

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)  
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"  
за III квартал 2013 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	01.10.2013	01.01.2013
2	3	
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	203 872	316 149
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	27 329	14 221
Торгові цінні папери	-	15 540
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
Кошти в інших банках, у т. ч.:	203 925	158 244
в іноземній валюті	73 355	55 877
резерви під знецінення коштів в інших банках	(3 225)	(3 176)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	1 866 850	1 603 810
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	1 839 155	1 581 572
в іноземній валюті	1 095 181	972 977
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(58 741)	(52 977)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	27 695	22 238
в іноземній валюті	-	22
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(59)	(94)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	70	-
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(713)	-
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	-	17 451
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	891	-
Відстрочений податковий актив	611	611
Основні засоби та нематеріальні активи	21 857	23 319
Інші фінансові активи, у т. ч.:	197 259	604 874
резерви під інші фінансові активи	(1)	-
Інші активи, у т. ч.:	8 797	2 121
резерви під інші активи	-	-
<b>Усього активів, у т. ч.:</b>	<b>2 531 461</b>	<b>2 756 340</b>
в іноземній валюті	1 390 331	1 679 862
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків, у т. ч.:	394 450	263 472
в іноземній валюті	98 131	80 472
Кошти клієнтів, у т. ч.:	1 655 834	1 596 690
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	654 983	634 776
в іноземній валюті	487 887	422 602
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	87 672	124 619
в іноземній валюті	29 507	4 171
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	1 000 851	961 914
в іноземній валюті	624 718	653 715
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	53 436	22 342
в іноземній валюті	25 528	9 019
Інші залучені кошти	540	641

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
	01.10.2013	01.01.2013
1	2	3
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	725
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-
Резерви за зобов'язаннями	197	321
Інші фінансові зобов'язання	191 275	604 742
Інші зобов'язання	3 347	2 888
<b>Усього зобов'язань, у т. ч.:</b>	2 245 643	2 469 479
в іноземній валюті	1 401 715	1 703 316
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	250 000	250 000
Емісійні різниці	-	-
Незарєєстровані внески до статутного капіталу	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 430	2 603
Резервни та інші фонди банку	34 388	34 258
<b>Усього власного капіталу</b>	285 818	286 861
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	2 531 461	2 756 340

Затверджено до випуску та підписано

11 жовтня 2013 року

Дядюра Н.Ю. 207-70-35

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



В.С. Антошок

Т.О. Верба

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**  
**(Звіт про фінансові результати)**  
**ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"**  
**за III квартал 2013 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період 01.10.2013		Попередній період 01.10.2012	
	за поточний III квартал	за III квар- тал на- ростаючим підсумком з початку року	за III квартал поперед- нього року	за III квартал попереднього року нараста- ючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	69 657	199 520	60 579	171 907
Процентні витрати	(50 396)	(147 417)	(46 667)	(127 225)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>19 261</b>	<b>52 103</b>	<b>13 912</b>	<b>44 682</b>
Комісійні доходи	4 629	13 377	4 168	11 521
Комісійні витрати	(461)	(1 198)	(459)	(1 447)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	(74)	(148)	925	4 034
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	(1 187)	(1 262)	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	(947)	281	1 390	2 632
Результат від переоцінки іноземної валюти	2 769	3 546	(329)	(149)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(8 831)	(5 763)	(1 119)	(2 924)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(1)	(1)	(100)	(100)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(713)	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	4 561	124	(12)	(229)
Інші операційні доходи	656	802	25	196
Адміністративні та інші операційні витрати	(19 939)	(59 718)	(18 227)	(55 336)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>436</b>	<b>1 430</b>	<b>174</b>	<b>2 880</b>
Витрати на податок на прибуток	-	-	(15)	(204)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	436	1 430	159	2 676
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-
<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>436</b>	<b>1 430</b>	<b>159</b>	<b>2 676</b>

Найменування статті	Звітний період 01.10.2013		Попередній період 01.10.2012	
	за поточний III квартал	за III квар- тал на- ростаючим підсумком з початку року	за III квартал поперед- нього року	за III квартал попереднього року на- ростаю- чим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	-
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	-	-	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	-	-	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	-	-	-	-
<b>Усього сукупного доходу</b>	<b>436</b>	<b>1 430</b>	<b>159</b>	<b>2 676</b>
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	1,74	5,72	0,63	10,71
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	1,74	5,72	0,63	10,71
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.)	1,74	5,72	0,63	10,71
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	1,74	5,72	0,63	10,71

Затверджено до випуску та підписано

11 жовтня 2013 року

Дядюра Н.Ю. 207-70-35

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



В.С. Антошок

Т.О. Верба

*[Handwritten signature]*

**Примітка «Дивіденди»**  
**ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"**  
**за III квартал 2013 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	2 473	-	2 030	-
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду (з початку року)	2 473	-	2 030	-
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду (грн.)	9,89	-	8,12	-

Затверджено до випуску та підписано

11 жовтня 2013 року

Дядюра Н.Ю. 207-70-35

Керівник

Головний бухгалтер



В.Є. Антонюк

Т.О. Верба

*Handwritten signature*

**Примітка «Потенційні зобов'язання банку»**  
**ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"**  
**за III квартал 2013 року**

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період 01.10.2013	Попередній період 01.01.2013
1	2	3	4
1	До 1 року	2 454	1 154
2	Від 1 до 5 років	9 469	10 700
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	11 923	11 854

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

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Звітний період 01.10.2013	Попередній період 01.01.2013
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	-	-
2	Невикористані кредитні лінії	177 354	70 912
3	Експортні акредитиви	-	-
4	Імпортні акредитиви	367	-
5	Гарантії видані	7 260	63 255
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(196)	(321)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	184 785	133 846

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період 01.10.2013	Попередній період 01.01.2013
1	2	3	4
1	Гривня	81 334	91 519
2	Долар США	103 387	32 137
3	Євро	64	10 190
4	Інші	-	-
5	Усього	184 785	133 846

На звітну дату 01.10.2013 р. сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням (як правило, це безвідкличні кредитні лінії, надані клієнтам), становила 177 354 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 96% з них - відкличні, тобто не є ризиковими.

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період 01.10.2013		Попередній період 01.01.2013	
		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	157 741	157 741	98 418	66 422
7	Усього	157 741	157 741	98 418	66 422

Затверджено до випуску та підписано

11 жовтня 2013 року

Дядюра Н.Ю. 207-70-35

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



В.Є. Антошук

Т.О. Верба

## Примітка «Окремі показники діяльності банку»

ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"

за III квартал 2013 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	286 590	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	13,44	Не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	11,72	Не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	79,69	Не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24,43	Не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	648,96	Не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	4,80	Не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	4,95	Не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	0,08	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	302 845	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	3 449	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	2 048 358	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	54 847	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.)	1 676	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 676	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	5,72	x
16	Сума сплачених протягом кварталу дивідендів за 2012 рік на одну:		x
16.1	Просту акцію (грн.)	9,89	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 14,9996%, опосередкована участь 0,0004%, загальний відсоток 15,0000%, код країни "804"</p>

Затверджено до випуску та підписано

11 жовтня 2013 року

Дядюра Н.Ю. 207-70-35

**В.о. Голови Дирекції**

**Головний бухгалтер**



**В.С. Антонюк**

**Т.О. Верба**

*[Handwritten mark]*