	15 208	14 633

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 вищевказаному рахунку вільно використовуються.

Станом на кінець дня 31 березня 2019 року Банк не заключав договори на розміщення депозитів в інших банках та договори з купівлі і зворотного продажу (зворотне репо) з іншими банками.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості кредитів, наданих іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2019 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити, що надані іншим банкам	-	-	31 054	-	31 054
Мінімальний кредитний ризик	-	-	-	-	-
Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	31 054	-	31 054
Дефолтні активи	-	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість кредитів, наданих іншим банкам	-	-	31 054	-	31 054
Резерв за кредитами, наданими іншим банкам	-	-	(15 846)	-	(15 846)
Усього кредитів, наданих іншим банкам	-	-	15 208	-	15 208

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів, наданих іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній 2018 рік

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити, що надані іншим банкам	-	-	40 517	-	40 517
Мінімальний кредитний ризик	-	-	-	-	-
Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	40 517	-	40 517
Дефолтні активи	-	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість кредитів, наданих іншим банкам	-	-	40 517	-	40 517
Резерв за кредитами, наданими іншим банкам	-	-	(25 884)	-	(25 884)
Усього кредитів, наданих іншим банкам	-	-	14 633	-	14 633

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 березня 2019 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	-	-	(25 884)	(25 884)
Інші зміни	-	-	10 038	10 038
Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	-	-	(15 846)	(15 846)

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 березня 2018 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	-	-	(715)	(715)
Придбані / ініційовані фінансові активи	-	-	(50 831)	(50 831)
Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	-	-	(51 546)	(51 546)

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Станом на звітну дату, Банк кваліфікує Кредити та заборгованість клієнтів, як фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
Кредити, що надані юридичним особам	3 178 237	3 180 740
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	23 908	18 404
Іпотечні кредити фізичних осіб	10 198	7 890
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	148 391	103 385
Інші кредити, що надані фізичним особам	5 392	5 931
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(348 088)	(319 943)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3 018 038	2 996 407

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

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 березня 2019 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
<i>Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:</i>					
Кредити, що надані юридичним особам	2 316 711	12 566	848 960	-	3 178 237
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	23 908	-	-	-	23 908
Іпотечні кредити фізичних осіб	8 997	1 201	-	-	10 198
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	146 842	272	815	-	147 929
Інші кредити, що надані фізичним особам	5 317	72	465	-	5 854
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 501 775	14 111	850 240	-	3 366 126
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(38 566)	(290)	(309 232)	-	(348 088)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 463 209	13 821	541 008	-	3 018 038

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 грудня 2018 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
<i>Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:</i>					
Кредити, що надані юридичним особам	2 255 291	13 947	911 502	-	3 180 740
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	18 404	-	-	-	18 404
Іпотечні кредити фізичних осіб	7 890	-	-	-	7 890
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	102 120	60	1 205	-	103 385
Інші кредити, що надані фізичним особам	5 895	10	26	-	5 931
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 389 600	14 017	912 733	-	3 316 350
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(26 032)	(343)	(293 568)	-	(319 943)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 363 568	13 675	619 165	-	2 996 407

Протягом 2018 року мало місце часткове погашення контрагентами – фізичними особами заборгованості, списаної раніше за рахунок сформованих резервів у сумі 21 тис. грн.

Таблиця 8.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 березня 2019 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	2 389 600	14 017	912 733	-	3 316 350
Придбані / ініційовані фінансові активи	1 226 858	-	11 560	-	1 238 418
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(920 534)	(340)	(19 001)	-	(939 875)
Переведення до стадії 1	32 598	(13 632)	(35 939)	-	(16 973)
Переведення до стадії 2	(14 314)	14 111	-	-	(203)
Переведення до стадії 3	(266)	(45)	261	-	(50)
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-	-
Інші зміни (зміна заборгованості по чинним договорам)	(212 167)	-	(19 375)	-	(231 542)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	2 501 775	14 111	850 239	-	3 366 125

