

**Баланс**  
**ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"**  
**за III квартал 2011 року**

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
1	2	3	4
	<b>АКТИВИ</b>		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	119 472	289 579
2	Торгові цінні папери	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
4	Кошти в інших банках, у тому числі:	381 059	187 181
4.1	В іноземній валюті	280 347	161 739
5	Резерви під знецінення коштів в інших банках	(1 445)	(1 702)
5.1	Резерви у відсотках до активу	-	1
6	Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	1 284 898	1 153 506
6.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	1 265 603	1 124 026
6.1.1	В іноземній валюті	594 653	299 103
6.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	19 295	29 480
6.2.1	В іноземній валюті	854	1 054
7	Резерви під знецінення кредитів	(67 392)	(52 724)
7.1	Резерви у відсотках до активу	5	5
8	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-
9	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
9.1	Резерви у відсотках до активу	-	-
10	Цінні папери в портфелі банку до погашення	18 361	-
11	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
11.1	Резерви у відсотках до активу	-	-
12	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	-	-
13	Інвестиційна нерухомість	-	-
14	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	-
15	Відстрочений податковий актив	-	-
16	Основні засоби та нематеріальні активи	21 711	23 739
17	Інші фінансові активи	21 903	2 230
18	Резерви під інші фінансові активи	(926)	(305)
18.1	Резерви у відсотках до активу	4	14
19	Інші активи	2 314	837
20	Резерви під інші активи	-	-
20.1	Резерви у відсотках до активу	-	-
21	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	-	-
22	Резерви під зменшення корисності інвестицій в асоційовані й дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	-	-
22.1	Резерви у відсотках до активу	-	-

23	Усього активів, у тому числі:	1 779 955	1 602 341
23.1	В іноземній валюті	932 796	662 807
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
24	Кошти банків, у тому числі:	458 081	427 435
24.1	В іноземній валюті	250 241	121 547
25	Кошти юридичних осіб, у тому числі:	242 647	233 980
25.1	В іноземній валюті	119 659	18 560
25.2	Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	110 356	62 539
25.2.1	В іноземній валюті	87 418	4 101
26	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	770 403	651 707
26.1	В іноземній валюті	546 022	501 875
26.2	Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	52 872	45 287
26.2.1	В іноземній валюті	11 158	15 091
27	Боргові цінні папери, емітовані банком, у тому числі:	-	-
27.1	В іноземній валюті	-	-
28	Інші залучені кошти	784	858
29	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	378
30	Відстрочені податкові зобов'язання	7	7
31	Резерви за зобов'язаннями	28	612
32	Інші фінансові зобов'язання	19 830	176
33	Інші зобов'язання	1 928	55 463
34	Субординований борг	-	-
35	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу, чи групами вибуття	-	-
36	Усього зобов'язань, у тому числі:	1 493 708	1 370 616
36.1	В іноземній валюті	934 890	642 353
	<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
37	Статутний капітал	250 000	195 000
38	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-
39	Емісійні різниці	-	-
40	Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку	34 151	34 016
41	Резерви переоцінки необоротних активів, у тому числі:	-	-
41.1	Резерви переоцінки нерухомості	-	-
41.2	Резерви переоцінки нематеріальних активів	-	-
42	Резерви переоцінки цінних паперів	-	-
43	Резерви переоцінки за операціями хеджування	-	-
44	Прибуток/Збиток минулих років	-	-
45	Прибуток/Збиток поточного року	2 096	2 709
46	Усього власного капіталу	286 247	231 725
47	Усього пасивів	1 779 955	1 602 341

"12" жовтня 2011 року

Дядюра Н.Ю. 207-70-35

В.о. Голови Правління  
Головний бухгалтер



Антонюк В.Є.

Верба Т.О.

