

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

(тис. грн.)

Найменування статті	01.10.2012	01.01.2012
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	230 059	329 443
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	20 569	20 183
Торгові цінні папери	16 224	-
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
Кошти в інших банках, у т. ч.:	56 215	460 947
в іноземній валюті	5 129	360 204
резерви під знецінення коштів в інших банках	(1 623)	(1 231)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	1 567 460	1 453 764
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	1 545 204	1 433 686
в іноземній валюті	931 718	934 951
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(54 267)	(68 899)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	22 256	20 078
в іноземній валюті	13	63
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(123)	(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.:	17 240	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	113	-
Відстрочений податковий актив	373	373
Основні засоби та нематеріальні активи	23 967	22 912
Інші фінансові активи, у т. ч.:	20 869	54 343
резерви під інші фінансові активи	(523)	(431)
Інші активи, у т. ч.:	34 809	1 299
резерви під інші активи	-	-
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	-	-
Усього активів, у т. ч.:	1 987 898	2 361 851
в іноземній валюті	1 063 546	1 444 403
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	237 732	497 819
в іноземній валюті	76 667	349 164
Кошти клієнтів, у т.ч.:	1 444 177	1 523 077
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	514 983	757 225
в іноземній валюті	442 147	470 225
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	122 964	438 123
в іноземній валюті	101 945	212 060
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	929 194	765 852

Найменування статті	01.10.2012	01.01.2012
1	2	3
в іноземній валюті	612 660	576 183
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	32 199	38 911
в іноземній валюті	13 776	9 375
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	-	-
в іноземній валюті	-	-
Інші залучені кошти	671	757
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	389
Відстрочені податкові зобов'язання	-	145
Резерви за зобов'язаннями	240	12
Інші фінансові зобов'язання	16 827	52 386
Інші зобов'язання	1 317	978
Субординований борг	-	-
Зобов'язання групи вибуття	-	-
Усього зобов'язань, у т. ч.:	1 700 964	2 075 563
в іноземній валюті	1 147 102	1 447 269
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	250 000	250 000
Емісійні різниці	-	-
Незареєстровані внески до статутного капіталу	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2 676	2 137
Резервні та інші фонди банку	34 258	34 151
Резерви переоцінки	-	-
Усього власного капіталу	286 934	286 288
Усього зобов'язань та власного капіталу	1 987 898	2 361 851

Затверджено до випуску та підписано

12 жовтня 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 III квартал 2012 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період 01.10.2012		Попередній період 01.10.2011	
	за поточний квартал	за поточ- ний квар- тал на- роста- ючим під- сумком з початку року	за відпо- відний квартал поперед- нього року	за відпо- відний квартал попереднього року нароста- ючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	60 579	171 907	52 071	153 621
Процентні витрати	(46 667)	(127 225)	(35 550)	(103 860)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	13 912	44 682	16 521	49 761
Комісійні доходи	4 168	11 521	3 903	10 195
Комісійні витрати	(459)	(1 447)	(328)	(1 171)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	925	4 034	-	-
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	1 390	2 632	397	4 378
Результат від переоцінки іноземної валюти	(329)	(149)	38	(1 964)
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	(1 119)	(2 924)	(3 733)	(15 003)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(100)	(100)	-	-

Найменування статті	Звітний період 01.10.2012		Попередній період 01.10.2011	
	за поточний квартал	за поточ- ний квар- тал на- роста- ючим під- сумком з початку року	за відпо- відний квартал поперед- нього року	за відпо- відний квартал попереднього року нароста- ючим 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	(12)	(229)	76	584
Інші операційні доходи	25	196	301	390
Адміністративні та інші операційні витрати	(18 227)	(55 336)	(16 631)	(44 377)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування	174	2 880	544	2 793
Витрати на податок на прибуток	(15)	(204)	(272)	(697)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-
Прибуток/(збиток)	159	2 676	272	2 096
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	159	2 676	272	2 096
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,63	10,71	1,09	9,04
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,63	10,71	1,09	9,04

Найменування статті	Звітний період 01.10.2012		Попередній період 01.10.2011	
	за поточний квартал	за поточ- ний квар- тал на- роста- ючим під- сумком з початку року	за відпо- відний квартал поперед- нього року	за відпо- відний квартал попереднього року нароста- ючим 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.)	0,63	10,71	1,09	9,04
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,63	10,71	1,09	9,04

Затверджено до випуску та підписано

12 жовтня 2012 року

Дядюра Н.Ю. 207-70-35

Керівник

Головний бухгалтер



В.Є. Антонюк

Т.О. Верба

Handwritten signature

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період 01.10.2012	Попередній період 01.01.2012
1	2	3	4
1	До 1 року	21	1 264
2	Від 1 до 5 років	3 806	7 313
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	3 827	8 577

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період 01.10.2012	Попередній період 01.01.2012
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	-	-
2	Невикористані кредитні лінії	76 852	35 786
3	Експортні акредитиви	-	-
4	Імпортні акредитиви	-	-
5	Гарантії видані	13 533	5 751
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(240)	(12)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	90 145	41 525

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період 01.10.2012	Попередній період 01.01.2012
1	2	3	4
1	Гривня	41 903	27 001
2	Долар США	5 371	2 001
3	Євро	42 871	12 523
4	Інші	-	-
5	Усього	90 145	41 525

На звітну дату 01.10.2012 р. сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням (як правило, це безвідкличні кредитні лінії, надані клієнтам), становила 10 147 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 01.10.2012		Попередній період 01.01.2012	
		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	70 217	60 145	430 257	416 030
7	Усього	70 217	60 145	430 257	416 030

12 жовтня 2012 року

Дядюра Н.Ю. 207-70-35

Керівник

Головний бухгалтер



В.Є. Антонюк

Т.О. Верба

Handwritten mark

Примітка «Окремі показники діяльності банку»

ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"

за III квартал 2012 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	284 868	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	17,84	Не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	13,86	Не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	101,41	Не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24,57	Не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	557,56	Не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	4,67	Не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	6,35	Не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	0,16	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	15 443	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	123	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	745 662	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	2 533	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	977 549	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	43 817	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	49 915	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	9 999	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)	120	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	120	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	10,71	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>

12 жовтня 2012 року

Дядюра Н.Ю. 207-70-35

Керівник

Головний бухгалтер



[Signature]
В.Є. Антонюк

[Signature]
Т.О. Верба

[Handwritten mark]

Примітка «Дивіденди»
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"
за III квартал 2012 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	-	-	-	-
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду (грн.)	-	-	-	-

12 жовтня 2012 року

Дядюра Н.Ю. 207-70-35

Керівник

Головний бухгалтер



В.Є. Антонюк

Т.О. Верба

Handwritten signature