

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	01.10.2014	01.01.2014
2	3	
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	318 923	312 961
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	26 353	34 932
Торгові цінні папери	-	-
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	122	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.:	2 852 341	1 772 782
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	2 842 743	1 750 326
в іноземній валюті	1 640 735	1 086 486
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(93 775)	(16 475)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	9 598	22 456
в іноземній валюті	-	-
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(107)	(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	60 063	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1 036	-
Відстрочений податковий актив	987	987
Основні засоби та нематеріальні активи	25 534	21 360
Інші фінансові активи, у т. ч.:	73 674	356 655
резерви під інші фінансові активи	(1)	(44 078)
Інші активи, у т. ч.:	2 320	3 938
резерви під інші активи	-	-
Усього активів, у т. ч.:	3 361 353	2 688 102
в іноземній валюті	1 839 747	1 609 282
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	118 772	260 118
в іноземній валюті	485	130 376
Кошти клієнтів, у т. ч.:	2 523 920	1 723 036
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	1 464 872	823 336
в іноземній валюті	887 411	447 340
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	408 603	82 540
в іноземній валюті	56 431	37 108
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	1 059 048	899 700
в іноземній валюті	799 409	669 567
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	55 992	54 788
в іноземній валюті	20 874	31 818
Інші залучені кошти	136 973	16 523

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
	01.10.2014	01.01.2014
1	2	3
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	75
Резерви за зобов'язаннями	339	253
Інші фінансові зобов'язання	40 163	398 491
Інші зобов'язання	4 517	2 770
Усього зобов'язань, у т. ч.:	2 824 684	2 401 266
в іноземній валюті	1 824 810	1 659 964
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	250 000	250 000
Емісійні різниці	-	-
Незарєстровані внески до статутного капіталу	250 000	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2 158	2 448
Резервни та інші фонди банку	34 511	34 388
Усього власного капіталу	536 669	286 836
Усього зобов'язань та власного капіталу	3 361 353	2 688 102

Затверджено до випуску та підписано

13 жовтня 2014 року

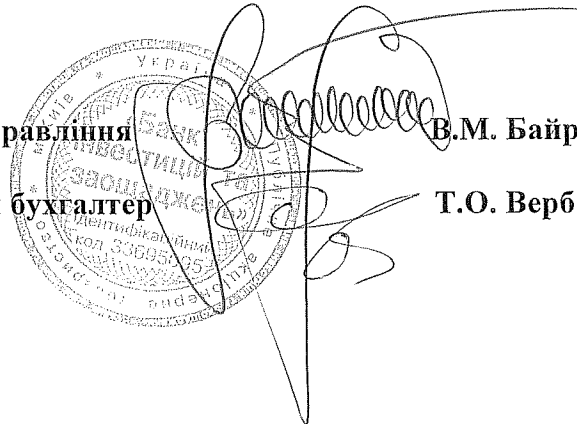
Дядюра Н.Ю. 207-70-35

Голова Правління

Головний бухгалтер

В.М. Байрака

Т.О. Верба



Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"
за III квартал 2014 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період 01.10.2014		Попередній період 01.10.2013	
	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	101 514	257 173	69 657	199 520
Процентні витрати	(69 231)	(175 962)	(50 396)	(147 417)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	32 283	81 211	19 261	52 103
Комісійні доходи	30 927	55 985	4 629	13 377
Комісійні витрати	(21 534)	(26 467)	(461)	(1 198)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	(74)	(148)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	(5 610)	(22 713)	(1 187)	(1 262)
Результат від операцій з іноземною валютою	7 000	(37 739)	(947)	281
Результат від переоцінки іноземної валюти	1 957	67 821	2 769	3 546
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(20 819)	(70 536)	(8 831)	(5 763)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	-	44 077	(1)	(1)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(180)	-	(713)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	11 680	(86)	4 561	124
Інші операційні доходи	104	1 267	656	802
Адміністративні та інші операційні витрати	(35 075)	(90 290)	(19 939)	(59 718)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	913	2 350	436	1 430
Витрати на податок на прибуток	(192)	(192)	-	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	721	2 158	436	1 430
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-
Прибуток/(збиток)	721	2 158	436	1 430
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				

