

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	01.01.2014	01.01.2013
2	3	
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	312 961	316 149
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	34 932	14 221
Торгові цінні папери	-	15 540
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 448	-
Кошти в інших банках, у т. ч.:	182 859	158 244
в іноземній валюті	123 317	55 877
резерви під знецінення коштів в інших банках	(6 737)	(3 176)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	1 772 782	1 603 810
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	1 750 326	1 581 572
в іноземній валюті	1 086 486	972 977
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(16 475)	(52 977)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	22 456	22 238
в іноземній валюті	-	22
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(64)	(94)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	180	-
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(604)	-
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	-	17 451
Відстрочений податковий актив	987	611
Основні засоби та нематеріальні активи	21 360	23 319
Інші фінансові активи, у т. ч.:	356 655	604 874
резерви під інші фінансові активи	(44 078)	-
Інші активи, у т. ч.:	3 938	2 121
резерви під інші активи	-	-
Усього активів, у т. ч.:	2 688 102	2 756 340
в іноземній валюті	1 609 282	1 679 862
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	260 118	263 472
в іноземній валюті	130 376	80 472
Кошти клієнтів, у т.ч.:	1 723 036	1 596 690
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	823 336	634 776
в іноземній валюті	447 340	422 602
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	82 540	124 619
в іноземній валюті	37 108	4 171
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	899 700	961 914
в іноземній валюті	669 567	653 715
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	54 788	22 342
в іноземній валюті	31 818	9 019
Інші залучені кошти	16 523	641
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	75	725

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
	01.01.2014	01.01.2013
1	2	3
Резерви за зобов'язаннями	253	321
Інші фінансові зобов'язання	398 491	604 742
Інші зобов'язання	2 770	2 888
Усього зобов'язань, у т. ч.:	2 401 266	2 469 479
в іноземній валюті	1 659 964	1 703 316
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	250 000	250 000
Емісійні різниці	-	-
Незарєстровані внески до статутного капіталу	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2 448	2 603
Резервні та інші фонди банку	34 388	34 258
Усього власного капіталу	286 836	286 861
Усього зобов'язань та власного капіталу	2 688 102	2 756 340

Затверджено до випуску та підписано

20 січня 2014 року

Дядюра Н.Ю. 207-70-35

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



В.А. Антонюк

Т.О. Верба

Handwritten signature

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період 01.01.2014		Попередній період 01.01.2013	
	за поточний IV квартал	за IV квар- тал на- ростаючим підсумком з початку року	за IV квартал поперед- нього року	за IV квартал попереднього року нараста- ючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	71 190	270 709	49 935	221 843
Процентні витрати	(50 327)	(197 743)	(33 722)	(160 947)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	20 863	72 966	16 213	60 896
Комісійні доходи	6 215	19 592	4 087	15 608
Комісійні витрати	(487)	(1 685)	(425)	(1 872)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	71	(77)	(693)	3 340
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	(2 508)	(3 770)	(3 159)	(3 159)
Результат від операцій з іноземною валютою	1 576	1 857	1 999	4 631
Результат від переоцінки іноземної валюти	2 097	5 643	(314)	(463)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	38 754	32 990	199	(2 725)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(44 078)	(44 078)	101	-
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	110	(604)	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(56)	68	(81)	(310)
Інші операційні доходи	139	941	2 577	2 774
Адміністративні та інші операційні витрати	(20 791)	(80 508)	(19 977)	(75 313)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1 905	3 335	527	3 407
Витрати на податок на прибуток	(887)	(887)	(600)	(804)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1 018	2 448	(73)	2 603
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-
Прибуток/(збиток)	1 018	2 448	(73)	2 603

Найменування статті	Звітний період 01.01.2014		Попередній період 01.01.2013	
	за поточний IV квартал	за IV квар- тал на- ростаючим підсумком з початку року	за IV квартал поперед- нього року	за IV квартал попереднього року нараста- ючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
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	-	-	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	-	-	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	-	-	-	-
Усього сукупного доходу	1 018	2 448	(73)	2 603
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4,07	9,79	(0,29)	10,41
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4,07	9,79	(0,29)	10,41
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.)	4,07	9,79	(0,29)	10,41
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4,07	9,79	(0,29)	10,41

Затверджено до випуску та підписано

20 січня 2014 року

Дядюра Н.Ю. 207-70-35

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



В.С. Антонюк

Т.О. Верба

Handwritten signature

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

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		за прос- тими акціями	за приві- лейованими акціями	за прос- тими акціями	за приві- лейованими 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

20 січня 2014 року

Дядюра Н.Ю. 207-70-35

В.о.Голови Правління

Головний бухгалтер

В.С. Антонюк

Т.О. Верба



Handwritten signature

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період 01.01.2014		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	145 130	145 130	98 418	66 422
7	Усього	145 130	145 130	98 418	66 422

Затверджено до випуску та підписано

20 січня 2014 року

Дядюра Н.Ю. 207-70-35

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

В.Є. Антонюк

Т.О. Верба



Handwritten signature

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період 01.01.2014	Попередній період 01.01.2013
1	2	3	4
1	До 1 року	3 191	1 154
2	Від 1 до 5 років	7 309	10 700
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	10 500	11 854

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Звітний період 01.01.2014	Попередній період 01.01.2013
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	-	-
2	Невикористані кредитні лінії	133 665	70 912
3	Експортні акредитиви	-	-
4	Імпортні акредитиви	-	-
5	Гарантії видані	119 936	63 255
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(253)	(321)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	253 348	133 846

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період 01.01.2014	Попередній період 01.01.2013
1	2	3	4
1	Гривня	163 191	91 519
2	Долар США	90 147	32 137
3	Євро	10	10 190
4	Інші	-	-
5	Усього	253 348	133 846

На звітну дату 01.01.2014 р. сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням (як правило, це безвідкличні кредитні лінії, надані клієнтам), становила 133 665 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 92% з них - відкличні, тобто не є ризиковими.

**Примітка «Окремі показники діяльності банку»
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"
за IV квартал 2013 року**

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	284 426	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	11,62	Не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	11,96	Не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	71,63	Не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24,97	Не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	651,33	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 (%)	5,38	Не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	0,10	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	511 545	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	2 387	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	1 848 705	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	19 475	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.)	1 667	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 667	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	9,79	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

20 січня 2014 року

Дядюра Н.Ю. 207-70-35

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



В.Є. Антонюк

Т.О. Верба

Am