

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

|                          |          |                                  |
|--------------------------|----------|----------------------------------|
| В.о. Голови<br>Правління |          | Антонюк В.Є.                     |
| (посада)                 | (підпис) | (прізвище та ініціали керівника) |
|                          | М.П.     | 27.03.2012                       |
|                          |          | (дата)                           |

Річна інформація емітента цінних паперів  
за 2011 рік

1. Загальні відомості

|   |  |
|---|--|
| 1.1. Повне найменування емітента              | Публічне акціонерне товариство "Банк інвестицій та заощаджень" |
| 1.2. Організаційно-правова форма емітента     | Акціонерне товариство  |
| 1.3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента  | 33695095   |
| 1.4. Місцезнаходження емітента                | 04119, місто Київ, вулиця Мельникова 83-д                      |
| 1.5. Міжміський код, телефон та факс емітента | (044) 207-70-20 (044) 207-70-22                                |
| 1.6. Електронна поштова адреса емітента       | info@bisbank.com.ua  |

2. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

|  |  |
|--|--|
| 2.1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | 27.03.2012   |
|  | (дата)   |
| 2.2. Річна інформація опублікована у   | Бюлетень "Цінні папери України" №                      |
|  | (номер та найменування офіційного друкованого видання) |
|  | (дата)   |
| 2.3. Річна інформація розміщена на сторінці  | в мережі Інтернет                                      |
|  | 27.03.2012   |
|  | (адреса сторінки)                                      |
|  | (дата)   |

## Зміст

|   |   |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента:  |   |
| а) ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента   | X |
| б) інформація про державну реєстрацію емітента  | X |
| в) банки, що обслуговують емітента  | X |
| г) основні види діяльності  | X |
| ґ) інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності   | X |
| д) відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств  | X |
| е) інформація про рейтингове агентство  | X |
| є) інформація про органи управління емітента  | X |
| 2. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)  |   |
| 3. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці  |   |
| 4. Інформація про посадових осіб емітента:  |   |
| а) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента   | X |
| б) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента  | X |
| 5. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента  |   |
| 6. Інформація про загальні збори акціонерів   |   |
| 7. Інформація про дивіденди   |   |
| 8. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент   |   |
| 9. Відомості про цінні папери емітента:   |   |
| а) інформація про випуски акцій емітента  | X |
| б) інформація про облігації емітента  |   |
| в) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом   |   |
| г) інформація про похідні цінні папери  |   |
| ґ) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду   |   |
| д) інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів  |   |
| 10. Опис бізнесу  |   |
| 11. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента:   |   |
| а) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)  | X |
| б) інформація щодо вартості чистих активів емітента   |   |
| в) інформація про зобов'язання емітента   | X |
| г) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції   |   |
| ґ) інформація про собівартість реалізованої продукції   |   |
| 12. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів  |   |
| 13. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду   |   |
| 14. Інформація про стан корпоративного управління   |   |
| 15. Інформація про випуски іпотечних облігацій  |   |
| 16. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:   |   |
| а) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям  |   |
| б) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду |   |
| в) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття   |   |
| г) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду  |   |
| ґ) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року  |   |
| 17. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття  |   |
| 18. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів   |   |
| 19. Інформація щодо реєстру іпотечних активів   |   |
| 20. Основні відомості про ФОН   |   |
| 21. Інформація про випуски сертифікатів ФОН   |   |
| 22. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН   |   |

|   |  |   |
|---|--|---|
| 23. Розрахунок вартості чистих активів ФОН  |  |   |
| 24. Правила ФОН   |  |   |
| 25. Річна фінансова звітність   |  | X |
| 26. Копія протоколу загальних зборів емітента, які проведені за звітний період (для акціонерних товариств) (додається до паперової форми при поданні інформації до Комісії)                       |  | X |
| 27. Аудиторський висновок   |  | X |
| 28. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності   |  |   |
| 29. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) |  |   |
| 30. Примітки  | <p>У звіті відсутня інформація про: - "інформація про облігації емітента" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску облігацій у звітному році; - "інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску інших цінних паперів; - "інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював викупу власних акцій протягом звітного періоду; - "інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів" у зв'язку з тим, що емітент здійснював випуск усіх цінних паперів у бездокументарній формі; - "інформація щодо вартості чистих активів емітента" у зв'язку з тим, що емітент є банківською установою; - "інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів" у зв'язку з тим, боргові цінні папери не випускались та гарантії третіх осіб не надавались; - "звіт про стан об'єкта нерухомості" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску цільових облігацій; - "інформація про похідні цінні папери" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску похідних цінних паперів; - "інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" у зв'язку з тим, що емітент є банківською установою; - "інформація про собівартість реалізованої продукції" у зв'язку з тим, що емітент є банківською установою. - "інформація про випуски іпотечних облігацій" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску іпотечних облігацій; - "інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску іпотечних облігацій; - "інформація про випуски іпотечних сертифікатів" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску іпотечних сертифікатів; - відомості щодо ФОН, у зв'язку з тим, що емітент не займався діяльністю пов'язаною з ФОН, - річна фінансова звітність згідно МСФЗ не розкривається у зв'язку з тим, що МСФЗ відповідають Національним СФЗ.</p> |   |

### 3. Основні відомості про емітента

#### 3.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента

|  |  |
|--|--|
| 3.1.1. Повне найменування                    | Публічне акціонерне товариство "Банк інвестицій та заощаджень" |
| 3.1.2. Скорочене найменування (за наявності) | ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"                            |
| 3.1.3. Організаційно-правова форма           | Акціонерне товариство  |
| 3.1.4. Поштовий індекс                       | 04119  |
| 3.1.5. Область, район                        | Шевченківський   |
| 3.1.6. Населений пункт                       | місто Київ   |
| 3.1.7. Вулиця, будинок                       | вулиця Мельникова 83-д   |

#### 3.2. Інформація про державну реєстрацію емітента

|  |   |
|--|---|
| 3.2.1. Серія і номер свідоцтва                 | серія А01 №306993   |
| 3.2.2. Дата державної реєстрації               | 29.10.2009  |
| 3.2.3. Орган, що видав свідоцтво               | Шевченківська районна в місті Києві районна адміністрація |
| 3.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн.) | 250000000.00  |
| 3.2.5. Сплачений статутний капітал (грн.)      | 250000000.00  |

|  |  |
|--|--|
| <b>3.3. Банки, що обслуговують емітента</b>  |  |
| 3.3.1. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті | Головне Управління Національного банку України по місту Києву та Київській області |
| 3.3.2. МФО банку   | 321024   |
| 3.3.3. Поточний рахунок  | 32007198401  |
|  |  |
| 3.3.4. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті    | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"               |
| 3.3.5. МФО банку   | 334851   |
| 3.3.6. Поточний рахунок  | 16009804559138   |

#### 3.4. Основні види діяльності

65.12.0

Інше грошове посередництво

| 3.5. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності*                                |   |             |  |  |
|---|---|-------------|--|--|
| Вид діяльності  | Номер ліцензії (дозволу)  | Дата видачі | Державний орган, що видав                            | Дата закінчення дії ліцензії (дозволу) |
| 1   | 2   | 3           | 4  | 5                                      |
| Банківська  | 221   | 24.10.2011  | Національний банк України                            | Без обмеження терміну дії.             |
| <b>Опис</b>   | Банківська ліцензія видається без обмеження терміну дії.                      |             |  |  |
| Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій   | 221   | 24.10.2011  | Національний банк України                            | Без обмеження терміну дії              |
| <b>Опис</b>   | Видається без обмеження терміну дії.  |             |  |  |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерська діяльність | 498011  | 20.11.2009  | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку | 24.07.2014                             |
| <b>Опис</b>   | Після закінчення терміну дії ліцензії банк має намір подовжити термін її дії. |             |  |  |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами - дилерська діяльність  | 498012  | 20.11.2009  | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку | 24.07.2014                             |
| <b>Опис</b>   | Після закінчення терміну дії ліцензії банк має намір подовжити термін її дії. |             |  |  |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами - андеррайтинг          | 498013  | 20.11.2009  | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку | 24.07.2014                             |
| <b>Опис</b>   | Після закінчення терміну дії ліцензії банк має намір подовжити термін її дії. |             |  |  |

\* Інформація щодо кожної ліцензії (дозволу) вводиться тільки в один рядок таблиці.

