

Звіт про фінансовий стан (Баланс)
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"
за I квартал 2014 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
	01.04.2014	01.01.2014
I	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	256 930	312 961
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	19 270	34 932
Торгові цінні папери	-	-
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	58 675	1 448
Кошти в інших банках, у т. ч.:	9 750	182 859
в іноземній валюті	-	123 317
резерви під знецінення коштів в інших банках	-	(6 737)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	2 291 593	1 772 782
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	2 269 336	1 750 326
в іноземній валюті	1 659 350	1 086 486
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(39 918)	(16 475)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	22 256	22 456
в іноземній валюті	-	-
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(109)	(64)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	180	180
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(604)	(604)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	-	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	303	-
Відстрочений податковий актив	987	987
Основні засоби та нематеріальні активи	20 730	21 360
Інші фінансові активи, у т. ч.:	5 896	356 655
резерви під інші фінансові активи	-	(44 078)
Інші активи, у т. ч.:	3 061	3 938
резерви під інші активи	-	-
Усього активів, у т. ч.:	2 667 375	2 688 102
в іноземній валюті	1 693 979	1 609 282
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	141 690	260 118
в іноземній валюті	11 655	130 376
Кошти клієнтів, у т.ч.:	1 832 228	1 723 036
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	847 700	823 336
в іноземній валюті	580 968	447 340
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	66 519	82 540
в іноземній валюті	11 080	37 108
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	984 528	899 700
в іноземній валюті	807 216	669 567
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	47 847	54 788
в іноземній валюті	25 313	31 818
Інші залучені кошти	22 553	16 523

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
	01.04.2014	01.01.2014
1	2	3
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	75
Резерви за зобов'язаннями	- 37 729	253
Інші фінансові зобов'язання	- 342 462	398 491
Інші зобов'язання	- 3 208	2 770
Усього зобов'язань, у т. ч.:	2 379 870	2 401 266
в іноземній валюті	1 422 096	1 659 964
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	250 000	250 000
Емісійні різниці	-	-
Незарєстровані внески до статутного капіталу	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3 117	2 448
Резерви та інші фонди банку	34 388	34 388
Усього власного капіталу	287 505	286 836
Усього зобов'язань та власного капіталу	2 667 375	2 688 102

Затверджено до випуску та підписано

14 квітня 2014 року

Дядюра Н.Ю. 207-70-35



В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



В.С. Антонюк

Т.О. Верба

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"
за I квартал 2014 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період 01.04.2014		Попередній період 01.04.2013	
	за поточний I квартал	за I квар- тал на- роста-ючим під-сумком з початку року	за I квартал поперед- нього року	за I квартал попереднього року нароста- ючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	75 144	75 144	63 075	63 075
Процентні витрати	(48 790)	(48 790)	(47 161)	(47 161)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	26 354	26 354	15 914	15 914
Комісійні доходи	5 226	5 226	3 546	3 546
Комісійні витрати	(531)	(531)	(366)	(366)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	(11 491)	(11 491)	1 097	1 097
Результат від операцій з іноземною валютою	(39 947)	(39 947)	358	358
Результат від переоцінки іноземної валюти	55 168	55 168	(660)	(660)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(16 744)	(16 744)	5 510	5 510
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	44 078	44 078	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(37 476)	(37 476)	(5 859)	(5 859)
Інші операційні доходи	299	299	97	97
Адміністративні та інші операційні витрати	(24 268)	(24 268)	(19 216)	(19 216)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	668	668	421	421
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	668	668	421	421
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-
Прибуток/(збиток)	668	668	421	421
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-

Найменування статті	Звітний період 01.04.2014		Попередній період 01.04.2013	
	за поточний I квартал	за I квар- тал на- роста-ючим під-сумком з початку року	за I квартал поперед- нього року	за I квартал попереднього року нараста- ючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	-
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	-	-	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	-	-	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	-	-	-	-
Усього сукупного доходу	668	668	421	421
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	2,67	2,67	1,69	1,69
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	2,67	2,67	1,69	1,69
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	2,67	2,67	1,69	1,69
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	2,67	2,67	1,69	1,69

Затверджено до випуску та підписано

14 квітня 2014 року

Дядюра Н.Ю. 207-70-35

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

В.Є. Антонюк

Т.О. Верба



[Handwritten signature]

Примітка «Дивіденди»
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"
за I квартал 2014 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	-	-	-
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду (з початку року)	-	-	-	-
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду (грн.)	-	-	-	-

Затверджено до випуску та підписано

14 квітня 2014 року

Дядюра Н.Ю. 207-70-35

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

В.С. Антошок

Т.О. Верба



Handwritten signature

Примітка «Потенційні зобов'язання банку»
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"
за I квартал 2014 року

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

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період 01.04.2014	Попередній період 01.01.2014
1	2	3	4
1	До 1 року	2 335	3 191
2	Від 1 до 5 років	6 207	7 309
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	8 542	10 500

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період 01.04.2014	Попередній період 01.01.2014
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	-	-
2	Невикористані кредитні лінії	491 860	133 665
3	Експортні акредитиви	-	-
4	Імпортні акредитиви	-	-
5	Гарантії видані	11 163	119 936
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(37 729)	(253)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	465 294	253 348

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період 01.04.2014	Попередній період 01.01.2014
1	2	3	4
1	Гривня	259 709	163 191
2	Долар США	203 610	90 147
3	Євро	1 975	10
4	Інші	-	-
5	Усього	465 294	253 348

На звітну дату 01.04.2014 р. сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням (як правило, це кредитні лінії, надані клієнтам), становила 491 860 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 відкриті строком до 1 року та 52% з них - відкличні, тобто не є ризиковими.

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період 01.04.2014		Попередній період 01.01.2014	
		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	-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-
5	Основні засоби	-	-	-	-
6	Майнові права	988 364	328 101	145 130	145 130
7	Усього	988 364	328 101	145 130	145 130

Затверджено до випуску та підписано

14 квітня 2014 року

Дядюра Н.Ю. 207-70-35

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



В.С. Антошок

Т.О. Верба



**Примітка «Окремі показники діяльності банку»
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"
за I квартал 2014 року**

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	337 219	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	12,78	Не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	13,60	Не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	84,54	Не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	21,63	Не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	526,63	Не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,60	Не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,82	Не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	0,10	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	385 506	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 884	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	2 461 346	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	74 175	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	-	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	-	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	-	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	-	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	1 697	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 697	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	2,67	x
16	Сума сплачених протягом кварталу дивідендів за 2013 рік на одну:		x
16.1	Просту акцію (грн.)	-	x
16.2	Привілейовану акцію	-	x

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку	1. Попов Андрій	Володимирович пряма участь 14,9996%, опосередкована участь 0,0004%, загальний відсоток 15,0000%, код країни "804"

Затверджено до випуску та підписано

14 квітня 2014 року

Дядюра Н.Ю. 207-70-35



В.о. Голови Правління
Головний бухгалтер



В.Є. Антошук

Т.О. Верба