Таблиця 8.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 грудня 2018 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	2 238 057	-	1 434 822	-	3 672 879
Придбані / ініційовані фінансові активи	809 991	10	351 022	-	1 161 023
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(480 568)	-	(811 820)	-	(1 292 388)
Переведення до стадії 1	40 419	-	(40 741)	-	(322)
Переведення до стадії 2	(40 310)	14 007	-	-	(26 303)
Переведення до стадії 3	(2 525)	-	2 058	-	(467)
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(9 424)	-	(9 424)
Інші зміни (зміна заборгованості по чинним договорам)	(175 464)	-	(13 184)	-	(188 648)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	2 389 600	14 017	912 733	-	3 316 350

Таблиця 8.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 березня 2019 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Скориговані резерви під знецінення станом на початок періоду	(26 032)	(343)	(293 568)	-	(319 943)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(12 533)	52	(8 966)	-	(21 447)
Збільшення резерву по новим договорам	(14 749)	-	-	-	(14 749)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення по чинним договорам	(980)	-	(15 804)	-	(16 784)
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	7 710	16	2 940	-	10 666
Загальний ефект від переведення між стадіями	(4 515)	37	3 898	-	(580)
Переведення до стадії 1	(4 615)	311	4 160	-	(144)
Переведення до стадії 2	94	(290)	-	-	(196)
Переведення до стадії 3	6	16	(262)	-	(240)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(6 698)	-	(6 698)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(38 566)	(290)	(309 232)	-	(348 088)

Таблиця 8.7. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 березня 2018 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(9 047)	-	(286 150)	-	(295 197)
Зміни від застосування МСФЗ 9 очікувані кредитні збитки	(24 046)	-	23 154	-	(892)
Скориговані резерви під знецінення станом на початок періоду	(33 093)	-	(262 996)	-	(296 089)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	4 871	(25)	28 425	-	33 271
Збільшення резерву по новим договорам (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення по чинним договорам	(15 103)		(12 086)	-	(27 189)
	9 065		(32 812)	-	(23 747)
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	10 934		73 068	-	84 002
Загальний ефект від переведення між стадіями	(25)	(25)	255	-	205
Переведення до стадії 1	(42)		271	-	229
Переведення до стадії 2	17	(25)		-	(8)
Переведення до стадії 3	-		(16)	-	(16)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	9 424	-	9 424
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(10 771)	-	(10 771)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(28 222)	(25)	(245 342)	-	(273 589)

Таблиця 8.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

	31 березня 2019 року		31 грудня 2018 року	
	сума	%	сума	%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	34 880	1.0	50 283	1.5
Охорона здоров'я	50 517	1.5	51 748	1.6
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	2 106 533	62.5	2 216 551	66.8
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	26 162	0.8	21 735	0.7
Будівництво будівель	391 184	11.6	286 446	8.6
Наземний і трубопровідний транспорт	188 749	5.6	178 843	5.4
Виробництво машин, устаткування та іншої продукції	166 046	4.9	165 912	5.0
Діяльність у сфері спорту, організація відпочинку та розваг	80 155	2.4	75 133	2.3
Фізичні особи	163 590	4.9	116 804	3.5
Інші	161 599	4.8	152 896	4.6
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	3 369 415	100	3 316 350	100

У таблиці зазначено дані про залишки заборгованості за кредитами, які розподілено за видами економічної діяльності. Основними секторами економіки, які кредитує Банк є: торгівля; операції з нерухомим майном; будівництво будівель; ремонт автомобілів, побутових виробів тощо. Банком для мінімізації кредитного ризику встановлюються галузеві ліміти кредитування, які протягом звітного року не порушувалися.