| 3.6. Відомості щодо належності емігента до будь-яких об'єднань підприємств |   |
|--|---|
| Найменування об'єднання  | Місцезнаходження об'єднання   |
| Асоціація "Фондове партнерство"  | Україна, 01133, м. Київ, вул. Щорса 31  |
| Опис   | ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" є членом Асоціації "Фондове партнерство" (до зміни найменування Асоціація "ПФТС") з 02.04.2007 року. Асоціація "Фондове партнерство" є об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів. Для досягнення своєї мети Асоціація <Фондове Партнерство> ставить перед собою наступні завдання: * Розроблення, поширення етичних норм, правил і стандартів провадження професійної діяльності на фондовому ринку та контроль за їх додержанням членами Асоціації; * Забезпечення захисту прав та законних інтересів членів Асоціації; * Впровадження ефективних механізмів розв'язання спорів між членами Асоціації, між членами Асоціації та їх клієнтами, між Асоціацією і її членами; * Сприяння професійному розвитку та впровадження вимог до професійної кваліфікації фахівців - працівників членів Асоціації; * Захист інтересів та розвиток всієї індустрії торгівлі цінними паперами; * Впровадження нових можливостей та фінансових інструментів; * Забезпечення відкритості та інформаційної прозорості на ринку та ін.; * Сприяння створенню і вдосконаленню законодавчого і регуляторного середовища для фондового ринку України; * Сприяння гармонізації законодавства України із законодавством Європейського Союзу та його реформування з використанням досвіду розвинених ринків; * Забезпечення інформування членів Асоціації про законодавство, яке регулює їх професійну діяльність, може стосуватися їх діяльності, а також про зміни до нього; * Сприяння захисту прав інвесторів та клієнтів членів Асоціації шляхом розроблення та впровадження відповідних заходів захисту, а також шляхом забезпечення додержання членами Асоціації етичних норм, правил та стандартів професійної діяльності на фондовому ринку тощ. |
| Фонд гарантування вкладів фізичних осіб                                    | Україна, 01034, м. Київ, вул.Ярославів Вал 32 а.  |
| Опис   | ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" є членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 01.12.2005 року. Фонд є державною спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Фонд заснований з метою забезпечення захисту інтересів фізичних осіб - вкладників банків.  |
| Visa International Service Association                                     | 900 Metro Center Boulevard, Foster City, State of California, USA 94404   |
| Опис   | ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" є асоційованим членом Міжнародної платіжної системи Visa International з 28.02.2008 року. Міжнародної платіжної системи Visa International забезпечує проведення переказу коштів у межах платіжної системи, у тому числі між країнами.  |
| Асоціація "Українські фондові торговці"                                    | Україна, 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30   |
| Опис   | ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" є учасником СРО Асоціації "УФТ" з 18 серпня 2009 року. Асоціація "УФТ" здійснює діяльність як саморегульована організація ринку цінних паперів, що об'єднує юридичних осіб, що здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку, а саме - діяльність з торгівлі цінними паперами.  |

| 3.7. Інформація про рейтингове агентство   |  |  |   |
|--|--|--|---|
| Найменування рейтингового агентства        | Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне) | Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента | Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента |
| 1  | 2  | 3  | 4   |
| ТОВ "Рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг" | уповноважене рейтингове агентство                        | 30.09.2011   | UABВ прогноз стабільний   |

### 3.8. Інформація про органи управління емітента

Органи управління ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" (надалі - БАНК) є: 1. Загальні збори акціонерів. 1.1. До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів належить прийняття рішень про: - визначення основних напрямів діяльності БАНКУ та затвердження звітів про їх виконання; - внесення змін та доповнень до Статуту БАНКУ; - зміну розміру статутного капіталу БАНКУ (рішення про збільшення статутного капіталу БАНКУ, рішення про зменшення статутного капіталу БАНКУ); - обрання та припинення повноважень членів Спостережної ради БАНКУ, Ревізійної комісії; - затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Спостережної ради БАНКУ, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Спостережної ради БАНКУ; - затвердження річних результатів діяльності БАНКУ, включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів та висновків Ревізійної комісії; - розподіл прибутку; - виділ та припинення діяльності БАНКУ (шляхом злиття, приєднання, поділу, перетворення), ліквідацію БАНКУ, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу; - затвердження розміру річних дивідендів; - розміщення, номінацію, дроблення або консолідацію акцій БАНКУ, про форму існування акцій БАНКУ; - затвердження кошторисів витрат із забезпечення діяльності Спостережної ради та Ревізійної комісії БАНКУ; - затвердження положень про Загальні збори акціонерів, про Спостережну раду, про Правління, про Ревізійну комісію, а також внесення змін до них; - затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління БАНКУ; - анулювання викуплених акцій; - розміщення цінних паперів БАНКУ на суму, що перевищує 25% вартості активів БАНКУ; - притягнення до майнової відповідальності членів Спостережної ради та Ревізійної комісії БАНКУ; - прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії; - викуп розміщених БАНКОМ акцій; - з питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів БАНКУ; - анулювання значних правочинів та правочинів, щодо яких є заінтересованість, у випадках, передбачених чинним законодавством. В даному випадку значним вважається правочин, якщо ринкова вартість майна чи послуг, що є предметом правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності БАНКУ; - вирішення інших питань згідно із статутом БАНКУ. 2. Спостережна рада у складі: Єремєєва І.М. - Голова Спостережної ради, Гришка В.А. - Заступник Голови Спостережної ради, Івахів С.П. - член Спостережної ради, Попова А.В. - член Спостережної ради, Романів Н.В. - член Спостережної ради. 2.1. До компетенції Спостережної ради БАНКУ належить: - контроль за реалізацією основних напрямів діяльності БАНКУ, ухвалення стратегії БАНКУ, погодження річного бюджету, бізнес-планів та здійснення контролю за їх реалізацією; - погодження проекту річного фінансового звіту БАНКУ до його оприлюднення та/або подання на розгляд Загальним зборам акціонерів; - прийняття рішення щодо покриття збитків; - прийняття рішень щодо використання фондів БАНКУ; - затвердження ринкової вартості майна (у тому числі, акцій БАНКУ) у випадках, передбачених чинним законодавством України; - прийняття рішення про вчинення значних правочинів та правочинів, щодо яких є заінтересованість. В даному випадку значним вважається правочин, якщо ринкова вартість майна чи послуг, що є предметом правочину, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності БАНКУ. - визначення ймовірності визнання БАНКУ неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; - прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, представництв БАНКУ, затвердження їх статутів і положень; - призначення та звільнення Голови та членів Правління, затвердження організаційної структури Банку за поданням Правління; - прийняття рішення про призначення особи, виконуєчої обов'язки Голови Правління БАНКУ; - прийняття рішення про відсторонення Голови Правління або виконуючого його обов'язки від виконання його повноважень; - контроль за діяльністю Правління БАНКУ; - визначення умов оплати праці та матеріального стимулювання Голови Правління та членів Правління БАНКУ шляхом затвердження умов трудових договорів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди; - оцінка роботи Голови Правління та Правління БАНКУ як колегіального органу; - затвердження положень про службу внутрішнього аудиту, а також інші положення в межах своєї компетенції; - призначення та звільнення корпоративного секретаря та затвердження Положення про корпоративного секретаря БАНКУ; - прийняття рішень про участь БАНКУ у створенні банківських об'єднань та про участь у промислово-фінансових групах, заснування інших юридичних осіб з дотриманням вимог законодавства України; - обрання аудитора та умов договору, що укладається з аудитором, в тому числі погодження розміру оплати його послуг; затвердження плану (графіку) проведення аудиторських перевірок, розгляд аудиторських звітів, контроль за усуненням недоліків, які були виявлені під час проведення перевірок; - підготовка порядку денного Загальних зборів акціонерів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів акціонерів; - прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів акціонерів на вимогу акціонерів або за пропозицією Правління; - визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів акціонерів; - призначення голови Загальних зборів акціонерів БАНКУ; - обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства"; - прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарію цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним; - прийняття рішення про продаж раніше викуплених БАНКОМ акцій; - прийняття рішення про розміщення БАНКОМ цінних паперів (крім акцій); - прийняття рішення про викуп розміщених БАНКОМ цінних паперів (крім акцій); - визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного Законом України "Про акціонерні товариства"; - прийняття рішення про обрання оцінювача майна БАНКУ та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; - надсилання акціонерам пропозицій про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій БАНКУ відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства"; - встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю БАНКУ; - надання дозволів на укладення договорів на суму, що перевищує Статутний капітал БАНКУ, з урахуванням положень п. 7.3.3.1 Статуту; - надання дозволу на укладання угод, предметом яких є відчуження належного БАНКУ нерухомого майна, кредитних угод (в тому числі пов'язаних між собою кредитних угод) на суму, що перевищує 10 (десять) відсотків Статутного капіталу БАНКУ; - надання Правлінню рекомендацій з питань розробки, укладення або внесення змін до колективного договору; - прийняття рішення про списання з балансу БАНКУ основних засобів та інших необоротних активів, непридатних для подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених внаслідок аварії чи стихійного лиха, зниклих внаслідок крадіжок або виявлених як нестача в результаті інвентаризації балансова вартість, яких становить більше 10 % Статутного капіталу; - забезпечення функціонування належних систем внутрішнього контролю та управління ризиками, затвердження політики з управління ризиками, операцій з пов'язаними особами, політик і процедур, які забороняють (або обмежують) діяльність, відносини та ситуації, які можуть знизити якість корпоративного управління, зокрема конфлікт інтересів та операції з пов'язаними особами; Спостережна рада БАНКУ здійснює інші повноваження та приймає рішення з усіх питань, що делеговані їй Загальними зборами акціонерів БАНКУ. 3. Правління у складі: Антоноука В.Є. - в.о. Голови Правління, Верби Т.О. - член Правління, Стеценко Н.А. - член Правління, Худокормової М.І. - член Правління, Гаврилюка В.М. - член Правління. Омельченко О.В. - член Правління. 3.1. До компетенції Правління належить: - організація та керівництво поточною діяльністю Банку; - організаційне забезпечення (за рішенням Спостережної ради) скликання та проведення чергових та позачергових Загальних зборів акціонерів БАНКУ; - затвердження погодження Спостережною радою річного бюджету, бізнес-планів, програм фінансово-господарської діяльності БАНКУ; - розробка та затвердження поточних планів і оперативних завдань БАНКУ та забезпечення їх реалізації; - здійснення формування фондів, необхідних для проведення БАНКОМ статутної діяльності; - створення постійно діючих робочих органів (комітетів, комісій), яким можуть бути делеговані окремі повноваження Правління, визначення порядку їх діяльності та призначення їх членів; - складання та надання Спостережній раді річних звітів БАНКУ до їх оприлюднення та/або подання на розгляд Загальних зборів акціонерів; - прийняття рішення про створення та ліквідацію відділень БАНКУ, затвердження положень про них, визначення переліку операцій відділень Банку; - затвердження внутрішніх нормативних документів БАНКУ (політики, положення, порядки, регламенти, процедури, інструкції, тощо), в тому числі тих, що визначають порядок та умови проведення банківських операцій, функцій та діяльність структурних підрозділів БАНКУ, а також регулюють поточну діяльність БАНКУ, за винятком тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради БАНКУ; - підготовка звітів Правління для Спостережної ради БАНКУ щодо виконання основних напрямів розвитку БАНКУ, стратегічного плану БАНКУ, річних бюджетів, бізнес-плану, планів капіталізації та капітальних вкладень; - надання Спостережній раді пропозицій щодо організаційної структури Банку; - прийняття рішення щодо пропозицій відповідального працівника БАНКУ стосовно забезпечення виконання БАНКОМ вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом; - прийняття рішень про соціальне забезпечення та захист працівників БАНКУ; - прийняття рішення про надання благодійної допомоги та спонсорської підтримки, в межах сум затверджених Спостережною радою; - затвердження штатного розпису БАНКУ; - прийняття рішення про списання нестач та втрат товарно-матеріальних цінностей БАНКУ відповідно до чинного законодавства України; - прийняття рішень про списання з балансу БАНКУ основних засобів та інших необоротних активів, непридатних для подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених внаслідок аварії чи стихійного лиха, зниклих внаслідок крадіжок або виявлених як нестача в результаті інвентаризації балансова вартість, яких становить від 0,025 % до 10 %, включно статутного капіталу; - прийняття рішень та надання дозволів на реалізацію заставного майна, що було прийняте на баланс БАНКУ в рахунок погашення заборгованості за кредитами та іншими активними операціями; - прийняття рішень про відчуження майна БАНКУ, у тому числі щодо передачі майна в заставу для забезпечення його зобов'язань, в межах повноважень; - прийняття рішень про списання заборгованості (дебіторської заборгованості, заборгованості за цінними паперами, за кредитними операціями та нарахованими Банком доходами (процентами), що визнана Банком безнадійною згідно чинного законодавства України, за рахунок відповідного резерву, сформованого для відшкодування можливих втрат від значених операцій; - прийняття рішень про призначення на посаду та звільнення з посади керівників представництв, відділень та дочірніх підприємств; - прийняття рішень з питань поточного керівництва роботою, відділень, представництв, дочірніх підприємств та інших структурних підрозділів БАНКУ; - визначення системи, умов і розмірів оплати праці та стимулювання працівників БАНКУ, крім тих, що



