

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)  
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"  
за I квартал 2015 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	01.04.2015	01.01.2015
2	3	
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	337 941	281 826
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	-	-
Торгові цінні папери	-	-
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	95
Кошти в інших банках, у т. ч.:	214 918	191 981
в іноземній валюті	63 999	-
резерви під знецінення коштів в інших банках	(10 567)	(3 345)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	4 549 701	3 552 608
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	4 538 937	3 526 231
в іноземній валюті	3 122 558	2 161 811
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(97 576)	(97 630)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	10 764	26 377
в іноземній валюті	-	-
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(1 039)	(534)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	-	-
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(784)	(784)
Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	366	47
Відстрочений податковий актив	1 000	1 000
Основні засоби та нематеріальні активи	24 228	24 873
Інші фінансові активи, у т. ч.:	133 611	108 159
резерви під інші фінансові активи	(4)	(1)
Інші активи, у т. ч.:	1 048	959
резерви під інші активи	-	-
<b>Усього активів, у т. ч.:</b>	<b>5 262 813</b>	<b>4 161 548</b>
в іноземній валюті	3 332 561	2 305 343
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків, у т. ч.:	3	44 288
в іноземній валюті	-	10 013
Кошти клієнтів, у т.ч.:	4 197 588	3 183 230
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	2 569 970	1 921 365
в іноземній валюті	1 740 521	1 186 739
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	557 782	211 114
в іноземній валюті	42 948	13 399
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	1 627 618	1 261 865
в іноземній валюті	1 445 132	968 092
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	148 997	99 500
в іноземній валюті	92 814	28 106
Інші залучені кошти	221 378	180 746

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
	01.04.2015	01.01.2015
1	2	3
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	-
Резерви за зобов'язаннями	2 151	1 384
Інші фінансові зобов'язання	295 455	208 891
Інші зобов'язання	8 635	6 043
<b>Усього зобов'язань, у т. ч.:</b>	<b>4 725 210</b>	<b>3 624 582</b>
в іноземній валюті	3 408 826	2 348 942
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	500 000	250 000
Емісійні різниці	-	-
Незарєєстровані внески до статутного капіталу	-	250 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3 093	2 456
Резервні та інші фонди банку	34 510	34 510
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>537 603</b>	<b>536 966</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>5 262 813</b>	<b>4 161 548</b>