Таблиця 8.9 Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість станом на 31 березня 2019 року

	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Більше ніж 5 років	Усього
Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою), що підлягають отриманню, станом на 31 березня 2019 року	159	-	-	159
Майбутній фінансовий дохід	18	-	-	18
Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом станом на кінець звітного періоду	(122)	-	-	(122)
Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів станом на 31 грудня 2018 року	24	-	-	24

Таблиця 8.10 Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість станом на 31 грудня 2018 року

	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Більше ніж 5 років	Усього
Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою), що підлягають отриманню, станом на 31 грудня 2018 року	278	-	-	278

Майбутній фінансовий дохід	32	-	-	32
Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом станом на кінець звітного періоду	(8)	-	-	(8)
Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів станом на 31 грудня 2018 року	243	-	-	243

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери
Таблиця 9.1 Інвестиції в цінні папери

	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	348 235	154 307
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
Усього цінних паперів	348 235	154 307

Таблиця 9.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
Боргові цінні папери	348 167	154 678
державні облигації	348 167	154 678
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	784	784
справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	784	784
Переоцінка цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(716)	(1 155)
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	348 235	154 307

Станом на звітну дату, в балансі банку всі цінні папери обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Інвестиції в цінні папери складаються з боргових цінних паперів у вигляді державних облигацій у сумі 348 167 тис. грн. та визнаної уцінки в сумі 68 тис., справедлива вартість яких станом на 31 березня 2019 року складає 348 235 тис. грн. (на 31 грудня 2018 року – 154 307 тис. грн.) та участі в ТОВ "БІЗНЕС ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" у сумі 784 тис. грн. та визнаної уцінки в сумі 748 тис. грн., справедлива вартість яких станом на 31 березня 2019 року складає 0 тис. грн. (на 31 грудня 2018 року – 0 тис. грн.).

Борговим цінним паперам в портфелі банку станом на 31.03.2019 та 31.12.2018 притаманний низький кредитний ризик. Банк не передавав цінні папери без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо.

Таблиця 9.3. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
			31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
ТОВ "БІЗНЕС ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"	Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг	804	0	0

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 10.1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості

	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	282 020	-
Придбання	-	282 020
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	282 020	282 020

Станом на 31 грудня 2018 року відхилення справедливої вартості інвестиційної нерухомості, визначеної у відповідності з Міжнародними стандартами оцінки та МСФЗ згідно звіту ТОВ «Вектор оцінки» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 806/16 від 13 жовтня 2016 року) від балансової вартості не є суттєвим (менше 10%)

В результаті, Банк не визнавав зменшення корисності інвестиційної нерухомості в 2018 році. Станом на 31 грудня 2018 року справедлива вартість Інвестиційної нерухомості згідно звіту про незалежну оцінку ТОВ «Вектор оцінки» складала 279 732 тис. грн.

Таблиця 10.2 Суми, що визнані у проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

	31 березня 2019 року	31 березня 2018 року
Суми доходів і витрат		
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	2 442	-
Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	-	-
Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	-	-

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	36 361	73 937
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	17 372	17 250
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	11 985	3 317

Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	3 828	1 515
Грошові кошти з обмеженим правом використання	25 303	25 287
Інші фінансові активи	5 953	5 550
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(21 445)	(23 644)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	79 356	103 212

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.

Станом на звітну дату, у Банку відсутня дебіторська заборгованість за цінними паперами вартість, що були передані у вигляді позики і які отримувач цінних паперів має право продати чи надати в наступну заставу, відповідно до умов договору чи наявної практики.

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 31 березня 2019 року

	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів протягом звітного періоду	(3 831)	(17 084)	(980)	(860)	(889)	(23 644)
	2 725	(97)	(347)	(119)	37	2 199
Залишок станом на кінець періоду	(1 106)	(17 182)	(1 327)	(979)	(853)	(21 455)

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 31 березня 2018 року

	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів протягом звітного періоду	(750)	-	-	-	(463)	(1 213)
	(704)	(33)	-	(1 065)	(325)	(2 127)
Залишок станом на кінець періоду	(1 454)	(33)	-	(1 065)	(788)	(3 340)

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1 Інші активи

	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
Дебіторська заборгованість з придбання активів	655	218
Передоплата за послуги	2 393	469
Дорогоцінні метали	414	746
Інші активи	155	146
Витрати майбутніх періодів	8 804	7 568
Резерв під інші активи	(732)	(293)
Усього інших активів за мінусом резервів	11 689	8 853

Витрати майбутніх періодів:
станом на 31.03.2019 : оренда – 4 281 тис. грн., ліцензійні платежі та використання програмного забезпечення – 2 246 тис. грн., комунальні послуги – 163 тис. грн.
станом на 31.12.2018 : оренда – 4 094 тис. грн., ліцензійні платежі та використання програмного забезпечення – 1 914 тис. грн., комунальні послуги – 101 тис. грн., аудит – 608 тис. грн.