визначає Спостережна рада; - вирішення інших питань поточної діяльності БАНКУ, що винесені на розгляд Правління та/або повноваження щодо яких делеговані Правлінню Спостережню радою.

4. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

| Найменування юридичної особи засновника та/або учасника | Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника                                 | Місцезнаходження                                | Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості) |
|---|--|---|--|
| ТОВ "Компанія "Єврорезерв""                             | 25641935   | 01023Українам.<br>Київвул. Шота<br>Руставелі 16 | 7.000000000000   |
| ТОВ "Компанія з управління активами "Прайм Тайм"        | 34148141   | 43020Українам.<br>Луцьквул. Рівненська<br>48    | 9.273600000000   |
| ТОВ "Євротон"   | 33845247   | 43023Українам.<br>Луцьквул. Єршова 2            | 4.549600000000   |
| ТОВ "Комо-Експорт"                                      | 31226169   | 43010Українам.<br>Луцьквул.<br>Кременецька 38   | 9.484800000000   |
| Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи              | Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*    |   | Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості) |
| Романів Микола Ярославович                              | СН 127382 19960702 Старокиївське РУ ГУ<br>МВС України в м.Києві          |   | 1.584000000000   |
| Лагур Сергій Миколайович                                | СО 255574 19991104 Шевченківське РУ ГУ<br>МВС України в м.Києві          |   | 15.908000000000  |
| Івахів Степан Петрович                                  | АС 066316 19960410 Луцьке МУУМВС України<br>у Волинській області         |   | 23.332000000000  |
| Романів Наталія Василівна                               | СН 127381 19960702 Старокиївське РУ ГУ<br>МВС України в м.Києві          |   | 1.404000000000   |
| Єремеев Ігор Миронович                                  | АС 930453 20040714 Луцьке МВ УМВС України<br>у Волинській області        |   | 0.000400000000   |
| Попов Андрій Володимирович                              | ВА 190179 19960214 Слов'янське МВ УМВС<br>України в Донецькій області    |   | 8.000000000000   |
| Гаврилюк Лариса Ростиславівна                           | АС 045423 19950718 Ківерцівським РВ УМВС<br>України у Волинській області |   | 9.234000000000   |
| Волинець Оксана Віталіївна                              | ВР 040669 20021101 Луцьке МВ УМВС України<br>у Волинській області        |   | 9.233600000000   |
| Єремеев Євген Миронович                                 | СР 614067 19990915 Рівненським МВ УМВС<br>України в Рівненській області  |   | 0.996000000000   |
| <b>Усього</b>   |  |   | 100.000000000000   |

\* Не обов'язково для заповнення.

## 5. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці

За 2011 рік середньооблікова численність штатних працівників облікового складу ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" склала 156 осіб, із них 95 % мають вищу освіту. Чисельність працівників, які працюють за сумісництвом складає 13 осіб. Фонд оплати праці штатних працівників 18374,3 тис.грн. Кадрова політика ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" направлена на забезпечення банку персоналом високого рівня кваліфікації, здатним успішно та ефективно вирішувати поставлені завдання через систему підвищення кваліфікації персоналу, навчання, розвитку, мотивації персоналу і формування корпоративної культури. Уміння персоналу орієнтуватися на потреби клієнтів, формуванням здатності і готовності адаптуватися до швидко змінного ринку. Високий рівень кваліфікації працівників забезпечується за допомогою ретельного підбору фахівців, регулярної перевірки рівня їх професіоналізму, розробки та реалізації вимог щодо рівня необхідних знань, умінь і навичок по кожній посаді. Діють програми навчання та підвищення кваліфікації персоналу через участь в семінарах, тренінгах, конференціях. Важливим завданням програми слід відзначити планування кар'єри спеціалістів, оцінку їхньої діяльності, просування, формування керівників із власних співробітників. Основними чинниками зростання чисельності співробітників є розширення пропонованих банком продуктів і послуг, збільшення об'єму операцій, що проводяться та розвиток регіональної мережі банку.

