

Баланс
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"
за IV квартал 2011 року

(тис. грн.)

Ряд- док	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
1	2	3	4
	АКТИВИ		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	349 626	289 579
2	Торгові цінні папери	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
4	Кошти в інших банках, у тому числі:	462 179	187 181
4.1	В іноземній валюті	361 303	161 739
5	Резерви під знецінення коштів в інших банках	(1 231)	(1 702)
5.1	Резерви у відсотках до активу	-	1
6	Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	1 523 014	1 153 506
6.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	1 502 585	1 124 026
6.1.1	В іноземній валюті	936 241	299 103
6.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	20 429	29 480
6.2.1	В іноземній валюті	258	1 054
7	Резерви під знецінення кредитів	(69 250)	(52 724)
7.1	Резерви у відсотках до активу	5	5
8	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-
9	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
9.1	Резерви у відсотках до активу	-	-
10	Цінні папери в портфелі банку до погашення	18 586	-
11	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
11.1	Резерви у відсотках до активу	-	-
12	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	-	-
13	Інвестиційна нерухомість	-	-
14	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	-
15	Відстрочений податковий актив	373	-
16	Основні засоби та нематеріальні активи	22 912	23 739
17	Інші фінансові активи	54 774	2 230
18	Резерви під інші фінансові активи	(431)	(305)
18.1	Резерви у відсотках до активу	1	14
19	Інші активи	1 299	837
20	Резерви під інші активи	-	-
20.1	Резерви у відсотках до активу	-	-
21	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	-	-
22	Резерви під зменшення корисності інвестицій в асоційовані й дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	-	-
22.1	Резерви у відсотках до активу	-	-

23	Усього активів, у тому числі:	2 361 851	1 602 341
23.1	В іноземній валюті	1 444 403	662 807
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
24	Кошти банків, у тому числі:	497 819	427 435
24.1	В іноземній валюті	349 164	121 547
25	Кошти юридичних осіб, у тому числі:	757 225	233 980
25.1	В іноземній валюті	470 225	18 560
25.2	Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	438 123	62 539
25.2.1	В іноземній валюті	212 060	4 101
26	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	765 852	651 707
26.1	В іноземній валюті	576 183	501 875
26.2	Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	38 911	45 287
26.2.1	В іноземній валюті	9 375	15 091
27	Боргові цінні папери, емітовані банком, у тому числі:	-	-
27.1	В іноземній валюті	-	-
28	Інші залучені кошти	757	858
29	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	389	378
30	Відстрочені податкові зобов'язання	145	7
31	Резерви за зобов'язаннями	12	612
32	Інші фінансові зобов'язання	52 386	176
33	Інші зобов'язання	978	55 463
34	Субординований борг	-	-
35	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу, чи групами вибуття	-	-
36	Усього зобов'язань, у тому числі:	2 075 563	1 370 616
36.1	В іноземній валюті	1 447 269	642 353
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
37	Статутний капітал	250 000	195 000
38	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-
39	Емісійні різниці	-	-
40	Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку	34 151	34 016
41	Резерви переоцінки необоротних активів, у тому числі:	-	-
41.1	Резерви переоцінки нерухомості	-	-
41.2	Резерви переоцінки нематеріальних активів	-	-
42	Резерви переоцінки цінних паперів	-	-
43	Резерви переоцінки за операціями хеджування	-	-
44	Прибуток/Збиток минулих років	-	-
45	Прибуток/Збиток поточного року	2 137	2 709
46	Усього власного капіталу	286 288	231 725
47	Усього пасивів	2 361 851	1 602 341

"17" січня 2012 року

Дядюра Н.Ю. 207-70-35

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

Антонюк В.Є.

Верба Т.О.



[Handwritten signature]

Звіт про фінансові результати
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"
за IV квартал 2011 року

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	На звітну дату кварталу	
		поточного року	попереднього фінансового року
1	2	3	4
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	67 242	72 381
1.1	Процентні доходи	204 426	183 168
1.2	Процентні витрати	(137 184)	(110 787)
2	Чистий комісійний дохід/(Чисті комісійні витрати)	11 853	13 210
2.1	Комісійні доходи	13 407	15 819
2.2	Комісійні витрати	(1 554)	(2 609)
3	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-
4	Результат від операцій з хеджування	-	-
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
6	Результат від торгівлі іноземною валютою	5 071	2 843
7	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-
8	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-
9	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	(2 394)	(4 121)
11	Резерви під заборгованість за кредитами	(16 492)	(16 832)
12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
13	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
15	Банківські резерви на покриття ризиків і втрат	600	(516)
16	Інші операційні доходи	461	296
17	Доходи/(Витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-
18	Адміністративні та інші операційні витрати	(62 790)	(63 718)
19	Результат від участі в капіталі	-	-
19.1	Дохід від участі в капіталі	-	-
19.2	Втрати від участі в капіталі	-	-
20	Дохід/ (Збиток) від довгострокових активів, призначених для продажу	-	-

Рядок	Найменування статті	На звітну дату кварталу	
		поточного року	попереднього фінансового року
1	2	3	4
21	Прибуток/(Збиток) до оподаткування	3 551	3 543
22	Витрати на податок на прибуток	(1 414)	(834)
23	Прибуток/(Збиток) після оподаткування	2 137	2 709
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	-	-
25	Чистий прибуток/(збиток) банку	2 137	2 709

"17" січня 2012 року

Дядюра Н.Ю. 207-70-35




В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



 Антонюк В.Є

 Верба Т.О.

**Примітка "Окремі показники діяльності банку"
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"
за IV квартал 2011 року**

Ря- док	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	286 156	120 000
2	Адекватність регулятивного капіталу (%)	16,53	Не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	14,29	Не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	107,99	Не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24,83	Не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	583,50	Не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	2,14	Не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	3,10	Не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	0,12	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	176 238	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис.грн.)	152	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис.грн.)	769 390	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис.грн.)	2 328	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	1 011 856	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	42 312	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	41 301	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	9 344	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)	15 270	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	15 270	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	9,04	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2010 рік на одну:	-	x
16.1	Просту акцію (грн.)	-	x
16.2	Привілейовану акцію (грн.)	-	x
17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 % і більше відсотками статутного капіталу	1. Лагур Сергій Миколайович пряма участь 15,9080%, опосередкована участь 0,0000%, загальний відсоток 15,9080%, код країни "804"	

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
	банку		2. Івахів Степан Петрович пряма участь 23,3320%, опосередкована участь 0,0000%, загальний відсоток 23,3320%, код країни "804"
			3. Попов Андрій Володимирович пряма участь 8,0000%, опосередкована участь 7,0000%, загальний відсоток 15,0000%, код країни "804"

"17" січня 2012 року

* Дядюра Н.Ю. 207-70-35

Handwritten signature

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



Handwritten signature of Antonuk V.S.

Антонюк В.Є.

Handwritten signature of Verba T.O.

Верба Т.О.

**Примітка "Зобов'язання банку, які обліковуються
на позабалансових рахунках"
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" за IV квартал 2011 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року	Зміни після дати останньої річної звітності (+;-)
1	2	3	4	5
1	Гарантії, що надані	5 751	8 356	- 2 605
2	Зобов'язання з кредитування, які надані банкам	-	-	-
3	Зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	35 786	12 249	+23 537
4	Надана застава	430 257	325 979	+104 278

"17" січня 2012 року

Дядюра Н.Ю 207-70-35



**В.о. Голови Правління
«Банк
інвестицій та
заощаджень»**

Головний бухгалтер



Антонюк В.Є.

Верба Т.О.