

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	01.01.2015	01.01.2014
2	3	
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	477 152	312 961
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	-	34 932
Торгові цінні папери	-	-
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	95	1 448
Кошти в інших банках, у т. ч.:	(3 345)	182 859
в іноземній валюті	-	123 317
резерви під знецінення коштів в інших банках	(3 345)	(6 737)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	3 552 608	1 772 782
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	3 526 231	1 750 326
в іноземній валюті	2 161 811	1 086 486
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(97 630)	(16 475)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	26 377	22 456
в іноземній валюті	-	-
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(534)	(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	47	-
Відстрочений податковий актив	1 000	987
Основні засоби та нематеріальні активи	24 873	21 360
Інші фінансові активи, у т. ч.:	108 159	356 655
резерви під інші фінансові активи	(1)	(44 078)
Інші активи, у т. ч.:	959	3 938
резерви під інші активи	-	-
Усього активів, у т. ч.:	4 161 548	2 688 102
в іноземній валюті	2 305 343	1 609 282
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	44 288	260 118
в іноземній валюті	10 013	130 376
Кошти клієнтів, у т.ч.:	3 183 230	1 723 036
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	1 921 365	823 336
в іноземній валюті	1 186 739	447 340
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	211 114	82 540
в іноземній валюті	13 399	37 108
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	1 261 865	899 700
в іноземній валюті	968 092	669 567
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	99 500	54 788
в іноземній валюті	28 106	31 818
Інші залучені кошти	180 746	16 523

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
	01.01.2015	01.01.2014
1	2	3
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	75
Резерви за зобов'язаннями	1 384	253
Інші фінансові зобов'язання	208 891	398 491
Інші зобов'язання	6 043	2 770
Усього зобов'язань, у т. ч.:	3 624 582	2 401 266
в іноземній валюті	2 348 942	1 659 964
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	250 000	250 000
Емісійні різниці	-	-
Незарєєстровані внески до статутного капіталу	250 000	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2 456	2 448
Резервні та інші фонди банку	34 510	34 388
Усього власного капіталу	536 966	286 836
Усього зобов'язань та власного капіталу	4 161 548	2 688 102

Затверджено до випуску та підписано

19 січня 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 IV квартал 2014 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період 01.01.2015		Попередній період 01.01.2014	
	за поточний IV квартал	за IV квар- тал на- ростаючим підсумком з початку року	за IV квартал поперед- нього року	за IV квартал попереднього року нароста- ючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	123 148	380 321	71 190	270 709
Процентні витрати	(80 241)	(256 203)	(50 327)	(197 743)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	42 907	124 118	20 863	72 966
Комісійні доходи	(8 140)	47 845	6 215	19 592
Комісійні витрати	(967)	(27 433)	(487)	(1 685)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	27	27	71	(77)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	(70 563)	(93 276)	(2 508)	(3 770)
Результат від операцій з іноземною валютою	137 475	99 736	1 576	1 857
Результат від переоцінки іноземної валюти	(59 375)	8 446	2 097	5 643
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(7 736)	(78 273)	38 754	32 990
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	-	44 077	(44 078)	(44 078)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(180)	110	(604)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(1 045)	(1 131)	(56)	68
Інші операційні доходи	543	1 809	139	941
Адміністративні та інші операційні витрати	(31 536)	(121 825)	(20 791)	(80 508)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1 590	3 940	1 905	3 335
Витрати на податок на прибуток	(1 292)	(1 484)	(887)	(887)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	298	2 456	1 018	2 448
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-
Прибуток/(збиток)	298	2 456	1 018	2 448
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				

Найменування статті	Звітний період 01.01.2015		Попередній період 01.01.2014	
	за поточний IV квартал	за IV квар- тал на- ростаючим підсумком з початку року	за IV квартал поперед- нього року	за IV квартал попереднього року нарастаю- чим 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	298	2 456	1 018	2 448
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,60	6,55	4,07	9,79
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,60	6,55	4,07	9,79
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.)	0,60	6,55	4,07	9,79
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,60	6,55	4,07	9,79

Затверджено до випуску та підписано

19 січня 2015 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 IV 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.)	6,21	-	9,89	-

Затверджено до випуску та підписано

19 січня 2015 року

Дядюра Н.Ю. 207-70-35

Голова Правління

Головний бухгалтер

В.М. Байрака

Т.О. Верба



Handwritten signature

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

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

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період 01.01.2015	Попередній період 01.01.2014
1	2	3	4
1	До 1 року	2 403	3 191
2	Від 1 до 5 років	5 081	7 309
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	7 484	10 500

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)			
Ря- док	Найменування статті	Звітний період 01.01.2015	Попередній період 01.01.2014
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	-	-
2	Невикористані кредитні лінії	348 935	133 665
3	Експортні акредитиви	-	-
4	Імпортні акредитиви	52 320	-
5	Гарантії видані	23 134	119 936
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1 384)	(253)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	423 005	253 348

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період 01.01.2015	Попередній період 01.01.2014
1	2	3	4
1	Гривня	215 047	163 191
2	Долар США	205 533	90 147
3	Євро	2 425	10
4	Інші	-	-
5	Усього	423 005	253 348

На звітну дату 01.01.2015 р. сума невикористаних кредитних ліній, наданих клієнтам), становила 348 935 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 01.01.2015		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	39 144	34 272	145 130	145 130
7	Усього	39 144	34 272	145 130	145 130

Затверджено до випуску та підписано

19 січня 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 IV квартал 2014 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	557 251	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	14,20	Не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%) <i>(Закрито розрахунок з 31.12.2014)</i>	0	Не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	130,84	Не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24,23	Не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	466,61	Не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,10	Не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,22	Не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	0,06	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	676 099	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	3 915	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	3 379 509	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	43 647	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	49 174	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	0	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	204 449	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	41 565	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	13 765	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	13 765	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	6,55	x
16	Сума сплачених протягом кварталу дивідендів за 2013 рік на одну:		x
16.1	Просту акцію (грн.)	6,21	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

19 січня 2015 року

Дядюра Н.Ю. 207-70-35

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.М. Байрака

Т.О. Верба

[Handwritten mark]