## 6. Інформація про посадових осіб емітента

### 6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

|   |  |
|---|--|
| 6.1.1. Посада   | Голова Спостережної ради   |
| 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  | Єремеев Ігор Миронович   |
| 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи | АС 930453 14.07.2004 Луцьке МВ УМВС України у Волинській області   |
| 6.1.4. Рік народження**   | 1968   |
| 6.1.5. Освіта**   | Вища, Рівненський державний технічний університет  |
| 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**   | 5  |
| 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**  | Верховна Рада України, народний депутат України 4 скликання  |
| 6.1.8. Опис   | Голова Спостережної ради керує роботою Спостережної ради та забезпечує контроль виконання Спостережною радою рішень Загальних зборів учасників; скликає засідання Спостережної ради; головує на засіданнях Спостережної ради; представляє інтереси Банку в усіх організаціях, як в Україні так і за її межами; здійснює інші функції, необхідні для організації діяльності Спостережної ради. Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.  |
| 6.1.1. Посада   | Заступник Голови Спостережної ради   |
| 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  | Гришко Валерій Анатолійович  |
| 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи | СО 822279 04.10.2001 Шевченківське РУ ГУ МВС України в м. Києві  |
| 6.1.4. Рік народження**   | 1969   |
| 6.1.5. Освіта**   | Вища, Київський державний економічний університет, кандидат економічних наук   |
| 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**   | 18   |
| 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**  | ТОВ "Банк інвестицій та заощаджень", Голова Правління.   |
| 6.1.8. Опис   | Спостережна рада Банку здійснює такі основні функції: 1) призначає і звільняє Голову Правління Банку, членів Правління Банку та головного бухгалтера Банку; 2) контролює діяльність Правління Банку; 3) визначає зовнішнього аудитора; 4) встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку; 5) приймає рішення щодо покриття збитків; 6) приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв банку, затвердження їх статутів і положень; 7) затверджує умови оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління Банку; 8) готує пропозиції щодо питань, які виносяться на Загальні збори учасників; 9) вирішує питання про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Банку. 10) здійснює інші повноваження згідно Статуту Банку та делеговані Загальними зборами акціонерів Банку. Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась. |
| 6.1.1. Посада   | Член Спостережної ради   |
| 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  | Івахів Степан Петрович   |
| 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи | АС 066316 10.04.1996 Луцьке МВ УМВС України у Волинській області   |
| 6.1.4. Рік народження**   | 1968   |
| 6.1.5. Освіта**   | Вища, Рівненський Державний Технічний університет  |
| 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**   | 6  |
| 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**  | ТОВ "Континіум", директор  |
| 6.1.8. Опис   | Спостережна рада Банку здійснює такі основні функції: 1) призначає і звільняє Голову Правління Банку, членів Правління Банку та головного бухгалтера Банку; 2) контролює діяльність Правління Банку; 3) визначає зовнішнього аудитора; 4) встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку; 5) приймає рішення щодо покриття збитків; 6) приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв банку, затвердження їх статутів і положень; 7) затверджує умови оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління Банку; 8) готує пропозиції щодо питань, які виносяться на Загальні збори учасників; 9) вирішує питання про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Банку. 10) здійснює інші повноваження згідно Статуту Банку та делеговані Загальними зборами акціонерів Банку. Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась. |
| 6.1.1. Посада   | Член Спостережної ради   |
| 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  | Романів Наталія Василівна  |

|  |   |
|--|---|
| <b>6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи</b> | СН 127381 02.07.1996 Старокиївське РУ ГУ МВС України в м. Києві   |
| <b>6.1.4. Рік народження**</b>   | 1958  |
| <b>6.1.5. Освіта**</b>   | Вища, Львівський державний медичний інститут  |
| <b>6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**</b>   | 8   |
| <b>6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**</b>  | ТОВ "Дніпроенерготранс", заст. Директора  |
| <b>6.1.8. Опис</b>   | Спостережна рада Банку здійснює такі основні функції: 1) призначає і звільняє Голову Правління Банку, членів Правління Банку та головного бухгалтера Банку; 2) контролює діяльність Правління Банку; 3) визначає зовнішнього аудитора; 4) встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку; 5) приймає рішення щодо покриття збитків; 6) приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв банку, затвердження їх статутів і положень; 7) затверджує умови оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління Банку; 8) готує пропозиції щодо питань, які виносяться на Загальні збори учасників; 9) вирішує питання про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Банку. 10) здійснює інші повноваження згідно Статуту Банку та делеговані Загальними зборами акціонерів Банку. Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.  |
| <b>6.1.1. Посада</b>   | Член Спостережної ради  |
| <b>6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи</b>  | Попов Андрій Володимирович  |
| <b>6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи</b> | ВА 190179 14.02.1996 Слов'янське МВ УМВС України в Донецькій області  |
| <b>6.1.4. Рік народження**</b>   | 1971  |
| <b>6.1.5. Освіта**</b>   | Вища, Київський національний економічний університет  |
| <b>6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**</b>   | 6   |
| <b>6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**</b>  | АКБ "ТК Кредит", член Спостережної ради   |
| <b>6.1.8. Опис</b>   | Спостережна рада Банку здійснює такі основні функції: 1) призначає і звільняє Голову Правління Банку, членів Правління Банку та головного бухгалтера Банку; 2) контролює діяльність Правління Банку; 3) визначає зовнішнього аудитора; 4) встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку; 5) приймає рішення щодо покриття збитків; 6) приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв банку, затвердження їх статутів і положень; 7) затверджує умови оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління Банку; 8) готує пропозиції щодо питань, які виносяться на Загальні збори учасників; 9) вирішує питання про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Банку. 10) здійснює інші повноваження згідно Статуту Банку та делеговані Загальними зборами акціонерів Банку. Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.  |
| <b>6.1.1. Посада</b>   | Голова Ревізійної комісії   |
| <b>6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи</b>  | Єрмакова Олена Владиславівна  |
| <b>6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи</b> | СО 142892 03.08.1999 Харківським РУ ГУ МВС України в м. Києві   |
| <b>6.1.4. Рік народження**</b>   | 1962  |
| <b>6.1.5. Освіта**</b>   | Вища, Київський державний університет ім. Т.Г. Шевченка   |
| <b>6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**</b>   | 20  |
| <b>6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**</b>  | НАК "Нафтогаз України", помічник заступника Голови Правління  |
| <b>6.1.8. Опис</b>   | Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю емітента. Ревізійна комісія: 1. контролює дотримання БАНКОМ законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України; 2. розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним зборам акціонерів; 3. щонайменше раз на рік вносить на розгляд Загальних зборів звіт та висновок про результати перевірки фінансово-господарської діяльності та достовірності фінансової звітності БАНКУ за підсумками попереднього (звітного) року; 4. вносить на Загальні збори акціонерів або Спостережній раді БАНКУ пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності БАНКУ та захисту інтересів клієнтів. Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась. Голова Ревізійної комісії обіймає постійну посаду помічника заступника Голови Правління НАК "Нафтогаз України"; місцезнаходження підприємства: Україна м. Київ, 01001, вул. Б. Хмельницького 6, Телефон: +380(44) 586-35-37 Факс: +380(44) 586-33-10 |
| <b>6.1.1. Посада</b>   | В.о. Голови Правління, член Правління   |
| <b>6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи</b>  | Антонюк Володимир Євгенович   |
| <b>6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або</b>  | СН 679484 22.01.1998 Шевченківське РУ ГУ МВС України в м. Києві   |