Таблиця 12.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інші активів за період, що закінчився 31 березня 2019 року

	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Всього
Залишок станом на початок періоду (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(22)	(271)	(293)
	(170)	(269)	(439)
Залишок станом на кінець періоду	(192)	(540)	(732)

Таблиця 12.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інші активів за період, що закінчився 31 березня 2018 року

	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Всього
Залишок станом на початок періоду (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1 428)	(354)	(1 782)
Залишок станом на кінець періоду	149	(642)	(493)
	(1 279)	(996)	(2 275)

Примітка 13. Кошти банків

Протягом першого кварталу 2019 року, Банком було отримано від Національного банку України кредит рефінансування, вартість якого станом на звітну дату складає 43 063 тис.грн.

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
Юридичні особи	1 684 280	1 800 307
поточні рахунки	246 433	288 542
строкові кошти	1 437 847	1 511 765
Фізичні особи:	1 772 560	1 746 383
поточні рахунки	170 278	159 642
строкові кошти	1 602 282	1 586 741
Усього коштів клієнтів	3 456 840	3 546 690

Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 15.1 Боргові цінні папери, емітовані банком

	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
Депозитні сертифікати	110	56
Усього	110	56

Станом на звітну дату, Банком випущено два безкупонних ощадних сертифікат в доларах США, за яким нараховується річна відсоткова ставка 4,5%, термін погашення яких 09.07.2019 року та 21.12.2019 року відповідно.

Станом на звітну дату, Банк не має активів, наданих як забезпечення за цінними паперами, емітованими банком та конвертовані боргові інструменти (такі, що включають компонент зобов'язання та капіталу), їх балансову вартість, порядок обміну та методи визначення справедливої вартості.

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 16.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за період, що закінчився 31 березня 2019 року

	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок на початок періоду	982	982
Формування та/або збільшення резерву	627	627
Залишок на кінець періоду	1 609	1 609

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

Таблиця 16.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за період, що закінчився 31 березня 2018 року

	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок на початок періоду	2 833	2 833
Зміни від застосування МСФЗ 9	(1 047)	(1 047)
Скориговані резерви за зобов'язаннями станом на початок періоду	1 786	1 786
Формування та/або збільшення резерву	(1 288)	(1 288)
Залишок на кінець періоду	498	498

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 17.1. Інші фінансові зобов'язання

	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	6 044	5 795
Нараховані витрати	5 064	5 213
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними системами	42 074	85 462
Інші фінансові зобов'язання	91	271
Усього інших фінансових зобов'язань	53 273	96 741

Примітка 18. Інші зобов'язання

Таблиця 18.1 Інші зобов'язання

31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
----------------------	---------------------

Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	6 173	6 278
Кредиторська заборгованість з придбання активів	12	37
Кредиторська заборгованість за послуги	658	1 932
Забезпечення оплати відпусток	7 996	6 483
Доходи майбутніх періодів	1 037	948
Інша заборгованість	2	42
Усього	15 878	15 720

Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 19.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

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

Протягом звітного року Банк не здійснював додаткову емісію акцій. На звітну дату 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.

