

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

(тис. грн.)

| Найменування статті | 01.07.2013 | 01.01.2013 |
|--|------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| АКТИВИ | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 230 917 | 316 149 |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку | 16 526 | 14 221 |
| Торгові цінні папери | 15 457 | 15 540 |
| Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | - | - |
| Кошти в інших банках, у т. ч.: | 148 640 | 158 244 |
| в іноземній валюті | - | 55 877 |
| резерви під знецінення коштів в інших банках | (360) | (3 176) |
| Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.: | 1 728 032 | 1 603 810 |
| кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.: | 1 705 133 | 1 581 572 |
| в іноземній валюті | 1 033 495 | 972 977 |
| резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів | (52 756) | (52 977) |
| кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.: | 22 899 | 22 238 |
| в іноземній валюті | - | 22 |
| резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів | (75) | (94) |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.: | 71 | - |
| резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | (713) | - |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.: | 16 858 | 17 451 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | 594 | - |
| Відстрочений податковий актив | 611 | 611 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 22 164 | 23 319 |
| Інші фінансові активи, у т. ч.: | 223 133 | 604 874 |
| резерви під інші фінансові активи | - | - |
| Інші активи, у т. ч.: | 13 825 | 2 121 |
| резерви під інші активи | - | - |
| Усього активів, у т. ч.: | 2 416 828 | 2 756 340 |
| в іноземній валюті | 1 294 040 | 1 679 862 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | |
| Кошти банків, у т. ч.: | 319 773 | 263 472 |
| в іноземній валюті | 14 353 | 80 472 |
| Кошти клієнтів, у т.ч.: | 1 585 950 | 1 596 690 |
| кошти юридичних осіб, у т. ч.: | 576 881 | 634 776 |
| в іноземній валюті | 459 140 | 422 602 |
| кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.: | 88 717 | 124 619 |
| в іноземній валюті | 28 839 | 4 171 |
| кошти фізичних осіб, у т. ч.: | 1 009 069 | 961 914 |
| в іноземній валюті | 622 679 | 653 715 |
| кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.: | 47 096 | 22 342 |
| в іноземній валюті | 14 764 | 9 019 |
| Інші залучені кошти | 575 | 641 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | - | 725 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | - | - |

| Найменування статті | 01.07.2013 | 01.01.2013 |
|--|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Резерви за зобов'язаннями | 4 758 | 321 |
| Інші фінансові зобов'язання | 216 624 | 604 742 |
| Інші зобов'язання | 3 766 | 2 888 |
| Усього зобов'язань, у т. ч.: | 2 131 446 | 2 469 479 |
| в іноземній валюті | 1 312 288 | 1 703 316 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | |
| Статутний капітал | 250 000 | 250 000 |
| Емісійні різниці | - | - |
| Незарєєстровані внески до статутного капіталу | - | - |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 994 | 2 603 |
| Резерви та інші фонди банку | 34 388 | 34 258 |
| Усього власного капіталу | 285 382 | 286 861 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | 2 416 828 | 2 756 340 |

Затверджено до випуску та підписано

11 липня 2013 року

Дядюра Н.Ю. 207-70-35



В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер




Б.С. Антонюк



Т.О. Верба

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"
за II квартал 2013 року**

(тис. грн.)

| Найменування статті | Звітний період 01.07.2013 | | Попередній період 01.07.2012 | |
|---|------------------------------|---|--|---|
| | за поточний II квартал | за II квар- тал на- ростаючим підсумком з початку року | за II квартал поперед- нього року | за II квартал попереднього року нароста- ючим підсумком з початку року |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Процентні доходи | 66 788 | 129 863 | 56 842 | 111 328 |
| Процентні витрати | (49 860) | (97 021) | (42 621) | (80 558) |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) | 16 928 | 32 842 | 14 221 | 30 770 |
| Комісійні доходи | 5 202 | 8 748 | 3 919 | 7 353 |
| Комісійні витрати | (370) | (736) | (519) | (988) |
| Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку | (74) | (74) | 2 344 | 3 108 |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | (1 173) | (75) | - | - |
| Результат від операцій з іноземною валютою | 869 | 1 227 | 1 306 | 1 243 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | 1 437 | 777 | (339) | 180 |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | (2 442) | 3 067 | 280 | (1 806) |
| Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | - | - | - | - |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | (713) | (713) | - | - |
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями | 1 422 | (4 437) | (108) | (217) |
| Інші операційні доходи | 49 | 146 | 106 | 171 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | (20 562) | (39 778) | (18 627) | (37 109) |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | 573 | 994 | 2 583 | 2 705 |
| Витрати на податок на прибуток | - | - | (333) | (188) |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває | 573 | 994 | 2 250 | 2 517 |
| Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | - | - | - | - |
| Прибуток/(збиток) | 573 | 994 | 2 250 | 2 517 |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: | | | | |

| Найменування статті | Звітний період 01.07.2013 | | Попередній період 01.07.2012 | |
|--|------------------------------|---|--|--|
| | за поточний II квартал | за II квар- тал на- ростаючим підсумком з початку року | за II квартал поперед- нього року | за II квартал попереднього року на- ростаю- 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 | 573 | 994 | 2 250 | 2 517 |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває: | | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 2,29 | 3,98 | 9,00 | 10,07 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 2,29 | 3,98 | 9,00 | 10,07 |
| 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.) | 2,29 | 3,98 | 9,00 | 10,07 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 2,29 | 3,98 | 9,00 | 10,07 |