|   |   |
|---|---|
| ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи  |   |
| 6.1.4. Рік народження**   | 1962  |
| 6.1.5. Освіта**   | Вища, Київський державний університет ім. Т.Г. Шевченко, економіст-математик  |
| 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**   | 15  |
| 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**  | ТОВ "Банк інвестицій та заощаджень" Заступник Голови Правління  |
| 6.1.8. Опис   | В.о. Голови Правління керує діяльністю Правління і несе персональну відповідальність за ефективність його роботи; без довіреності представляє Банк в усіх підприємствах, установах та організаціях як в Україні, так і за її межами; видає обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку накази та розпорядження з питань діяльності Банку; за винятком визначених чинним законодавством України та Статутом випадків, призначає та звільняє працівників Банку, визначає їх функціональні обов'язки і повноваження; встановлює службові та посадові оклади, заохочує працівників, що відзначилися, накладає стягнення; призначає заступників Голови Правління із складу Членів Правління Банку та визначає їх функціональні обов'язки та повноваження; призначає та звільняє, керуючих та головних бухгалтерів філій і представництв Банку та їх заступників; затверджує порядок денний засідань Правління Банку; у необхідних випадках, для виконання покладених на Банк функцій створює тимчасові або постійно діючі комісії та комітети з числа найбільш компетентних працівників Банку; для вирішення окремих питань, що входять до його компетенції, видає довіреності на право представництва інтересів Банку, укладення договорів, угод, вчинення інших дій, пов'язаних з набуттям Банком відповідних прав та прийняттям відповідних зобов'язань. Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією. |
| 6.1.1. Посада   | Головний бухгалтер, член Правління  |
| 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  | Верба Тетяна Олександрівна  |
| 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи | СН 915423 02.11.1998 Московське РУ ГУ МВС України в м. Києві  |
| 6.1.4. Рік народження**   | 1964  |
| 6.1.5. Освіта**   | Вища, Київський інститут народного господарства   |
| 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**   | 15  |
| 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**  | ЗАТ "СК "Єврорезерв"" радник з питань обліку та аудиту  |
| 6.1.8. Опис   | Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку. Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією. Головний бухгалтер у межах своєї компетенції також здійснює керівництво роботою операційного департаменту; управління інформаційних технологій, з питань бухгалтерського обліку; управління бухгалтерського обліку; управління внутрішньобанківського контролю; управління методології з питань бухгалтерського обліку.   |
| 6.1.1. Посада   | Член Правління, начальник управління інвестицій та корпоративних прав   |
| 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  | Стеценко Наталія Анатоліївна  |
| 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи | СН 709350 06.03.1998 Залізничне РУ ГУ МВС України в м. Києві  |
| 6.1.4. Рік народження**   | 1964  |
| 6.1.5. Освіта**   | Вища, Київський політехнічний інститут, Одеський фінансово-економічний коледж, Київський національний економічний університет   |
| 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**   | 14  |
| 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**  | ТОВ "Банк інвестицій та заощаджень", начальник управління інвестицій та корпоративного управління   |
| 6.1.8. Опис   | Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку. Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією. Член Правління, начальник управління інвестицій та корпоративних прав у межах своєї компетенції відповідає також за організацію та рівень корпоративного управління емітента, інвестиційну діяльність, діяльність щодо організації випусків цінних паперів емітента, діяльність на фондовому ринку України.   |
| 6.1.1. Посада   | Член Правління, начальник департаменту роздрібного бізнесу  |
| 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  | Романів Оксана Миколаївна   |
| 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи | СН 614733 05.12.1997 Старокиївське РУ ГУ МВС України в м. Києві   |
| 6.1.4. Рік народження**   | 1981  |
| 6.1.5. Освіта**   | Вища, Національна академія управління   |

|   |  |
|---|--|
| 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**   | 5  |
| 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**  | ТОВ "Банк інвестицій та заощаджень", член Спостережної ради  |
| 6.1.8. Опис   | Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку. Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією. Член Правління, начальник департаменту роздрібного бізнесу у межах своєї компетенції відповідає також за розвиток та впровадження нових продуктів роздрібного бізнесу.   |
| 6.1.1. Посада   | Член Правління, керівник служби фінансового моніторингу,   |
| 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  | Худокормова Марія Ігорівна   |
| 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи | MH 586855 12.02.2003 Жовтневим РВ ХМУ УМВС України в Харківській області   |
| 6.1.4. Рік народження**   | 1986   |
| 6.1.5. Освіта**   | Вища, Університет банківської справи НБУ.  |
| 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**   | 2  |
| 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**  | ЗАТ "ОТП Банк", економіст сектору фінансового моніторингу відділу фінансового моніторингу та контролю за дотриманням регуляторних вимог, з 28.04.2009 року займала посаду начальника відділу ідентифікації клієнтів ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"  |
| 6.1.8. Опис   | Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку. Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією. Член Правління, керівник служби фінансового моніторингу в межах своєї компетенції відповідає також за організацію та здійснення фінансового моніторингу за усіма напрямками діяльності емітента.   |
| 6.1.1. Посада   | Член Правління, начальник відділу банківської безпеки  |
| 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  | Гаврилюк Вадим Миколайович   |
| 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи | CH 328903 16.11.1996 Харківським РУГУ МВС України в м. Києві   |
| 6.1.4. Рік народження**   | 1980   |
| 6.1.5. Освіта**   | Освіта - вища, Міжнародний університет фінансів  |
| 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**   | 2  |
| 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**  | АКБ "УкрСиббанк" - заступник начальника відділу супроводження продаж управління безпеки Київського регіону Департаменту безпеки, з 12.03. 2009 року займав посаду начальника відділу банківської безпеки ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"   |
| 6.1.8. Опис   | Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку. Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією. Член Правління, начальник відділу банківської безпеки в межах своєї компетенції забезпечує запобігання будь-яких протиправних дій з боку третіх осіб по відношенню до акціонерів Банку, клієнтів Банку, його ділових партнерів та персоналу Банку, удосконалення та оптимізацію комплексної багаторівневої системи управління та контролю за господарською діяльністю Банку, окремими структурними підрозділами Банку та проведенням банківських операцій. |
| 6.1.1. Посада   | Член Правління, начальник департаменту з питань аналізу та управління ризиками   |
| 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  | Омельченко Олександр Вікторович  |
| 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи | CH 087337 09.04.1996 Харківським РУГУ МВС України в м. Києві   |
| 6.1.4. Рік народження**   | 1974   |
| 6.1.5. Освіта**   | Освіта - вища, Українсько-фінський інститут менеджменту і бізнесу  |
| 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**   | 12   |
| 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**  | Всеукраїнський акціонерний банк - начальник управління ринкових та операційних ризиків Департаменту з управління ризиками, з 21.10.2008 року займав посаду начальника департаменту з питань аналізу та управління ризиками ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"   |
| 6.1.8. Опис   | Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку. Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією. Член Правління, начальник департаменту з питань аналізу та управління ризиками в межах своєї компетенції забезпечує впровадження системи управління ризиками, стратегічне планування, складання бюджету та оперативний контроль його виконання, організацію та контроль процесу складання та надання до НБУ статистичної звітності   |

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.



6.2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

| Посада                   | Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи | Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи | Дата внесення до реєстру | Кількість акцій (штук) | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за видами акцій |                       |                      |                              |
|--------------------------|---|--|--------------------------|------------------------|---|---------------------------|-----------------------|----------------------|------------------------------|
|                          |   |  |                          |                        |   | прості іменні             | прості на пред'явника | привілейовані іменні | привілейовані на пред'явника |
| 1                        | 2   | 3  | 4                        | 5                      | 6   | 7                         | 8                     | 9                    | 10                           |
| Голова Спостережної ради | Єремєєв Ігор Миронович                      | АС 930453<br>14.07.2004<br>Луцький МУУМВС України у Волинській області   | 28.07.2009               | 1                      | 0.000400000000                              | 1                         | 0                     | 0                    | 0                            |
| Член Спостережної ради   | Івахів Степан Петрович                      | АС 066316<br>10.04.1996<br>Луцький МУУМВС України у Волинській області   | 28.07.2009               | 58330                  | 23.332000000000                             | 58330                     | 0                     | 0                    | 0                            |
| Член Спостережної ради   | Попов Андрій Володимирович                  | ВА 190179<br>14.02.1996<br>Слов'янським МВ УМВС України в Донецькій області  | 04.08.2009               | 20000                  | 8.000000000000                              | 20000                     | 0                     | 0                    | 0                            |
| Член Спостережної ради   | Романів Наталія Василівна                   | СН 127381<br>02.07.1996<br>Старокиївським РУГУ МВС України в м. Києві  | 03.11.2009               | 3510                   | 1.404000000000                              | 3510                      | 0                     | 0                    | 0                            |
| <b>Усього</b>            |   |  |                          | 81841                  | 32.736400000000                             | 81841                     | 0                     | 0                    | 0                            |

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних.

