

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)  
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"  
за II квартал 2015 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	01.07.2015	01.01.2015
2	3	
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	433 028	281 826
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	-	-
Торгові цінні папери	-	-
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	95
Кошти в інших банках, у т. ч.:	19 544	191 981
в іноземній валюті	19 544	-
резерви під знецінення коштів в інших банках	(1 475)	(3 345)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	4 242 500	3 552 608
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	4 231 685	3 526 231
в іноземній валюті	2 777 032	2 161 811
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(125 933)	(97 630)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	10 815	26 377
в іноземній валюті	-	-
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(1 207)	(534)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	-	-
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(784)	(784)
Цінні папери в портфелі банку до погашення	152 841	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	708	47
Відстрочений податковий актив	1 000	1 000
Основні засоби та нематеріальні активи	23 561	24 873
Інші фінансові активи, у т. ч.:	173 177	108 159
резерви під інші фінансові активи	(5)	(1)
Інші активи, у т. ч.:	1 533	959
резерви під інші активи	-	-
<b>Усього активів, у т. ч.:</b>	<b>5 047 892</b>	<b>4 161 548</b>
в іноземній валюті	3 035 531	2 305 343
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків, у т. ч.:	104 188	44 288
в іноземній валюті	-	10 013
Кошти клієнтів, у т.ч.:	4 036 372	3 183 230
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	2 638 924	1 921 365
в іноземній валюті	1 499 966	1 186 739
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	439 188	211 114
в іноземній валюті	46 555	13 399
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	1 397 448	1 261 865
в іноземній валюті	1 256 524	968 092
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	87 384	99 500
в іноземній валюті	48 602	28 106

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
	01.07.2015	01.01.2015
1	2	3
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т.ч.	9 515	
в іноземній валюті	9 221	
Інші залучені кошти	237 050	180 746
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	-
Резерви за зобов'язаннями	4 802	1 384
Інші фінансові зобов'язання	112 002	208 891
Інші зобов'язання	7 891	6 043
<b>Усього зобов'язань, у т. ч.:</b>	<b>4 511 820</b>	<b>3 624 582</b>
в іноземній валюті	3 004 249	2 348 942
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	500 000	250 000
Емісійні різниці	-	-
Незарєєстровані внески до статутного капіталу	-	250 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 439	2 456
Резерви та інші фонди банку	34 633	34 510
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>536 072</b>	<b>536 966</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>5 047 892</b>	<b>4 161 548</b>

Затверджено до випуску та підписано

10 липня 2015 року

Дядюра Н.Ю. 207-70-35

Голова Правління

Головний бухгалтер

В.М. Байрака

Т.О. Верба



*Handwritten mark*

**Примітка «Потенційні зобов'язання банку»**  
**ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"**  
**за II квартал 2015 року**

**Таблиця 1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)**

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період 01.07.2015	Попередній період 01.01.2015
1	2	3	4
1	До 1 року	2 711	2 403
2	Від 1 до 5 років	6 398	5 081
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	9 109	7 484

**Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування**

(тис. грн.)			
Ря- док	Найменування статті	Звітний період 01.07.2015	Попередній період 01.01.2015
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	-	-
2	Невикористані кредитні лінії	891 564	348 935
3	Експортні акредитиви	-	-
4	Імпортні акредитиви	64 167	52 320
5	Гарантії видані	85 286	23 134
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(4 802)	(1 384)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1 036 215	423 005

**Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют**

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період 01.07.2015	Попередній період 01.01.2015
1	2	3	4
1	Гривня	453 145	215 047
2	Долар США	576 926	205 533
3	Євро	6 144	2 425
4	Інші	-	-
5	Усього	1 036 215	423 005

На звітну дату 01.07.2015 р. сума невикористаних кредитних ліній, наданих клієнтам, становила 891 564 тис.грн. Їх можливий фінансовий вплив на фінансові показники Банку є несуттєвим та не несе серйозних ризиків (зокрема ризику ліквідності), враховуючи, що практично всі вони мають строк погашення до 1 року та 98% з них - відкличні, тобто не є ризиковими.

**Таблиця 4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період 01.07.2015		Попередній період 01.01.2015	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	110 000	103 210	-	-
4	Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-
5	Основні засоби	-	-	-	-
6	Майнові права	-	-	39 144	34 272
7	Усього	110 000	103 210	39 144	34 272

Затверджено до випуску та підписано

10 липня 2015 року

Дядюра Н.Ю. 207-70-35

**Голова Правління**

**Головний бухгалтер**

**В.М. Байрака**

**Т.О. Верба**



*Handwritten mark/signature in the bottom left corner.*

