

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"
за II квартал 2012 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	365 800	329 443
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	18 790	20 183
Торгові цінні папери	15 290	-
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
Кошти в інших банках, у т. ч.:	250 162	460 947
в іноземній валюті	175 977	360 204
резерви під знецінення коштів в інших банках	(1 469)	(1 231)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	1 486 958	1 453 764
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	1 462 978	1 433 686
в іноземній валюті	919 654	934 951
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(70 682)	(68 899)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	23 980	20 078
в іноземній валюті	30	63
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(174)	(351)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	-	-
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	18 023	18 586
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	-	-
Інвестиційна нерухомість	-	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	128	-
Відстрочений податковий актив	373	373
Основні засоби та нематеріальні активи	24 215	22 912
Інші фінансові активи, у т. ч.:	8 959	54 343
резерви під інші фінансові активи	(422)	(431)
Інші активи, у т. ч.:	28 708	1 299
резерви під інші активи	-	-
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	-	-
Усього активів, у т. ч.:	2 217 406	2 361 851
в іноземній валюті	1 388 192	1 444 403
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	426 166	497 819
в іноземній валюті	285 797	349 164
Кошти клієнтів, у т.ч.:	1 495 479	1 523 077
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	668 143	757 225
в іноземній валюті	548 729	470 225
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	282 882	438 123
в іноземній валюті	197 004	212 060
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	827 336	765 852

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
в іноземній валюті	573 903	576 183
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	29 848	38 911
в іноземній валюті	11 552	9 375
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	-	-
в іноземній валюті	-	-
Інші залучені кошти	701	757
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	389
Відстрочені податкові зобов'язання	-	145
Резерви за зобов'язаннями	228	12
Інші фінансові зобов'язання	6 940	52 386
Інші зобов'язання	1 117	973
Субординований борг	-	-
Зобов'язання групи вибуття	-	-
Усього зобов'язань, у т. ч.:	1 930 631	2 075 563
в іноземній валюті	1 414 421	1 447 269
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	250 000	250 000
Емісійні різниці	-	-
Незарєєстровані внески до статутного капіталу	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2 517	2 137
Резервні та інші фонди банку	34 258	34 151
Резерви переоцінки	-	-
Усього власного капіталу	286 775	286 288
Усього зобов'язань та власного капіталу	2 217 406	2 361 851

Затверджено до випуску та підписано

12 липня 2012 року

Дядюра Н.Ю. 207-70-35



Керівник

Головний бухгалтер



В.Є. Антонюк

Т.О. Верба

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"
за II квартал 2012 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал на-ростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року на-ростаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	56 842	111 328	51 171	101 549
Процентні витрати	(42 621)	(80 558)	(34 936)	(68 309)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	14 221	30 770	16 235	33 240
Комісійні доходи	3 919	7 353	3 231	6 292
Комісійні витрати	(519)	(988)	(357)	(843)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	2 344	3 108	-	-
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	-
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	-	-	-	-
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	1 306	1 243	818	3 982
Результат від переоцінки іноземної валюти	(339)	180	(448)	(2 003)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	280	(1 806)	(5 024)	(11 270)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	-	-	-	-

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал на-ростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(108)	(217)	(24)	508
Інші операційні доходи	106	171	55	89
Адміністративні та інші операційні витрати	(18 627)	(37 109)	(13 455)	(27 746)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування	2 583	2 705	1 031	2 249
Витрати на податок на прибуток	(333)	(188)	(416)	(426)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-
Прибуток/(збиток)	2 250	2 517	615	1 823
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	-
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	-	-	-	-
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	-	-	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	-	-	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	-	-	-	-
Усього сукупного доходу	2 250	2 517	615	1 823
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал на-ростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року на-ростаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
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.)	9,00	10,07	2,44	8,20
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	9,00	10,07	2,44	8,20

Затверджено до випуску та підписано

12 липня 2012 року

Дядюра Н.Ю. 207-70-35



Керівник

Головний бухгалтер



В.Є. Антонюк

Т.О. Верба



Примітка «Дивіденди»
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"
за II квартал 2012 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	2 030	-	2 573	-
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	2 030	-	2 573	-
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду (грн.)	8,12	-	10,29	-

12 липня 2012 року


Дядюра Н.Ю. 207-70-35



Керівник

Головний бухгалтер





В.С. Антонюк

Т.О. Верба

Примітка «Потенційні зобов'язання банку»
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"
за II квартал 2012 року

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	364	1 264
2	Від 1 до 5 років	4 975	7 313
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	5 339	8 577

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	-	-
2	Невикористані кредитні лінії	71 063	35 786
3	Експортні акредитиви	-	-
4	Імпортні акредитиви	-	-
5	Гарантії видані	10 955	5 751
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(228)	(12)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	81 790	41 525

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	71 084	27 001
2	Долар США	2 906	2 001
3	Євро	7 800	12 523
4	Інші	-	-
5	Усього	81 790	41 525

На звітну дату 01.07.2012 р. сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням (як правило, це безвідкличні кредитні лінії, надані клієнтам), становила 9 000 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.

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		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	Інше	326 151	378 102	430 257	416 030
7	Усього	326 151	378 102	430 257	416 030

12 липня 2012 року

Керівник

В.Є. Антонюк

Дядюра Н.Ю. 207-70-35

Головний бухгалтер

Т.О. Верба




Примітка «Окремі показники діяльності банку»
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"
за II квартал 2012 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	285 051	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	16,54	Не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	13,17	Не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	92,15	Не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24,57	Не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	558,18	Не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	5,00	Не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	5,92	Не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	0,22	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	102 596	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	47	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	828 327	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 426	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	958 213	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	43 801	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	49 520	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	10 005	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)	15 177	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	15 177	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	10,07	x
16	Сума сплачених дивідендів за квартал рік на одну:		x
16.1	Просту акцію	8,12	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		<p>1. Лагур Сергій Миколайович пряма участь 15,9080%, опосередкована участь 0,0000%, загальний відсоток 15,9080%, код країни "804"</p> <p>2. Івахів Степан Петрович пряма участь 23,3320% , опосередкована участь 0,0000%, загальний відсоток 23,3320%, код країни "804"</p> <p>3. Попов Андрій Володимирович пряма участь 8,0000%, опосередкована участь 7,0000%, загальний відсоток 15,0000%, код країни "804"</p>

12 липня 2012 року

Дядюра Н.Ю. 207-70-35



Керівник

Головний бухгалтер



В.Є. Антонюк

Т.О. Верба