## 7. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента

| Найменування юридичної особи                | Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ  | Місцезнаходження | Дата внесення до реєстру | Кількість акцій (штук) | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за видами акцій |                       |                      |                              |
|---|---|------------------|--------------------------|------------------------|---|---------------------------|-----------------------|----------------------|------------------------------|
|   |   |                  |                          |                        |   | прості іменні             | прості на пред'явника | привілейовані іменні | привілейовані на пред'явника |
| -   | -   | ---              | 21.03.2012               | 0                      | 0.000000000000                              | 0                         | 0                     | 0                    | 0                            |
| Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи* | Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт** |                  | Дата внесення до реєстру | Кількість акцій (штук) | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за видами акцій |                       |                      |                              |
|   |   |                  |                          |                        |   | прості іменні             | прості на пред'явника | привілейовані іменні | привілейовані на пред'явника |
| Лагур Сергій Миколайович                    | СО 255574 04.11.1999 Шевченківським РУ ГУ МВС України в м. Києві              |                  | 28.07.2009               | 39770                  | 15.908000000000                             | 39770                     | 0                     | 0                    | 0                            |
| Івахів Степан Петрович                      | АС 066316 10.04.1996 Луцьким МУУМВС України у Волинській області              |                  | 28.07.2009               | 58330                  | 23.332000000000                             | 58330                     | 0                     | 0                    | 0                            |
| <b>Усього</b>                               |   |                  |                          | <b>98100</b>           | <b>39.240000000000</b>                      | <b>98100</b>              | <b>0</b>              | <b>0</b>             | <b>0</b>                     |

\* Зазначається: "Фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, ім'я, по батькові.

\*\* Не обов'язково для заповнення.

## 8. Інформація про загальні збори акціонерів

| Вид загальних зборів* | чергові  | позачергові |
|-----------------------|--|-------------|
|                       |  |             |
| Дата проведення       | 25.01.2011   |             |
| Кворум зборів**       | 100.0000000000000  |             |
| Опис                  | <p>Особа, що ініціювала проведення зборів: В.о. Голови Правління ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" Антонок В.Є. ПОРЯДОК ДЕННИЙ: 1. Обрання лічильної комісії. 2. Затвердження змін до Статуту ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень". По першому питанню порядку денного вирішили: Обрати лічильну комісію у складі - в.о. начальника юридичного управління ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" Сабадашова Світлани Сергіївни, - начальника департаменту інформаційних технологій ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" Дядюра Володимира Юрійовича. По другому питанню порядку денного вирішили: Затвердити зміни до Статуту Банку, виклавши: 1. п. 5.3. статті 5 "СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ БАНКУ. АКЦІЇ БАНКУ" в наступній редакції: "5.3. Статутний капітал БАНКУ становить 250 000 000,00 грн. (Двісті п'ятдесят мільйонів гривень 00 копійок) і сформований за рахунок власних коштів акціонерів. Статутний капітал поділяється на 250 000 простих іменних акцій, номінальною вартістю 1000,00 гривень кожна." 2. Статтю 4 "ОПЕРАЦІЇ БАНКУ" в наступній редакції: "4. ОПЕРАЦІЇ БАНКУ 4.1. БАНК, на підставі наданої Національним банком України банківської ліцензії, з додержанням вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України, може здійснювати такі банківські операції та угоди: 1) приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб; 2) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них; 3) розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик; 4) операції за грошовими вимогами, надання гарантії, порук за грошовими зобов'язаннями; 5) фінансування під відступлення права грошової вимоги (факторинг) та пов'язане з цим ведення обліку грошових вимог клієнтів до боржників, пред'явлення до сплати грошових вимог від імені клієнтів або від свого імені, а також інші операції, спрямовані на одержання коштів від боржника; 6) лізинг; 7) послуги з відповідального зберігання та надання в оренду (майновий найм) сейфів для зберігання цінностей та документів; 8) випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів; 9) випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток; 10) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій. На підставі банківської ліцензії та за умови отримання письмового дозволу Національного банку України, Банк має право здійснювати такі операції: 11) операції з валютними цінностями: - неторговельні операції з валютними цінностями; - операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків; - операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами; - ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України; - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті; - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України; - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України; - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках; - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком валютно-обмінних операцій); - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках; - операції з банківськими металами на валютному ринку України; - операції з банківськими металами на міжнародних ринках; - інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках; - інші операції з валютними цінностями на валютному ринку України; 12) емісію власних цінних паперів; 13) організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів; 14) здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг); 15) здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб; 16) здійснення випуску, обігу, погашення (розповсюдження) державної та іншої грошової лотереї; 17) перевезення валютних цінностей та інкасаційних коштів; 18) операції за дорученням клієнтів або від свого імені: - з інструментами грошового ринку; - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках; - з фінансовими ф'ючерсами та опціонами; 19) довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами; 20) депозитарну діяльність і діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів. 4.2. БАНК має право здійснювати інші угоди згідно із чинним законодавством України."</p> |             |
| Вид загальних зборів* | чергові  | позачергові |
|                       | X  |             |
| Дата проведення       | 29.04.2011   |             |
| Кворум зборів**       | 100.0000000000000  |             |
| Опис                  | <p>Особа, що ініціювала проведення загальних зборів В.о. Голови Правління ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" Антонок В.Є. ПОРЯДОК ДЕННИЙ: 1. Обрання лічильної комісії. 2. Звіт Спостережної ради ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень". 3. Звіт Правління ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень". 4. Звіт та висновок Ревізійної комісії ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" за результатами перевірки фінансово-господарської діяльності банку за 2010 рік. 5. Розгляд та затвердження аудиторського звіту про перевірку річної фінансової звітності ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень". 6. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради, звіту Правління та звіту Ревізійної комісії ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень". 7. Затвердження річного звіту ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" за 2010 рік. 8. Затвердження порядку розподілу прибутку і збитків ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" за результатами діяльності за 2010 рік. По першому питанню порядку денного вирішили: Обрати лічильну комісію у складі - в.о. начальника юридичного управління ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" Сабадашова Світлани Сергіївни, - начальника департаменту інформаційних технологій ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" Дядюра Володимира Юрійовича. По другому питанню порядку денного вирішили: Затвердити Звіт Спостережної ради ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" за 2010 рік. По третьому питанню порядку денного вирішили: Затвердити Звіт Правління ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" за 2010 рік. По четвертому питанню порядку денного вирішили: Затвердити звіт та висновок Ревізійної комісії ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" за результатами перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за 2010 рік. По п'ятому питанню порядку денного вирішили: Затвердити аудиторський звіт та висновок незалежної аудиторської перевірки аудиторською фірмою "Грант Торнтон Україна", за результатами діяльності Товариства за 2010 рік. По шостому питанню порядку денного вирішили: Визнати діяльність Спостережної ради у 2010 році задовільною та як таку, що сприяла стабільній роботі Товариства, підвищенню його надійності та фінансової стабільності, збільшенню рівня капіталізації. Визнати роботу Правління у 2010 році задовільною та як таку, що сприяла ефективній роботі Товариства, забезпеченню його прибутковою діяльністю, низькому рівню проблемної заборгованості у кредитному портфелі Товариства, дотриманню економічних нормативів Національного банку України. Визнати діяльність Ревізійної комісії задовільною та як такою, що забезпечувала належний контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства. По сьомому питанню порядку денного вирішили: Затвердити річний звіт ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" за 2010 рік. По восьмому питанню порядку денного вирішили: Затвердити розподіл прибутку Товариства, отриманого у 2010 році, в сумі 2 708 658 гривень 75 копійок., наступним чином: - згідно зі ст.19 ч.1</p>   |             |

|   |
|---|
| Закону України "Про акціонерні товариства" та ст.36 Закону України "Про банки і банківську діяльність" 5% прибутку, тобто 135 432 грн. 94 коп., перерахувати до резервного фонду Товариства;- решту 95% прибутку в сумі 2 573 225 грн. 81 коп. направити на виплату дивідендів акціонерам власникам простих іменних акцій Товариства. 29.04.2011 року провести засідання Спостережної ради Товариства для визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строку виплати дивідендів. |
|---|

\* Поставити помітку "X" у відповідній графі.

\*\* У відсотках до загальної кількості голосів.