Найменування статті	Звітний період 01.10.2014		Попередній період 01.10.2013	
	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	721	2 158	436	1 430
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	1,45	6,49	1,74	5,72
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	1,45	6,49	1,74	5,72
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.)	1,45	6,49	1,74	5,72
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	1,45	6,49	1,74	5,72

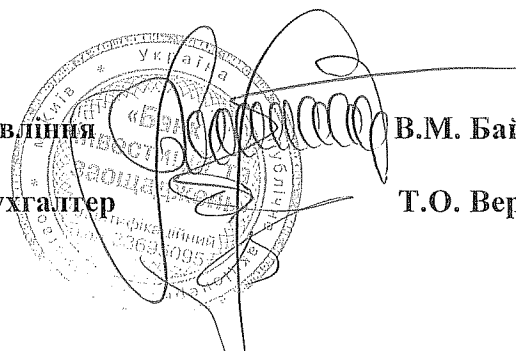
Затверджено до випуску та підписано

13 жовтня 2014 року

Дядюра Н.Ю. 207-70-35

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.М. Байрака

Т.О. Верба

Примітка «Дивіденди»
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"
за III 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.)	7,00	-	9,89	-

Затверджено до випуску та підписано

13 жовтня 2014 року

Дядюра Н.Ю. 207-70-35

Голова Правління

Головний бухгалтер

The image shows the official circular seal of the company, which includes the text "Україна" (Ukraine) at the top, "ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень»" (JSC "Bank of Investments and Savings") in the center, and "код 33690995" (ID code 33690995) at the bottom. Overlaid on the seal are two handwritten signatures in black ink. The signature on the right is more prominent and appears to be that of the Chairman, while the one on the left is smaller and appears to be that of the Chief Accountant.

В.М. Байрака

Т.О. Верба

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

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

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період 01.10.2014	Попередній період 01.01.2014
1	2	3	4
1	До 1 року	3 222	3 191
2	Від 1 до 5 років	6 245	7 309
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	9 467	10 500

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)			
Ря- док	Найменування статті	Звітний період 01.10.2014	Попередній період 01.01.2014
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	-	-
2	Невикористані кредитні лінії	91 000	133 665
3	Експортні акредитиви	-	-
4	Імпортні акредитиви	-	-
5	Гарантії видані	29 839	119 936
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(339)	(253)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	120 500	253 348

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період 01.10.2014	Попередній період 01.01.2014
1	2	3	4
1	Гривня	69 856	163 191
2	Долар США	50 250	90 147
3	Євро	394	10
4	Інші	-	-
5	Усього	120 500	253 348

На звітну дату 01.10.2014 р. сума невикористаних кредитних ліній, наданих клієнтам), становила 91 000 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 90% з них - відкличні, тобто не є ризиковими.

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період 01.10.2014		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	118 289	145 130	145 130
7	Усього	866 085	118 289	145 130	145 130

Затверджено до випуску та підписано

13 жовтня 2014 року

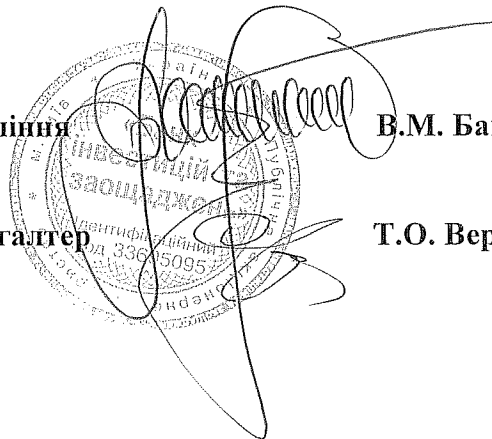
Голова Правління

В.М. Байрака

Дядюра Н.Ю. 207-70-35

Головний бухгалтер

Т.О. Верба



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

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	532 172	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	19,21	Не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	16,83	Не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	88,43	Не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	18,06	Не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	354,93	Не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,04	Не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,10	Не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	0,10	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	192 973	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	448	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	2 786 333	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	46 264	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	72 508	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	31 178	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	22 299	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	14 618	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	1 714	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 714	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	6,49	x
16	Сума сплачених протягом кварталу дивідендів за 2013 рік на одну:		x
16.1	Просту акцію (грн.)	7,00	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

13 жовтня 2014 року

Дядюра Н.Ю. 207-70-35

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.М. Байрака

Т.О. Верба