*[Handwritten signature]*

**Звіт про фінансові результати**  
**ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"**  
**за III квартал 2011 року**

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	На звітну дату кварталу	
		поточного року	попереднього фінансового року
1	2	3	4
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	49 761	54 202
1.1	Процентні доходи	153 621	130 028
1.2	Процентні витрати	(103 860)	(75 826)
2	Чистий комісійний дохід/(Чисті комісійні витрати)	9 024	10 511
2.1	Комісійні доходи	10 195	12 538
2.2	Комісійні витрати	(1 171)	(2 027)
3	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-
4	Результат від операцій з хеджування	-	-
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
6	Результат від торгівлі іноземною валютою	4 375	2 409
7	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-
8	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-
9	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	(1 961)	(3 842)
11	Резерви під заборгованість за кредитами	(15 003)	(10 724)
12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
13	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
15	Банківські резерви на покриття ризиків і втрат	584	(419)
16	Інші операційні доходи	390	215
17	Доходи/(Витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-
18	Адміністративні та інші операційні витрати	(44 377)	(50 284)
19	Результат від участі в капіталі	-	-
19.1	Дохід від участі в капіталі	-	-
19.2	Втрати від участі в капіталі	-	-
20	Дохід/ (Збиток) від довгострокових активів, призначених для продажу	-	-

Рядок	Найменування статті	На звітну дату кварталу	
		поточного року	попереднього фінансового року
1	2	3	4
21	Прибуток/(Збиток) до оподаткування	2 793	2 068
22	Витрати на податок на прибуток	(697)	(231)
23	Прибуток/(Збиток) після оподаткування	2 096	1 837
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	-	-
25	Чистий прибуток/(збиток) банку	2 096	1 837

"12" жовтня 2011 року

Дядюра Н.Ю. 207-70-35

В.о. Голови Правління  
Головний бухгалтер



Антошок В.Є

Верба Т.О.

*Handwritten signature*

**Примітка "Зобов'язання банку, які обліковуються  
на позабалансових рахунках"  
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" за III квартал 2011 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року	Зміни після дати останньої річної звітності (+;-)
1	2	3	4	5
1	Гарантії, що надані	8 303	8 356	- 53
2	Зобов'язання з кредитування, які надані банкам	-	-	-
3	Зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	24 199	12 249	+11 950
4	Надана застава	470 085	325 979	+144 106

"12" жовтня 2011 року

Дядюра Н.Ю 207-70-35

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



Антошок В.Є.

Верба Т.О.

*Handwritten signature*

**Примітка "Окремі показники діяльності банку"  
ПАО "Банк інвестицій та заощаджень"  
за III квартал 2011 року**

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	285 464	120 000
2	Адекватність регулятивного капіталу (%)	17,34	Не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	14,82	Не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	65,94	Не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24,89	Не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	483,51	Не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	1,90	Не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	1,99	Не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	0,16	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	164 013	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис.грн.)	179	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис.грн.)	668 590	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис.грн.)	5 050	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	820 552	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	39 025	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	45 380	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	9 392	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)	15 814	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	15 814	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	9,04	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2010 рік на одну:	-	x
16.1	Просту акцію (грн.)	-	x
16.2	Привілейовану акцію (грн.)	-	x
17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 % і більше відсотками статутного капіталу	1. Лагур Сергій Миколайович пряма участь 15,9080%, опосередкована участь 0,0000%, загальний відсоток 15,9080%, код країни "804"	

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
	банку		2. Івахів Степан Петрович пряма участь 23,3320% , опосередкована участь 0,0000%, загальний відсоток 23,3320%, код країни "804"
			3. Попов Андрій Володимирович пряма участь 8,0000%, опосередкована участь 7,0000%, загальний відсоток 15,0000%, код країни "804"

Примітка «Рахунки довірчого управління» не заповнюються у зв'язку з відсутністю даних.

"12" жовтня 2011 року

Дядюра Н.Ю. 207-70-35

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



Антошок В.Є.

Верба Т.О.

*Handwritten mark*