

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"
за II квартал 2014 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	01.07.2014	01.01.2014
2	3	
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	288 292	312 961
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	22 546	34 932
Торгові цінні папери	-	-
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 749	1 448
Кошти в інших банках, у т. ч.:	-	182 859
в іноземній валюті	-	123 317
резерви під знецінення коштів в інших банках	-	(6 737)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	2 557 807	1 772 782
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	2 554 871	1 750 326
в іноземній валюті	1 565 671	1 086 486
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(72 962)	(16 475)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	2 936	22 456
в іноземній валюті	-	-
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(93)	(64)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	-	180
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(784)	(604)
Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	721	-
Відстрочений податковий актив	987	987
Основні засоби та нематеріальні активи	20 077	21 360
Інші фінансові активи, у т. ч.:	9 188	356 655
резерви під інші фінансові активи	(1)	(44 078)
Інші активи, у т. ч.:	2 948	3 938
резерви під інші активи	-	-
Усього активів, у т. ч.:	2 904 315	2 688 102
в іноземній валюті	1 594 020	1 609 282
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	144 561	260 118
в іноземній валюті	6	130 376
Кошти клієнтів, у т.ч.:	2 350 652	1 723 036
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	1 326 055	823 336
в іноземній валюті	682 639	447 340
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	345 964	82 540
в іноземній валюті	54 167	37 108
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	1 024 597	899 700
в іноземній валюті	741 118	669 567
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	48 547	54 788
в іноземній валюті	22 212	31 818
Інші залучені кошти	83 439	16 523

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
	01.07.2014	01.01.2014
1	2	3
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	75
Резерви за зобов'язаннями	12 019	253
Інші фінансові зобов'язання	24 140	398 491
Інші зобов'язання	3 556	2 770
Усього зобов'язань, у т. ч.:	2 618 367	2 401 266
в іноземній валюті	1 507 084	1 659 964
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	250 000	250 000
Емісійні різниці	-	-
Незарєстровані внески до статутного капіталу	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 437	2 448
Резервні та інші фонди банку	34 511	34 388
Усього власного капіталу	285 948	286 836
Усього зобов'язань та власного капіталу	2 904 315	2 688 102

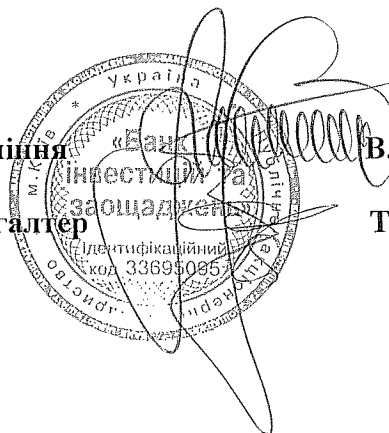
Затверджено до випуску та підписано

14 липня 2014 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 2014 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період 01.07.2014		Попередній період 01.07.2013	
	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 на- ростаю- чим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	80 515	155 659	66 788	129 863
Процентні витрати	(57 941)	(106 731)	(49 860)	(97 021)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	22 574	48 928	16 928	32 842
Комісійні доходи	19 831	25 057	5 202	8 748
Комісійні витрати	(4 402)	(4 933)	(370)	(736)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	(74)	(74)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	(5 612)	(17 103)	(1 173)	(75)
Результат від операцій з іноземною валютою	(4 791)	(44 738)	869	1 227
Результат від переоцінки іноземної валюти	10 696	65 864	1 437	777
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(32 973)	(49 717)	(2 442)	3 067
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(1)	44 077	-	-
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(180)	(180)	(713)	(713)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	25 710	(11 766)	1 422	(4 437)
Інші операційні доходи	863	1 162	49	146
Адміністративні та інші операційні витрати	(30 946)	(55 214)	(20 562)	(39 778)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	769	1 437	573	994
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	769	1 437	573	994
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-
Прибуток/(збиток)	769	1 437	573	994
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				

Найменування статті	Звітний період 01.07.2014		Попередній період 01.07.2013	
	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	-	-	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	-	-	-	-
Усього сукупного доходу	769	1 437	573	994
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	3,07	5,75	2,29	3,98
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	3,07	5,75	2,29	3,98
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.)	3,07	5,75	2,29	3,98
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	3,07	5,75	2,29	3,98

Затверджено до випуску та підписано

14 липня 2014 року

Дядюра Н.Ю. 207-70-35

Голова Правління

Головний бухгалтер

В.М. Байрака

Т.О. Верба



Handwritten signature

**Примітка «Окремі показники діяльності банку»
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"
за II квартал 2014 року**

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	296 901	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	11,55	Не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	11,54	Не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	49,14	Не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24,79	Не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	615,49	Не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,08	Не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,24	Не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	0,11	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	236 806	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	85	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	2 730 439	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	83 284	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.)	1 705	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 705	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	5,75	x
16	Сума сплачених протягом кварталу дивідендів за 2013 рік на одну:		x
16.1	Просту акцію (грн.)	9,30	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	1. Попов Андрій	Володимирович пряма участь 14,9996%, опосередкована участь 0,0004%, загальний відсоток 15,0000%, код країни "804"

Затверджено до випуску та підписано

14 липня 2014 року

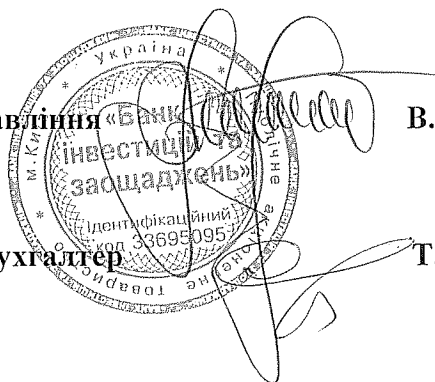
Голова Правління

В.М. Байрака

Дядюра Н.Ю. 207-70-35

Головний бухгалтер

Т.О. Верба



Handwritten mark

Примітка «Потенційні зобов'язання банку»
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"
за II квартал 2014 року

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період 01.07.2014	Попередній період 01.01.2014
1	2	3	4
1	До 1 року	3 378	3 191
2	Від 1 до 5 років	10 166	7 309
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	13 544	10 500

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Звітний період 01.07.2014	Попередній період 01.01.2014
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	-	-
2	Невикористані кредитні лінії	288 086	133 665
3	Експортні акредитиви	-	-
4	Імпортні акредитиви	-	-
5	Гарантії видані	42 139	119 936
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(12 019)	(253)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	318 206	253 348

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період 01.07.2014	Попередній період 01.01.2014
1	2	3	4
1	Гривня	206 042	163 191
2	Долар США	110 056	90 147
3	Євро	2 108	10
4	Інші	-	-
5	Усього	318 206	253 348

На звітну дату 01.07.2014 р. сума невикористаних кредитних ліній, наданих клієнтам), становила 288 086 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 65% з них - відкличні, тобто не є ризиковими.

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період 01.07.2014		Попередній період 01.01.2014	
		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	866 085	144 555	145 130	145 130
7	Усього	866 085	144 555	145 130	145 130

Затверджено до випуску та підписано

14 липня 2014 року

Дядюра Н.Ю. 207-70-35

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.М. Байрака

Т.О. Верба

Handwritten mark

Примітка «Дивіденди»
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"
за II квартал 2014 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	2 326	-	2 473	-
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду (з початку року)	2 326	-	2 473	-
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду (грн.)	9,30	-	9,89	-

Затверджено до випуску та підписано

14 липня 2014 року

Дядюра Н.Ю. 207-70-35

Голова Правління

Головний бухгалтер

В.М. Байрака

Т.О. Верба

