

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"
за III квартал 2015 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	01.10.2015	01.01.2015
2	3	
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	634 196	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	38	95
Кошти в інших банках, у т. ч.:	9 576	191 981
в іноземній валюті	272	-
резерви під знецінення коштів в інших банках	(802)	(3 345)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	4 415 621	3 552 608
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	4 402 094	3 526 231
в іноземній валюті	2 821 922	2 161 811
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(134 699)	(97 630)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	13 527	26 377
в іноземній валюті	-	-
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(1 673)	(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	-	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1 035	47
Відстрочений податковий актив	1 000	1 000
Основні засоби та нематеріальні активи	23 269	24 873
Інші фінансові активи, у т. ч.:	167 066	108 159
резерви під інші фінансові активи	(9)	(1)
Інші активи, у т. ч.:	831	959
резерви під інші активи	-	-
Усього активів, у т. ч.:	5 252 632	4 161 548
в іноземній валюті	3 316 827	2 305 343
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	250	44 288
в іноземній валюті	-	10 013
Кошти клієнтів, у т. ч.:	4 026 384	3 183 230
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	2 597 640	1 921 365
в іноземній валюті	1 481 294	1 186 739
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	298 607	211 114
в іноземній валюті	37 464	13 399
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	1 428 744	1 261 865
в іноземній валюті	1 285 163	968 092
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	89 914	99 500
в іноземній валюті	48 760	28 106

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
	01.10.2015	01.01.2015
1	2	3
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т.ч.	25 920	
в іноземній валюті	25 333	
Інші залучені кошти	344 276	180 746
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	-
Резерви за зобов'язаннями	7 518	1 384
Інші фінансові зобов'язання	303 457	208 891
Інші зобов'язання	8 293	6 043
Усього зобов'язань, у т. ч.:	4 716 098	3 624 582
в іноземній валюті	3 135 974	2 348 942
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	500 000	250 000
Емісійні різниці	-	-
Незарєєстровані внески до статутного капіталу	-	250 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 901	2 456
Резервні та інші фонди банку	34 633	34 510
Усього власного капіталу	536 534	536 966
Усього зобов'язань та власного капіталу	5 252 632	4 161 548

Затверджено до випуску та підписано

12 жовтня 2015 року

Дядюра Н.Ю. 207-70-35

Голова Правління

Головний бухгалтер

В.М. Байрака

Т.О. Верба

Handwritten mark

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період 01.10.2015		Попередній період 01.10.2014	
	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	142 347	443 519	101 514	257 173
Процентні витрати	(102 822)	(301 763)	(69 231)	(175 962)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	39 525	141 756	32 283	81 211
Комісійні доходи	9 786	25 603	30 927	55 985
Комісійні витрати	(1 565)	(4 213)	(21 534)	(26 467)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	131	246	-	-
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	(1 681)	3 355	(5 610)	(22 713)
Результат від операцій з іноземною валютою	(3 560)	39 297	7 000	(37 739)
Результат від переоцінки іноземної валюти	5 559	(50 694)	1 957	67 821
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(8 555)	(47 789)	(20 819)	(70 536)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(4)	(8)	-	44 077
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	(180)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(2 715)	(6 134)	11 680	(86)
Інші операційні доходи	348	3 911	104	1 267
Адміністративні та інші операційні витрати	(36 807)	(103 429)	(35 075)	(90 290)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	462	1 901	913	2 350
Витрати на податок на прибуток	-	-	(192)	(192)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	462	1 901	721	2 158
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-
Прибуток/(збиток)	462	1 901	721	2 158
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				

Найменування статті	Звітний період 01.10.2015		Попередній період 01.10.2014	
	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
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	-	-	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	-	-	-	-
Усього сукупного доходу	462	1 901	721	2 158
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,92	3,80	1,45	6,49
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,92	3,80	1,45	6,49
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.)	0,92	3,80	1,45	6,49
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,92	3,80	1,45	6,49

Затверджено до випуску та підписано

12 жовтня 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 III 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

12 жовтня 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 III квартал 2015 року**

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

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період 01.10.2015	Попередній період 01.01.2015
1	2	3	4
1	До 1 року	1 527	2 403
2	Від 1 до 5 років	8 696	5 081
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	10 223	7 484

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)			
Ря- док	Найменування статті	Звітний період 01.10.2015	Попередній період 01.01.2015
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	-	-
2	Невикористані кредитні лінії	807 228	348 935
3	Експортні акредитиви	-	-
4	Імпортні акредитиви	65 731	52 320
5	Гарантії видані	102 002	23 134
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(7 518)	(1 384)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	967 443	423 005

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період 01.10.2015	Попередній період 01.01.2015
1	2	3	4
1	Гривня	520 009	215 047
2	Долар США	441 139	205 533
3	Євро	6 295	2 425
4	Інші	-	-
5	Усього	967 443	423 005

На звітну дату 01.10.2015 р. сума невикористаних кредитних ліній, наданих клієнтам, становила 807 228 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 01.10.2015		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	-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-
5	Основні засоби	-	-	-	-
6	Майнові права	-	-	39 144	34 272
7	Усього	-	-	39 144	34 272

Затверджено до випуску та підписано

12 жовтня 2015 року

Голова Правління

В.М. Байрака

Дядюра Н.Ю. 207-70-35

Головний бухгалтер

Т.О. Верба

Handwritten mark

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку	545 996	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	11,22	Не менше 10%
3	Поточна ліквідність (%)	163,36	Не менше 40%
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24,81	Не більше 25%
5	Великі кредитні ризики (%)	554,04	Не більше 800%
6	Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (%)	0,27	Не більше 25%
7	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості	955 649	x
7.1	Сформований резерв за такими операціями	815	x
8	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості	4 492 052	x
8.1	Сформований резерв за такими операціями	45 506	x
9	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості	-	x
9.1	Сформований резерв за такими операціями	-	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості	-	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями	-	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості	98 340	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями	98 274	x
12	Рентабельність активів (%)	0,05	x
13	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	3,80	x
14	Сума сплачених протягом кварталу дивідендів за 2014 рік на одну:		x
14.1	Просту акцію (грн.)	4,67	x
14.2	Привілейовану акцію	-	x
15	Кредити, що надані суб'єктам господарювання за видами економічної діяльності, що класифікуються за секцією «А»	1 048 374	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 9,7998%, опосередкована участь 5,2002%, загальний відсоток 15,0000%, код країни "804"

Затверджено до випуску та підписано

12 жовтня 2015 року

Дядюра Н.Ю. 207-70-35

Голова Правління

Головний бухгалтер

Б.М. Байрака

Т.О. Верба