**9. Інформація про дивіденди**

|   | За результатами звітнього періоду  |                            | За результатами періоду, що передував звітньому |                            |
|---|--|----------------------------|---|----------------------------|
|   | за простими акціями  | за привілейованими акціями | за простими акціями                             | за привілейованими акціями |
| Сума нарахованих дивідендів, грн.                                     | 0.000  | 0.000                      | 2573225.810                                     | 0.000                      |
| Нарахування дивідендів на одну акцію, грн.                            | 0.000  | 0.000                      | 10.293  | 0.000                      |
| Сума виплачених дивідендів, грн.                                      | 0.000  | 0.000                      | 2573225.810                                     | 0.000                      |
| Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів |  |                            | 29.04.2011                                      |                            |
| Дата виплати дивідендів   |  |                            | 29.04.2011                                      |                            |
| Опис  | За результатами звітнього 2011 року рішення щодо виплати дивідендів буде прийняте на річних загальних зборах акціонерів. Запланована дата проведення річних Загальних зборів акціонерів по результатам діяльності за 2011 рік - 31 березня 2012 року. У разі прийняття рішення річними Загальними зборами акціонерів про виплату дивідендів по результатам діяльності за 2011 рік, дата закриття реєстру для виплати дивідендів по простих іменних акціях за 2011 рік буде визначена рішенням Спостережної ради. |                            |   |                            |

10. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

|   |  |
|---|--|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | ТОВ "Грант Торнтон Україна"  |
| Організаційно-правова форма   | Товариство з обмеженою відповідальністю  |
| Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ  | 30575404   |
| Місцезнаходження  | 04070м. Київбул. Дружби Народів 19   |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності                           | 2166   |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ                       | Аудиторська палата України   |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа   | 26.01.2001   |
| Міжміський код та телефон   | (044) 583-03-63  |
| Факс  | 583-03-66  |
| Вид діяльності  | Діяльність у сфері бухгалтерського обліку та аудиту  |
| Опис  | Компанія надає аудиторські послуги з перевірки діяльності фінансових установ. Здійснювала аудиторську перевірку фінансово-господарської діяльності емітента. |

|   |  |
|---|--|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | Рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг"  |
| Організаційно-правова форма   | Товариство з обмеженою відповідальністю  |
| Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ  | 31752402   |
| Місцезнаходження  | 04070м. Київвул. Верхній Вал,72  |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності                           | 2  |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ                       | ДКЦПФР   |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа   | 19.12.2006   |
| Міжміський код та телефон   | (044) 490-25-50  |
| Факс  | 490-25-54  |
| Вид діяльності  | Послуги в області незалежної оцінки кредитоспроможності суб'єктів запозичень із визначенням кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою   |
| Опис  | Товариство надає послуги з незалежної оцінки кредитоспроможності суб'єктів позичань з присвоєнням кредитних рейтингів за українською національною шкалою. Здійснювало присвоєння та оновлення кредитного рейтингу ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" як фінансової установи. Термін дії ліцензії був тимчасово призупинений з 15.03.2011 року. У термін з 15.03.2011 по 21.12.2011 був відсутній статус уповноваженого агентства. 21.12.2011 року Вищий адміністративний суд України підтвердив рішення Київського апеляційного адміністративного суду про визнання незаконним рішення ДКЦПФР № 246 від 15.03.2011 року, яким "Кредит-Рейтинг" був позбавлений статусу уповноваженого рейтингового агентства. |

|   |   |
|---|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | Всеукраїнський депозитарій цінних паперів   |
| Організаційно-правова форма   | Акціонерне товариство   |
| Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ  | 35917889  |
| Місцезнаходження  | 04107м. Київвул. Тропініна, 7 Г   |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності                           | серія АВ № 498004   |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ                       | ДКЦПФР  |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа   | 19.11.2009  |
| Міжміський код та телефон   | (044) 585-42-40   |
| Факс  | 585-42-40   |
| Вид діяльності  | Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів   |
| Опис  | Товариство здійснює діяльність з надання послуг депозитарної діяльності Депозитарію. Здійснювало депозитарний облік випуску та обігу акцій та облігацій емітента. |

|   |                                 |
|---|---------------------------------|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | асоціація "Фондове партнерство" |
| Організаційно-правова форма   | Асоціація                       |
| Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ  | 24258921                        |
| Місцезнаходження  | 01133м. Київвул. Щорса, 31      |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності                           | А01 №768923                     |

|   |  |
|---|--|
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Печерська районна державна адміністрація в м. Києві  |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                     | 11.02.2011   |
| Міжміський код та телефон                                     | (044) 522-88-08  |
| Факс  | 522-85-53  |
| Вид діяльності  | Господарська асоціація, неприбуткове об'єднання, біржові операції з фондовими цінностями   |
| Опис  | Асоціація ставить своєю ціллю сприяння розвитку відкритого і рівно-доступного фондового ринку, забезпечення практики чесного ведення діяльності на фондовому ринку, впровадження правил і стандартів професійної поведінки, захист інтересів своїх членів, підтримання належного балансу між інтересами членів Асоціації та інвесторами. |

|   |   |
|---|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | Українські фондові торговці   |
| Організаційно-правова форма   | Асоціація   |
| Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ  | 33338204  |
| Місцезнаходження  | 49000м. Дніпропетровськвул. Леніна 30   |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності                           | 3   |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ                       | ДКЦПФР  |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа   | 22.05.2009  |
| Міжміський код та телефон   | ( 056 ) 373-97-84   |
| Факс  | 373-97-81   |
| Вид діяльності  | Саморегульвна організація торговців цінними паперами  |
| Опис  | Саморегульвна організація ринку цінних паперів на території України, що об'єднує юридичних осіб, що здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку, а саме - діяльність з торгівлі цінними паперами. Асоціація є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами. Емітент отримав Свідоцтво учасника саморегульвної організації №787 від 18 серпня 2009 року. |

|   |  |
|---|--|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | ТОВ "BDO"  |
| Організаційно-правова форма   | Товариство з обмеженою відповідальністю  |
| Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ  | 20197074   |
| Місцезнаходження  | 02121м. КиївХарковське шоссе 201/203   |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності                           | 2868   |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ                       | Аудиторська палата України   |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа   | 23.04.2002   |
| Міжміський код та телефон   | (044) 393-26-87  |
| Факс  | 393-2691   |
| Вид діяльності  | Діяльність у сфері бухгалтерського обліку та аудиту  |
| Опис  | ТОВ "BDO" надає послуги у сфері: Проведення аудита фінансової звітності, підготовленої відповідно до МСФЗ, ЗПБУ США й національних П(С)БО України. Надає рекомендації відносно: - підтвердження точності й вірогідності фінансової та управлінської інформації відносно діяльності керівництва компанії; - фінансового контролю для поліпшення ведення бізнесу. Здійснює аудит фінансової звітності публічних акціонерних товариств, складеною згідно Національним Положенням (Стандартам) Бухгалтерського Обліку і Міжнародним Стандартам Фінансової Звітності для надання в Національній комісії з цінних паперів і фондового ринку. |

11. Відомості про цінні папери емітента

11.1. Інформація про випуски акцій

| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Найменування органу, що зареєстрував випуск  | Міжнародний ідентифікаційний номер | Тип цінного паперу  | Форма існування та форма випуску | Номінальна вартість акцій (грн.) | Кількість акцій (штук) | Загальна номінальна вартість (грн.) | Частка у статутному капіталі (у відсотках) |
|-------------------------|--|--|------------------------------------|---------------------|----------------------------------|----------------------------------|------------------------|-------------------------------------|--|
| 1                       | 2                                      | 3  | 4                                  | 5                   | 6                                | 7                                | 8                      | 9                                   | 10   |
| 30.11.2010              | 1120/1/10                              | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку   | UA4000057756                       | Акції іменні прості | Бездокументарна іменні           | 1000.000                         | 250000                 | 250000000.000                       | 100.000000000000                           |
| <b>Опис</b>             |  | На виконання вимог ст. 24 Закону України "Про акціонерні товариства" ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" 09.12.2009 року уклав з ПрАТ "Фондова біржа ПФТС" Договір про допуск цінних паперів до торгів. На виконання якого, акції прості іменні ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" 11.12.2009 року допущено до обігу на ПрАТ "Фондова біржа ПФТС" без включення до біржового реєстру. |                                    |                     |                                  |                                  |                        |                                     |  |
|                         |  |  |                                    |                     |                                  |                                  |                        |                                     |  |