Примітка 20. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 20.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

	31 березня 2019 року	31 березня 2018 року
Залишок на початок року	(371)	(36)
Переоцінка цінних паперів	449	(14)
зміни переоцінки до справедливої вартості доходу (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	(40)	-
Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	449	(14)
Залишок на кінець року	68	(50)

Примітка 21. Процентні доходи та витрати

Таблиця 21.1. Процентні доходи та витрати

	За тримісячний період, що закінчився 31 березня	
	2019 року	2018 року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ		
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	80 545	94 195
Кошти в інших банках	5 438	3 534
Кореспондентські рахунки в інших банках	1 695	936
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	87 678	98 665
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Інвестиції в цінні папери	11 772	7 720
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11 772	7 720
Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка	99 449	106 385
Усього процентних доходів	99 449	106 385
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ		
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка		
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Боргові цінні папери, що емітовані банком		(173)
Строкові кошти юридичних осіб	(24 312)	(24 025)
Строкові кошти фізичних осіб	(38 213)	(35 082)
Кредити, що отримані від інших банків за операціями репо	-	(14)
Поточні рахунки	(3 934)	(3 486)
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(66 460)	(62 780)
Усього процентних витрат	(66 460)	(62 780)
Чистий процентний дохід/(витрати)	32 990	43 605

Примітка 22. Комісійні доходи та витрати
Таблиця 22.1. Комісійні доходи та витрати

	За тримісячний період, що закінчився 31 березня	
	2019 року	2018 року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ		
Розрахунково-касові операції	74 656	56 809
Операції з цінними паперами	1	-
Кредитне обслуговування клієнтів	4 445	3 939
Операції на валютному ринку	1 738	1 233
Операції довірчого управління	1	461
Гарантії надані	4 270	4 758
Інші	3 717	735
Усього комісійних доходів	88 829	67 935
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ		
Розрахунково-касові операції	(3 786)	(2 154)
Операції з цінними паперами	(21)	(30)
Інші	(38)	(26)
Усього комісійних витрат	(3 846)	(2 210)
Чистий комісійний дохід/витрати	84 984	65 725

Примітка 23. Інші операційні доходи
Таблиця 23.1. Інші операційні доходи

	За тримісячний період, що закінчився 31 березня	
	2019 року	2018 року
Дохід від операційного лізингу (оренди)	2 962	105
Інші	1 186	254
Усього операційних доходів	4 148	359
До статті «Інші» віднесено:		
– за 2019 рік – надлишки в ПТКС та незатребувані платежі – 720 тис. грн., винагорода за договорами про співпрацю – 357 тис. грн.;		
– за 2018 рік – винагорода за договорами про співпрацю – 225 тис. грн.;		

Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати
Таблиця 24.1. Витрати та виплати працівникам

	За тримісячний період, що закінчився 31 березня	
	2019 року	2018 року
Заробітна плата та премії	(29 787)	(22 979)
Нарахування на фонд заробітної плати	(6 353)	(4 925)
Інші виплати працівникам	(195)	(480)
Усього витрати на утримання персоналу	(36 335)	(28 384)

Таблиця 24.2 Витрати на амортизацію

	За тримісячний період, що закінчився 31 березня	
	2019 року	2018 року
Амортизація основних засобів	(2 463)	(2 216)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(149)	(152)
Усього витрат на амортизацію	(2 612)	(2 368)

Таблиця 24.3. Адміністративні та інші операційні витрати

	За тримісячний період, що закінчився 31 березня	
	2019 року	2018 року
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(5 349)	(3 253)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(66 663)	(46 842)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	-	(3 166)
Професійні послуги	(606)	(716)
Витрати на маркетинг та рекламу	(1 468)	(552)
Витрати на інкасацію	(3 106)	(2 371)
Витрати на охорону	(1 443)	(921)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(3 473)	(3 202)
Інші	(3 007)	(2 148)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(85 115)	(63 171)

Примітка 25. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 25.1. Витрати сплату податку на прибуток

	За тримісячний період, що закінчився 31 березня	
	2019 року	2018 року
Поточний податок на прибуток	(396)	(284)
Зміна відстроченого податку на прибуток	61	(6)
Усього витрати податку на прибуток	(335)	(290)

Таблиця 25.2. Узгодження суми витрат з податку на прибуток з обліковим податком на прибуток