Затверджено до випуску та підписано

08 квітня 2015 року

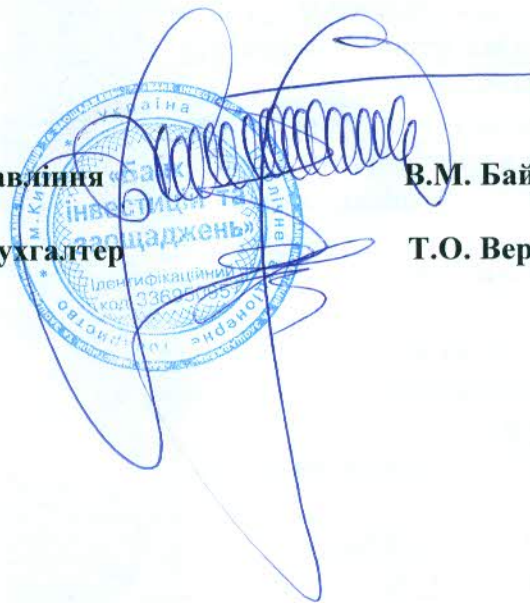
Дядюра Н.Ю. 207-70-35

Голова Правління

Головний бухгалтер

В.М. Байрака

Т.О. Верба



*Handwritten mark*

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"  
за I квартал 2015 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період 01.04.2015		Попередній період 01.04.2014	
	за поточний I квартал	за I квар- тал на- ростаючим підсумком з початку року	за I квартал поперед- нього року	за I квартал попереднього року нараста- ючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	154 759	154 759	75 144	75 144
Процентні витрати	(105 773)	(105 773)	(48 790)	(48 790)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>48 986</b>	<b>48 986</b>	<b>26 354</b>	<b>26 354</b>
Комісійні доходи	7 302	7 302	5 226	5 226
Комісійні витрати	(1 338)	(1 338)	(531)	(531)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	39	39	-	-
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	4 710	4 710	(11 491)	(11 491)
Результат від операцій з іноземною валютою	61 912	61 912	(39 947)	(39 947)
Результат від переоцінки іноземної валюти	(69 661)	(69 661)	55 168	55 168
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(19 806)	(19 806)	(16 744)	(16 744)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(2)	(2)	44 078	44 078
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(767)	(767)	(37 476)	(37 476)
Інші операційні доходи	739	739	299	299
Адміністративні та інші операційні витрати	(31 477)	(31 477)	(24 268)	(24 268)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>637</b>	<b>637</b>	<b>668</b>	<b>668</b>
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	637	637	668	668
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-
<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>637</b>	<b>637</b>	<b>668</b>	<b>668</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			-	-

Найменування статті	Звітний період 01.04.2015		Попередній період 01.04.2014	
	за поточний I квартал	за I квар- тал на- ростаючим підсумком 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
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	-	-	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	-	-	-	-
<b>Усього сукупного доходу</b>	<b>637</b>	<b>637</b>	<b>668</b>	<b>668</b>
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	1,27	1,27	2,67	2,67
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	1,27	1,27	2,67	2,67
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.)	1,27	1,27	2,67	2,67
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	1,27	1,27	2,67	2,67

Затверджено до випуску та підписано

08 квітня 2015 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 I квартал 2015 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	-	-	-	-
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду (з початку року)	-	-	-	-
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду (грн.)	-	-	-	-

Затверджено до випуску та підписано

08 квітня 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 I квартал 2015 року**

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

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період 01.04.2015	Попередній період 01.01.2015
1	2	3	4
1	До 1 року	1 279	2 403
2	Від 1 до 5 років	6 710	5 081
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	7 989	7 484

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

(тис. грн.)			
Ря- док	Найменування статті	Звітний період 01.04.2015	Попередній період 01.01.2015
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	-	-
2	Невикористані кредитні лінії	628 517	348 935
3	Експортні акредитиви	-	-
4	Імпортні акредитиви	77 783	52 320
5	Гарантії видані	9 474	23 134
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(2 151)	(1 384)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	713 623	423 005

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

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період 01.04.2015	Попередній період 01.01.2015
1	2	3	4
1	Гривня	223 821	215 047
2	Долар США	480 434	205 533
3	Євро	9 368	2 425
4	Інші	-	-
5	Усього	713 623	423 005

На звітну дату 01.04.2015 р. сума невикористаних кредитних ліній, наданих клієнтам), становила 628 517 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 97% з них - відкличні, тобто не є ризиковими.

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

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Звітний період 01.04.2015		Попередній період 01.01.2015	
		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
7	Усього	-	-	39 144	34 272

Затверджено до випуску та підписано

08 квітня 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 I квартал 2015 року**

(копійки)

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку	57219095892	12000000000000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	13,90	Не менше 10%
3	Поточна ліквідність (%)	75,08	Не менше 40%
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	23,59	Не більше 25%
5	Великі кредитні ризики (%)	528,13	Не більше 800%
6	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,10	Не більше 5%
7	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,26	Не більше 30%
8	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості	79105174199	x
8.1	Сформований резерв за такими операціями (коп.)	286120372	x
9	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості	471753811012	x
9.1	Сформований резерв за такими операціями (коп.)	3761175929	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості	0	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (коп.)	0	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості	9271046751	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (коп.)	6922503580	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості	163480216	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (коп.)	163480216	x
13	Рентабельність активів (%)	0,05	
14	Чистий прибуток на одну просту акцію	127	x
15	Сума сплачених протягом кварталу дивідендів за 2014 рік на одну:	-	x
15.1	Просту акцію	-	x
15.2	Привілейовану акцію	-	x
16	Кредити, що надані суб'єктам господарювання за видами	113108818850	x



Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
	економічної діяльності, що класифікуються за секцією «А» (сільське господарство), «В» – «Е» (промисловість), «F» (будівництво)		
17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку		1. Попов Андрій Володимирович пряма участь 9,6998%, опосередкована участь 5,3002%, загальний відсоток 15,0000%, код країни "804"

Затверджено до випуску та підписано

08 квітня 2015 року

Дядюра Н.Ю. 207-70-35

Голова Правління

Головний бухгалтер

В.М. Байрака

Т.О. Верба



*Im*