

**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
Резервні 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 signature*



**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"  
за II квартал 2015 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період 01.07.2015		Попередній період 01.07.2014	
	за поточний II квартал	за II квар- тал на- ростаючим підсумком з початку року	за II квартал поперед- нього року	за II квартал попереднього року нароста- ючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	146 412	301 171	80 515	155 659
Процентні витрати	(93 167)	(198 940)	(57 941)	(106 731)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>53 245</b>	<b>102 231</b>	<b>22 574</b>	<b>48 928</b>
Комісійні доходи	8 514	15 816	19 831	25 057
Комісійні витрати	(1 309)	(2 648)	(4 402)	(4 933)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	76	115	-	-
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	325	5 036	(5 612)	(17 103)
Результат від операцій з іноземною валютою	(19 056)	42 857	(4 791)	(44 738)
Результат від переоцінки іноземної валюти	13 408	(56 253)	10 696	65 864
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(19 428)	(39 234)	(32 973)	(49 717)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(1)	(4)	(1)	44 077
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(180)	(180)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(2 651)	(3 418)	25 710	(11 766)
Інші операційні доходи	2 824	3 563	863	1 162
Адміністративні та інші операційні витрати	(35 145)	(66 622)	(30 946)	(55 214)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>802</b>	<b>1 439</b>	<b>769</b>	<b>1 437</b>
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	<b>802</b>	<b>1 439</b>	769	1 437
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-
<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>802</b>	<b>1 439</b>	<b>769</b>	<b>1 437</b>
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				

Найменування статті	Звітний період 01.07.2015		Попередній період 01.07.2014	
	за поточний II квартал	за II квар- тал на- ростаючим підсумком з початку року	за II квартал поперед- нього року	за II квартал попереднього року нараста- ючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
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>802</b>	<b>1 439</b>	<b>769</b>	<b>1 437</b>
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	1,60	2,88	3,07	5,75
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	1,60	2,88	3,07	5,75
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.)	1,60	2,88	3,07	5,75
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	1,60	2,88	3,07	5,75

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 signature*



**Примітка «Дивіденди»**  
**ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"**  
**за II квартал 2015 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	2 333	-	2 326	-
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду (з початку року)	2 333	-	2 326	-
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду (грн.)	4,67	-	9,30	-

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 signature in the bottom left corner.*

**Примітка «Окремі показники діяльності банку»**  
**ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"**  
**за II квартал 2015 року**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку	535 455	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	12,61	Не менше 10%
3	Поточна ліквідність (%)	62,16	Не менше 40%
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24,28	Не більше 25%
5	Великі кредитні ризики (%)	555,94	Не більше 800%
6	Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (%)	0,29	Не більше 25%
7	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості	927 879	x
7.1	Сформований резерв за такими операціями	116	x
8	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості	4 426 377	x
8.1	Сформований резерв за такими операціями	54 941	x
9	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості	0	x
9.1	Сформований резерв за такими операціями	0	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості	125	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями	60	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості	93 867	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (	78 301	x
12	Рентабельність активів (%)	0,15	x
13	Чистий прибуток на одну просту акцію	2,88	x
14	Сума сплачених протягом кварталу дивідендів за 2014 рік на одну:		x
14.1	Просту акцію	4,67	x
14.2	Привілейовану акцію	-	x
15	Кредити, що надані суб'єктам господарювання за видами економічної діяльності, що класифікуються за секцією «А»	1 054 160	x



Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
	(сільське господарство), «В» – «Е» (промисловість), «F» (будівництво)		
16	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку	1. Попов Андрій Володимирович пряма участь 9,6998%, опосередкована участь 5,3002%, загальний відсоток 15,0000%, код країни "804"	

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 signature*