	За тримісячний період, що закінчився 31 березня	
	2019 року	2018 року
Прибуток до оподаткування	1 236	2 520
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(222)	(454)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(1 811)	(1 394)
У тому числі:		
Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку	(438)	(227)
Сума витрат на створення резервів за наданими зобов'язаннями з кредитування та гарантіями за даними бухгалтерського обліку	(1 373)	(1 109)
Процентні доходи за знеціненими кредитами	-	(58)
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	1 637	1 793
У тому числі:		
Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку	377	195
Зміна резерву за наданими зобов'язаннями з кредитування та гарантіями на яку збільшився фінансовий результат до оподаткування	480	1 032
Сума використання створених резервів забезпечень	780	309
Сума коригування в б/о резервів за активними операціями, внаслідок застосування МСФЗ 9	-	257
Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку ВПА	(61)	(31)
Витрати на податок на прибуток	(335)	(24)

Таблиця 25.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2018 рік

	Визнані в прибутках/ збитках	
	31.12.2018	31.03.2019
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	398	459
Основні засоби	398	459
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	398	459
Визнаний відстрочений податковий актив	398	459

Примітка 26. Прибуток на одну просту акцію

Таблиця 26.1. Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію

	За тримісячний період, що закінчився 31 березня	
	2019 року	2018 року
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	901	2 496
Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	-	-
Прибуток (збиток) за рік	901	2 496
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	500	500
Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	-	-
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію	1,80	4,99
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну привілейовану акцію	-	-

Таблиця 26.2. Розрахунок прибутку, що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

	2018	2017
Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам банку	10 181	9 333
Дивіденди за простими та привілейованими акціями	8 867	7 393
Нерозподілений прибуток (збиток) за рік	10 181	9 333
Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій	-	-
Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-	-
Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій	-	-
Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	10 181	9 333
Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	8 867	7 393
Прибуток (збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	10 181	9 333

Примітка 27. Операційні сегменти

Таблиця 27.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 31 березня 2019 року

Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
послуги корпоративним	послуги фізичним	Міжбанківський бізнес			

	клієнтам	особам				
Дохід від зовнішніх клієнтів	84 819	83 639	9 268	14 739	-	192 465
Процентні доходи	71 550	8 995	7 171	11 772	-	99 488
Комісійні доходи	13 269	73 463	2 097	-	-	88 829
Інші операційні доходи	-	1 181	-	2 967	-	4 148
Дохід від інших сегментів	-	-	-	-	-	-
Усього доходів сегментів	84 819	83 639	9 268	14 739	-	192 465
Процентні витрати	(27 106)	(39 353)	(275)	-	-	(66 734)
Комісійні витрати	-	(3 377)	(409)	(60)	-	(3 846)
Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	3 205	-	-	3 205
Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	1 236	-	-	1 236
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(2 931)	-	-	(2 931)
Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	1 085	-	-	1 085
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	-	-	-	(439)	-	(439)
Чистий збиток/ (прибуток) від збільшення /зменшення резервів за зобов'язаннями	(627)	-	-	-	-	(627)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	1 844	-	-	-	1 844
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	-	40	-	40
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(36 335)	-	(36 335)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(2 612)	-	(2 612)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(85 115)	-	(85 115)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	57 086	42 753	11 179	(109 782)	-	1 236
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(335)	-	(335)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	57 086	42 753	11 179	(110 117)	-	901

Таблиця 27.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 31 березня 2018 року

	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес	Інші сегменти та операції		
Дохід від зовнішніх клієнтів	105 419	55 826	5 605	7 829	-	174 679
Процентні доходи	92 808	1 385	4 471	7 721	-	106 385
Комісійні доходи	12 611	54 195	1 129	-	-	67 935
Інші операційні доходи	-	246	5	108	-	359
Дохід від інших сегментів	-	-	-	-	-	-
Усього доходів сегментів	105 419	55 826	5 605	7 829	-	174 679
Процентні витрати	(26 691)	(36 075)	(14)	-	-	(62 780)
Комісійні витрати	-	(1 818)	(336)	(56)	-	(2 210)
Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	5 803	-	5 803
Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	3 255	-	3 255
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(8 202)	-	(8 202)
Чистий збиток/прибуток від	33 362	(86)	(47 815)	(358)	-	(14 897)