Затверджено до випуску та підписано

11 липня 2013 року

Дядюра Н.Ю. 207-70-35



В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



В.С. Антонюк

Т.О. Верба

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

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

| (тис. грн.) | | | |
|-------------|---------------------|------------------------------|---------------------------------|
| Рядок | Найменування статті | Звітний період 01.07.2013 | Попередній період 01.01.2013 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | До 1 року | 3 177 | 1 154 |
| 2 | Від 1 до 5 років | 9 592 | 10 700 |
| 3 | Понад 5 років | - | - |
| 4 | Усього | 12 769 | 11 854 |

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

| (тис. грн.) | | | |
|-------------|--|---------------------------------|------------------------------------|
| Ря- док | Найменування статті | Звітний період 01.07.2013 | Попередній період 01.01.2013 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Зобов'язання з кредитування, що надані | - | - |
| 2 | Невикористані кредитні лінії | 114 264 | 70 912 |
| 3 | Експортні акредитиви | - | - |
| 4 | Імпортні акредитиви | - | - |
| 5 | Гарантії видані | 69 900 | 63 255 |
| 6 | Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням | (4 758) | (321) |
| 7 | Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву | 179 406 | 133 846 |

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

| (тис. грн.) | | | |
|-------------|---------------------|------------------------------|---------------------------------|
| Рядок | Найменування статті | Звітний період 01.07.2013 | Попередній період 01.01.2013 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Гривня | 117 103 | 91 519 |
| 2 | Долар США | 61 639 | 32 137 |
| 3 | Євро | 664 | 10 190 |
| 4 | Інші | - | - |
| 5 | Усього | 179 406 | 133 846 |

На звітну дату 01.07.2013 р. сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням (як правило, це безвідкличні кредитні лінії, надані клієнтам), становила 114 264 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 89% з них є відкличними (безризиковими).

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

(тис. грн.)

| Ря- док | Найменування статті | Звітний період 01.07.2013 | | Попередній період 01.01.2013 | |
|------------|--|--------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|
| | | активи, надані в заставу | забезпе- чене зобо- в'язання | активи, надані в заставу | забезпе- чене зобо- в'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 | 104 000 | 104 000 | 98 418 | 66 422 |
| 7 | Усього | 104 000 | 104 000 | 98 418 | 66 422 |

Затверджено до випуску та підписано

11 липня 2013 року

Дядюра Н.Ю. 207-70-35



В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



В.Є. Антонюк

Т.О. Верба



Примітка «Дивіденди»
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"
за II квартал 2013 року

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | 01.07.2013 | | 01.07.2012 | |
|-------|--|---------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|
| | | 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 | 2 473 | - | 2 030 | - |
| 3 | Дивіденди, виплачені протягом періоду (з початку року) | 2 473 | - | 2 030 | - |
| 4 | Залишок за станом на кінець періоду | - | - | - | - |
| 5 | Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду (грн.) | 9,89 | - | 8,12 | - |

Затверджено до випуску та підписано

11 липня 2013 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 II квартал 2013 року

| Рядок | Найменування рядка | На звітну дату | Нормативні показники |
|-------|--|----------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Регулятивний капітал банку (тис. грн.) | 290 463 | 120 000 |
| 2 | Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%) | 13,84 | Не менше 10% |
| 3 | Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%) | 12,00 | Не менше 9% |
| 4 | Поточна ліквідність (%) | 138,74 | Не менше 40% |
| 5 | Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%) | 24,10 | Не більше 25% |
| 6 | Великі кредитні ризики (%) | 607,55 | 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 (%) | 4,97 | Не більше 30% |
| 9 | Рентабельність активів (%) | 0,08 | x |
| 10 | Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.) | 316 349 | x |
| 10.1 | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.) | 440 | x |
| 11 | Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.) | 1 962 340 | x |
| 11.1 | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.) | 55 943 | 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.) | - | x |
| 13.1 | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.) | - | x |
| 14 | Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.) | 6 679 | x |
| 14.1 | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.) | 1 565 | x |
| 15 | Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.) | 3,98 | x |
| 16 | Сума сплачених протягом кварталу дивідендів за 2012 рік на одну: | | x |
| 16.1 | Просту акцію (грн.) | 9,89 | 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

11 липня 2013 року

Дядюра Н.Ю. 207-70-35



В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



В.С. Антонюк

Т.О. Верба


