

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"
за I квартал 2012 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	253 585	329 443
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	32 806	20 183
Торгові цінні папери	6 738	-
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
Кошти в інших банках, у т. ч.:	341 139	460 947
в іноземній валюті	239 192	360 204
резерви під знецінення коштів в інших банках	(1 125)	(1 231)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	1 530 701	1 453 764
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	1 510 449	1 433 686
в іноземній валюті	937 482	934 951
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(71 274)	(68 899)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	20 252	20 078
в іноземній валюті	54	63
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(197)	(351)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	-	-
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	17 807	18 586
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	-	-
Інвестиційна нерухомість	-	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	50	-
Відстрочений податковий актив	373	373
Основні засоби та нематеріальні активи	23 272	22 912
Інші фінансові активи, у т. ч.:	48 953	54 343
резерви під інші фінансові активи	(429)	(431)
Інші активи, у т. ч.:	1 908	1 299
резерви під інші активи	-	-
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	-	-
Усього активів, у т. ч.:	2 257 332	2 361 851
в іноземній валюті	1 411 867	1 444 403
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	511 415	497 819
в іноземній валюті	300 612	349 164
Кошти клієнтів, у т.ч.:	1 408 673	1 523 077
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	646 451	757 225
в іноземній валюті	498 221	470 225
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	202 748	438 123
в іноземній валюті	165 177	212 060
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	762 222	765 852

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
в іноземній валюті	580 857	576 183
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	481 923	38 911
в іноземній валюті	32 382	9 375
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	-	-
в іноземній валюті	-	-
Інші залучені кошти	730	757
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	389
Відстрочені податкові зобов'язання	-	145
Резерви за зобов'язаннями	121	12
Інші фінансові зобов'язання	47 849	52 386
Інші зобов'язання	1 988	978
Субординований борг	-	-
Зобов'язання групи вибуття	-	-
Усього зобов'язань, у т. ч.:	1 970 776	2 075 563
в іноземній валюті	1 422 218	1 447 269
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	250 000	250 000
Емісійні різниці	-	-
Незарєстровані внески до статутного капіталу	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2 405	2 137
Резервні та інші фонди банку	34 151	34 151
Резерви переоцінки	-	-
Усього власного капіталу	286 556	286 288
Усього зобов'язань та власного капіталу	2 257 332	2 361 851

Затверджено до випуску та підписано

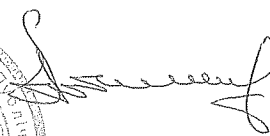
12 квітня 2012 року

Дядюра Н.Ю. 207-70-35




Керівник

Головний бухгалтер



В.Є. Антонюк



Т.О. Верба

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"
за I квартал 2012 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	54 486	54 486	50 379	50 379
Процентні витрати	(37 937)	(37 937)	(33 374)	(33 374)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	16 549	16 549	17 005	17 005
Комісійні доходи	3 434	3 434	3 061	3 061
Комісійні витрати	(469)	(469)	(486)	(486)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	764	764	-	-
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	-
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	-	-	-	-
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	(64)	(64)	3 164	3 164
Результат від переоцінки іноземної валюти	519	519	(1 554)	(1 554)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(2 085)	(2 085)	(6 246)	(6 246)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	-	-	-	-

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал на-ростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року на-ростаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(109)	(109)	532	532
Інші операційні доходи	66	66	34	34
Адміністративні та інші операційні витрати	(18 482)	(18 482)	(14 291)	(14 291)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування	123	123	1 219	1 219
Витрати на податок на прибуток	145	145	(11)	(11)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-
Прибуток/(збиток)	268	268	1 208	1 208
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	-
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	-	-	-	-
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	-	-	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	-	-	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	-	-	-	-
Усього сукупного доходу	268	268	1 208	1 208
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал на-ростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року на-ростаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
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.)	1,07	1,07	6,14	6,14
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	1,07	1,07	6,14	6,14

Затверджено до випуску та підписано

12 квітня 2012 року

Дядюра Н.Ю. 207-70-35



Керівник

Головний бухгалтер



В.С. Антонюк

Т.О. Верба



Примітка «Потенційні зобов'язання банку»
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"
за I квартал 2012 року

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	799	1 264
2	Від 1 до 5 років	6 144	7 313
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	6 943	8 577

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	-	-
2	Невикористані кредитні лінії	41 137	35 786
3	Експортні акредитиви	-	-
4	Імпортні акредитиви	-	-
5	Гарантії видані	9 913	5 751
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(121)	(12)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	50 929	41 525

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	33 401	27 001
2	Долар США	9 018	2 001
3	Євро	8 510	12 523
4	Інші	-	-
5	Усього	50 929	41 525

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		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	Інше	562 180	422 244	430 257	416 030
7	Усього	562 180	422 244	430 257	416 030

12 квітня 2012 року

Дядюра Н.Ю. 207-70-35



Керівник

Головний бухгалтер



В.Є. Антонюк

Т.О. Верба



**Примітка «Окремі показники діяльності банку»
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"
за I квартал 2012 року**

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	285 359	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	16,14	Не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	13,00	Не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	82,87	Не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24,89	Не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	583,81	Не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	4,61	Не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	5,58	Не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	0,05	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	119 887	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	77	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	954 486	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	3 973	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	898 478	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	39 722	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	48 951	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	11 857	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)	15 198	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	15 198	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	1,07	x
16	Сума сплачених дивідендів за квартал рік на одну:		x
16.1	Просту акцію	-	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		<p>1. Лагур Сергій Миколайович пряма участь 15,9080%, опосередкована участь 0,0000%, загальний відсоток 15,9080%, код країни "804"</p> <p>2. Івахів Степан Петрович пряма участь 23,3320% , опосередкована участь 0,0000%, загальний відсоток 23,3320%, код країни "804"</p> <p>3. Попов Андрій Володимирович пряма участь 8,0000%, опосередкована участь 7,0000%, загальний відсоток 15,0000%, код країни "804"</p>

12 квітня 2012 року

Дядюра Н.Ю. 207-70-35



Керівник

Головний бухгалтер




В.Є. Антонюк



Т.О. Верба