зменшення корисності фінансових активів						
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	-	-	-	(493)	-	(493)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	1 187	101	-	-	-	1 288
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-	-
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	-	(28 384)	(28 384)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	-	(2 368)	(2 368)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	-	(63 171)	(63 171)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	113 277	17 948	(42 560)	7 778	(93 923)	2 520
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	(24)	(24)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	113 277	17 948	(42 560)	7 778	(187 870)	2 496

Таблиця 27.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 31 березня 2019 року

	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес	Інші сегменти та операції	Усього
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	2 872 640	165 175	554 537	-	3 592 352
Усього активів сегментів	2 872 640	165 175	554 537	-	3 592 352
Нерозподілені активи	-	-	-	525 792	525 792
Усього активів	2 872 640	165 175	554 537	525 792	4 118 144
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	1 735 009	1 776 823	44 890	-	3 556 722
Усього зобов'язань сегментів	1 735 009	1 776 823	44 890	-	3 556 722
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	16 274	16 274
Усього зобов'язань	1 735 009	1 776 823	44 890	16 274	3 572 996
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-
Амортизація	-	-	-	(2 612)	(2 612)

Таблиця 27.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 31 грудня 2018 року

	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес	Інші сегменти та операції	Усього
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	2 889 332	115 996	662 649	-	3 667 977
Усього активів сегментів	2 889 332	115 996	662 649	-	3 667 977
Нерозподілені активи	-	-	-	537 931	537 931
Усього активів	2 889 332	115 996	662 649	537 931	4 205 908
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	1 897 072	1 747 398	1 225	-	3 645 695
Усього зобов'язань сегментів	1 897 072	1 747 398	1 225	-	3 645 695
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	16 405	16 405
Усього зобов'язань	1 897 072	1 747 398	1 225	16 405	3 662 100
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	3 323	3 323
Амортизація	-	-	-	(9 199)	(9 199)

Для цілей складання звітності операції Банку поділяються на такі сегменти:

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

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

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

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

Примітка 28. Рахунки довірчого управління**Таблиця 28.1. Рахунки довірчого управління**

	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року	Зміни (+; -)
Поточні рахунки банку-управителя з довірчого управління	592	171	421
Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	-	-	-
Інші активи в довірчому управлінні	954	49 779	(48 825)
Усього за активними рахунками довірчого управління	1 546	49 950	(48 404)
Фонди банківського управління	(1 546)	(49 950)	48 404
Усього за пасивними рахунками довірчого управління	(1 546)	(49 950)	48 404

Станом на 31 березня 2019 року Банком створені два фонди фінансування будівництва, управителем яких є Банк. Облік операцій довірчого управління здійснюється управителем за кожним фондом банківського управління.

Примітка 29. Потенційні зобов'язання Банку

Банк розкриває інформацію про події, що відбулися станом на кінець 31 березня 2019 року, але не відображені в інших примітках, за якими ймовірність вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, не відповідає визначенню зобов'язання, зокрема:

1) розгляд справ у суді.

На звітну дату, станом на 31 березня 2019 року в судах наявні справи за участю ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (надалі – Банк), по яких Банк є відповідачем на суму 788 347,19 грн.

В цілому, як показує попередній аналіз судових процесів, розгляд судових справ не несе за собою негативного ризику для фінансового стану та стабільності Банку.

2) потенційні податкові зобов'язання.

Політика Банку з ведення податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості, здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, Банк нарахував всі відповідні податки.

Банк не передбачає ризиків, пов'язаних з виникненням потенційних податкових зобов'язань та станом на кінець звітного періоду не здійснює оцінку їх фінансового впливу.

Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства, підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів. 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.

3) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями станом на кінець дня 31 березня 2019 року відсутні.

