

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)  
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"  
за I квартал 2013 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	01.04.2013	01.01.2013
1	2	3
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	233 620	316 076
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	15 259	14 221
Торгові цінні папери	15 531	15 540
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
Кошти в інших банках, у т. ч.:	126 583	158 317
в іноземній валюті	-	55 877
резерви під знецінення коштів в інших банках	(918)	(3 176)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	1 703 069	1 603 810
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	1 681 012	1 581 572
в іноземній валюті	1 022 683	972 977
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(49 724)	(52 977)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	22 057	22 238
в іноземній валюті	5	22
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(101)	(94)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	16 656	17 451
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	184	-
Відстрочений податковий актив	611	611
Основні засоби та нематеріальні активи	22 646	23 319
Інші фінансові активи, у т. ч.:	256 641	604 874
резерви під інші фінансові активи	-	-
Інші активи, у т. ч.:	17 844	2 121
резерви під інші активи	-	-
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	-	-
<b>Усього активів, у т. ч.:</b>	<b>2 408 644</b>	<b>2 756 340</b>
в іноземній валюті	1 304 910	1 679 862
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків, у т. ч.:	312 527	263 472
в іноземній валюті	7	80 472
Кошти клієнтів, у т.ч.:	1 547 634	1 596 690
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	519 298	634 776
в іноземній валюті	449 122	422 602
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	62 710	124 619
в іноземній валюті	29 100	4 171
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	1 028 335	961 914
в іноземній валюті	660 974	653 715
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	51 636	22 342
в іноземній валюті	12 255	9 019
Інші залучені кошти	608	641
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	725
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-
Резерви за зобов'язаннями	6 180	321

Найменування статті	01.04.2013	01.01.2013
1	2	3
Інші фінансові зобов'язання	251 408	604 742
Інші зобов'язання	3 004	2 888
<b>Усього зобов'язань, у т. ч.:</b>	<b>2 121 361</b>	<b>2 469 479</b>
в іноземній валюті	1 360 785	1 703 316
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	250 000	250 000
Емісійні різниці	-	-
Незаресстровані внески до статутного капіталу	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3 025	2 603
Резервні та інші фонди банку	34 258	34 258
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>287 283</b>	<b>286 861</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>2 408 644</b>	<b>2 756 340</b>

Затверджено до випуску та підписано

10 квітня 2013 року

Дядюра Н.Ю. 207-70-35

**В.о. Голови Правління**

**Головний бухгалтер**



**В.С. 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 2013 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період 01.04.2013		Попередній період 01.04.2012	
	за поточний I квартал	за I квар- тал на- ростаючим під-сумком з початку року	за I квартал поперед- нього року	за I квартал попереднього року нароста- ючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	63 075	63 075	54 486	54 486
Процентні витрати	(47 161)	(47 161)	(37 937)	(37 937)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>15 914</b>	<b>15 914</b>	<b>16 549</b>	<b>16 549</b>
Комісійні доходи	3 546	3 546	3 434	3 434
Комісійні витрати	(366)	(366)	(469)	(469)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	764	764
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	1 097	1 097	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	358	358	(64)	(64)
Результат від переоцінки іноземної валюти	(660)	(660)	519	519
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	5 510	5 510	(2 085)	(2 085)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	-	-	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(5 859)	(5 859)	(109)	(109)
Інші операційні доходи	97	97	66	66
Адміністративні та інші операційні витрати	(19 216)	(19 216)	(18 482)	(18 482)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>421</b>	<b>421</b>	<b>123</b>	<b>123</b>
Витрати на податок на прибуток	-	-	145	145
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	421	421	268	268
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-
<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>421</b>	<b>421</b>	<b>268</b>	<b>268</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-

Найменування статті	Звітний період 01.04.2013		Попередній період 01.04.2012	
	за поточний I квартал	за I квар- тал на- роста-ючим під-сумком з початку року	за I квартал поперед- нього року	за I квартал попереднього року на-роста- ючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
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	-	-	-	-
<b>Усього сукупного доходу</b>	<b>421</b>	<b>421</b>	<b>268</b>	<b>268</b>
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	1,69	1,69	1,07	1,07
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	1,69	1,69	1,07	1,07
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.)	1,69	1,69	1,07	1,07
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	1,69	1,69	1,07	1,07

Затверджено до випуску та підписано

10 квітня 2013 року

Дядюра Н.Ю. 207-70-35

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



В.С. Антоноук

Т.О. Верба

## Примітка «Окремі показники діяльності банку»

## ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"

за I квартал 2013 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	286 933	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	14,44	Не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	13,07	Не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	96,94	Не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24,40	Не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	637,90	Не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	4,80	Не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	4,96	Не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	0,07	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	290 697	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 498	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	1 916 101	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	54 765	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.)	23	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	18	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	6 500	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	643	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	1,69	x
16	Сума сплачених протягом кварталу дивідендів за 2011 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 14,9996%, опосередкована участь 0,0004%, загальний відсоток 15,0000%, код країни "804"</p>

Затверджено до випуску та підписано

10 квітня 2013 року

Дядюра Н.Ю. 207-70-35

**В.о. Голови Правління**

**Головний бухгалтер та**



**В.С. Антонюк**

**Т.О. Верба**

**Примітка «Потенційні зобов'язання банку»**  
**ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"**  
**за I квартал 2013 року**

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

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період 01.04.2013	Попередній період 01.01.2013
1	2	3	4
1	До 1 року	1 628	1 154
2	Від 1 до 5 років	9 324	10 700
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	10 952	11 854

**Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування**

(тис. грн.)			
Ря- док	Найменування статті	Звітний період 01.04.2013	Попередній період 01.01.2013
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	-	-
2	Невикористані кредитні лінії	59 100	70 912
3	Експортні акредитиви	-	-
4	Імпортні акредитиви	-	-
5	Гарантії видані	122 521	63 255
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(6 180)	(321)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	175 441	133 846

**Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют**

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період 01.04.2013	Попередній період 01.01.2013
1	2	3	4
1	Гривня	143 308	91 519
2	Долар США	23 814	32 137
3	Євро	8 319	10 190
4	Інші	-	-
5	Усього	175 441	133 846

На звітну дату 01.04.2013 р. сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням (як правило, це безвідкличні кредитні лінії, надані клієнтам), становила 11 468 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.

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період 01.04.2013		Попередній період 01.01.2013	
		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	94 000	94 000	98 418	66 422
7	Усього	94 000	94 000	98 418	66 422

Затверджено до випуску та підписано

10 квітня 2013 року

Дядюра Н.Ю. 207-70-35

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



В.С. Антонюк

Т.О. Верба