4) дотримання особливих вимог.

На звітну дату, станом на 31 березня 2019 року до Банку відсутні вимоги щодо дотримання певних умов за отриманими позиковими коштами

5) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Станом на звітну дату в Банку відсутні невідомі договори про оперативний лізинг (оренду).

6) зобов'язання з кредитування.

Станом на 31.03.2019 року сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням (як правило, це відкличні кредитні лінії, надані клієнтам), становила 647 295 тис. грн. Їх можливий фінансовий вплив на фінансові показники Банку є несуттєвим та не несе серйозних ризиків (зокрема, ризику ліквідності).

Таблиця 29.1 Структура зобов'язань з кредитування

	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
Невикористані кредитні лінії	647 295	392 705
Експортні акредитиви	-	10 274
Імпортні акредитиви	-	1 155
Гарантії видані	1 046 193	1 152 395
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1 609)	(982)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1 691 878	1 555 547

Таблиця 29.2 Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
Гривня	1 427 297	1 309 908
Долар США	264 107	242 611
Євро	474	3 029
Усього	1 691 878	1 555 547

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

Станом на 31.03.2019 р. та 31.12.2018 р.

Примітка 30. Похідні фінансові інструменти та хеджування

Таблиця 30.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки

	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
додатне значення спраБанк не мав активів, наданих в заставу, та таких, щодо яких є обме- ження, пов'язане з володінням, кори- стуванням та роз- порядженням ни- ми.ведливої вартості		
Форвардні контракти	54 498	(55 453)
Ф'ючерсні контракти	-	-
Контракти своп	218 228	(218 228)
Опціони	-	-
Чиста справедлива вартість	-	(1 827)
		242
		(1 225)

Протягом звітного періоду, Банк не використовував похідні фінансові інструменти для обліку хеджування.

Примітка 31. Операції з пов'язаними сторонами

У звітному році підхід до визначення пов'язаних з Банком осіб не змінився. Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються зв'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». При розгляді кожного можливого випадку відносин з зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

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

Таблиця 31.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2019 року

	Найбільші учас- ники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'я- зані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна проце- нтна ставка 0,1 –33 %)	1 210	141	240	1 576 172
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	(348)	(33)	(67)	(3 885)
Інші активи				2 274
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 -23 %)	5 062	4 538	4 324	94 163
Резерви за зобов'язаннями	61	1	22	48
Інші зобов'язання	3	-	2	91

Таблиця 31.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 31 березня 2019 року

	Найбільші учас- ники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'я- зані сторони
Процентні доходи	66	3	14	25 852
Процентні витрати	(16)	(3)	(33)	(5 345)
Дивіденди	-	-	-	-
Комісійні доходи	8	5	6	5 019
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	190	10	2	(4 134)

Таблиця 31.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 березня 2019 року

	Найбільші учас- ники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'я- зані сторони
Імпортні акредитиви	-	-	-	-
Інші зобов'язання	752	43	410	29 759
Гарантії надані	-	-	-	2 300

Таблиця 31.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період, що закінчився 31 березня 2019 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	108	5	-	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами			(212)	(82 902)

Таблиця 31.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 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 %)	1 102	136	452	1 659 074
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	(158)	(23)	(65)	(8 019)
Інші активи	-	-	-	1 866
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 - 23 %)	7 511	3 147	4 016	54 820
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
Резерви за зобов'язаннями	40	2	6	25
Інші зобов'язання	-	6	2	19 115

Таблиця 31.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 31 березня 2018 року

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

Таблиця 31.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього 2017 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Імпортні акредитиви	-	-	-	-
Інші зобов'язання	848	111	198	1 166
Гарантії надані	-	-	-	2 026

Таблиця 31.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 31 березня 2018 року

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

Примітка 32. Події після дати балансу

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

Затверджено до випуску та підписано

"25" квітня 2019 року

Чернуха С.В.
☎ (044) 207-70-35

Голова Правління

Головний бухгалтер

В.О. Зінніков

Я.М. Кирилюк