### 11.3. Інформація про інші цінні папери

12. Опис бізнесу

|   |  |
|---|--|
| <p><b>Важливі події розвитку (в тому числі злиття, поділ, придбання, перетворення, виділ)</b></p>   | <p>ПАТ "Банк інвестиції та заощаджень" (юридична адреса: Україна, Київ 04119, вул. Мельникова, 83-Д) зареєстровано Національним банком України 09 серпня 2005 року. Банк здійснює банківські операції відповідно до отриманої від НБУ банківської ліцензії №221 від 24 жовтня 2011 року та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №221 від 24.10.2011 року. З 01.12.2005 р. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника Фонду №174). З 2006 року Банк є учасником міжнародної платіжної системи SWIFT. У 2008 році Банк став асоційованим членом Міжнародної платіжної системи VISA International. В січні 2009 року Банком укладено угоду з Державною іпотечною установою, що дозволяє надавати довгострокові кредити позичальникам-фізичним особам на купівлю житла під достатньо низькі відсоткові ставки в гривні. В липні 2010 року ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" виграв конкурс Державного пенсійного Фонду України на виплату пенсій та грошової допомоги, а також конкурс на касове обслуговування чеків Державного Казначейства України. 22 квітня 2011 року незалежне рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг" прийняло рішення про підвищення на один рівень кредитного рейтингу ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" до рівня uaBBB ("інвестиційний рівень") з прогнозом стабільний. Рішенням агентства від 30.09.2011 р. цей рейтинг було підтверджено. Крім того, 18.11.2011 р. незалежне рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг" прийняло рішення про присвоєння рейтингу надійності банківських депозитів на рівні "4-" ("висока надійність"). Протягом 2011 року розмір зареєстрованого статутного капіталу Банку збільшився на 55 млн.грн. (до 250 млн.грн.), що дозволило підтримати високий рівень капіталізації. В вересні 2011 року відкрито прями кореспондентські рахунки в DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS (США) та DEUTSCHE BANK AG (Німеччина), що дозволило прискорити проведення платежів в доларах США та Євро. В жовтні 2011 року підписано договір з компанією Pentegy (Польща) щодо впровадження сучасного високотехнологічного інтернет-банкінгу. Банк є самостійною фінансовою установою, яка організаційно не входить до складу фінансово-промислових груп, не є дочірньою структурою інших організацій та не має часток в статутному капіталі інших компаній. За 2011 рік було відкрито 5 нових відділень (в Одесі, Дніпропетровську, Донецьку, Сімферополі та Кіровограді), з урахуванням чого на кінець 2011 року регіональна мережа Банку була представлена 19 підрозділами (Головний офіс та 18 відділень). За неповні 7 років своєї діяльності Банк наростив активи до понад 2,3 мільярди гривень та за підсумками 2011 року впевнено входить в найбільших сімдесят провідних українських банків (60 місце за активами - згідно даних Асоціації українських банків), закріпивши за собою репутацію надійної та стабільної фінансової установи серед клієнтів та партнерів.</p>  |
| <p><b>Про організаційну структуру емітента, дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи із зазначенням найменування та місцезнаходження, ролі та перспектив розвитку, зміни в організаційній структурі у відповідності з попереднім звітним періодом</b></p> | <p>Організаційна структура ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" включає наступні рівні: Спостережна рада. Ревізійна комісія. Правління. Департаменти. Управління. Відділи. Основними структурними одиницями, що забезпечують повсякденну діяльність банку, є: Департамент роздрібного бізнесу Управління карткового бізнесу Управління кредитування роздрібних клієнтів Департамент кредитних і документарних операцій корпоративних клієнтів Управління кредитування корпоративних клієнтів Управління факторингу та документарних операцій Відділ по залученню клієнтів Управління оформлення та обліку кредитних та документарних операцій Операційний департамент Управління обслуговування суб'єктів господарювання та валютного контролю Управління обслуговування фізичних осіб та валютного контролю Управління касових операцій Департамент з питань аналізу та управління ризиками Управління бюджетування та контролю ризиків Управління фінансової звітності та контролю нормативів Департамент інформаційних технологій Управління розвитку та супроводження інформаційних систем Управління технічного розвитку Управління технічної підтримки регіональної мережі та користувачів інформаційних систем Казначейство Управління кореспондентських розрахунків Управління методології Управління інвестицій та корпоративних прав Управління бухгалтерського обліку внутрішніх банківських операцій Управління моніторингу та регламентів операцій Управління розвитку регіональної мережі Управління внутрішнього аудиту Служба фінансового моніторингу. Управління забезпечення діяльності банку В порівнянні з попередньою структурою у 2011 році відбулися зміни в Організаційній структурі банку, а саме: - реорганізація відділу супроводження міжбанківських операцій в управління супроводження міжбанківських операцій; - реорганізація відділу бухгалтерського обліку казначейських операцій в управління бухгалтерського обліку казначейських операцій; - реорганізація відділу банківської безпеки в управління банківської безпеки. Розвиток мережі ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень": Станом на 31.12.2011 року відкриті та функціонують такі відділення банку: 1. Волинське відділення ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", адреса 43000, Волинська обл. м. Луцьк, пр.Волі 33-а; 2. Миколаївське регіональне відділення ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", адреса 54030, Миколаївська обл. м. Миколаїв, вул. Спаська 13/1; 3. Запорізьке регіональне відділення ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", адреса 69032, м. Запоріжжя, пр. Леніна, буд.36; 4. Житомирське регіональне відділення ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", адреса 10000, м. Житомир, вул. Щорса, буд.18; 5. Харківське регіональне відділення ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", адреса 61052, Харківська обл. м. Харків, вул. Червоноармійська, буд.12. 6. Київське відділення №1 ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", адреса Київ, пр-т Возз'єздення, 15. 7. Луцьке відділення №1 ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", адреса Луцьк, пр.Перемоги, 15 8. Луцьке відділення №2 ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", адреса Луцьк, пр. Соборності, 43 9. Херсонське регіональне відділення ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", адреса м. Херсон, пл.Свободи 4. 10. Ужгородське регіональне відділення ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", адреса м.Ужгород,вул.Швабська,67. 11. Львівське регіональне відділення ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", адреса Львів, вул.Словацького, 3/2 12. Івано-Франківське регіональне відділення ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" адреса: м.Ів.Франківськ вул.Грушевського 22а. 13. Чернівецьке регіональне відділення ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" адреса: Чернівці, вул.Головна, б.97 14. Кіровоградське регіональне відділення ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" адреса: Кіровоград, вул.К.Маркса, б.23/13 15. Одеське регіональне відділення "Банк інвестицій та заощаджень" адреса: Одеса, вул.катерининська, б.51 16. Дніпропетровське регіональне відділення ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" адреса: Дніпропетровськ, вул.К.Маркса, б.88 17. Донецьке регіональне відділення ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" адреса: Донецьк, вул.Університетська, б.26</p> |

|   |   |
|---|---|
|   | 16. Сімферопольське регіональне відділення ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" адреса: Сімферополь, вул.Гагаріна, 6.21а   |
| <b>Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій</b>                     | У звітному періоді до ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" не надходили пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб.  |
| <b>Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)</b> | <p>В своїй обліковій політиці банк керується принципами достовірності, повноти висвітлення, превалювання сутності над формою, автономності, обачності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності та історичної (фактичної) собівартості. Облікова політика банку в частині методів оцінки активів і зобов'язань та створення резервів на покриття можливих втрат реалізується відповідно до вимог чинного законодавства, нормативно - правових актів Національного банку та міжнародних стандартів фінансової звітності. Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік банку, і валютою представлення фінансової звітності банку є національна валюта України - гривня. Активи та зобов'язання банку первісно оцінюються під час придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу. Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Активи і зобов'язання банку оцінені так, що створені під них резерви та вжиті заходи виключають можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди. Кредити після первісного визнання за справедливою вартістю з урахуванням витрат, що безпосередньо пов'язані з проведенням операції, обліковуються за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Амортизація дисконту (премії) із застосуванням ефективної ставки відсотка здійснюється протягом строку дії фінансового інструменту. Надані фінансові гарантії первісно оцінюються за справедливою вартістю. На дату видачі гарантії її справедлива вартість дорівнює суми отриманих комісій (винагороди за надану гарантію). Комісійний дохід за видачу гарантії амортизується протягом строку дії відповідної гарантії прямолінійним методом. Фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибуток або збиток. До цієї категорії належать цінні папери, що визнаються банком на етапі первісного визнання як такі щодо яких банк має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Після первісного визнання зазначені цінні папери обліковуються в торговому портфелі. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів. В подальшому торгові цінні папери обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки в разі зміни їх справедливої вартості обов'язково на дату балансу. Амортизація дисконту (премії) за борговими цінними паперами в торговому портфелі не здійснюється. Цінні папери у портфелі на продаж первісно оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів. Ці витрати визнаються в обліку на дату їх визнання як дисконт (премія). Усі цінні папери в портфелі банку на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності. Дохід за борговими цінними паперами визнається під час кожної переоцінки, але не рідше одного разу на місяць. Амортизація дисконту (премії) здійснюється одночасно з нарахуванням процентів. Дисконт або премія за борговими цінними паперами в портфелях на продаж та до погашення амортизується протягом періоду з дати придбання до дати їх погашення за методом ефективної ставки відсотка. Інвестиції, утримувані до погашення. Ця категорія фінансових активів включає непохідні фінансові активи, що мають ринкові котирування з фіксованими платежами або такими, що можуть бути визначені, та визначеним строком погашення, які банк має намір та можливість утримувати до настання терміну їх погашення. До таких фінансових активів відносяться цінні папери, що утримуються банком до погашення. Придбані боргові цінні папери відображаються в бухгалтерському обліку в розрізі таких складових: номінальна вартість, дисконт або премія, сума накопичених процентів на дату придбання. Витрати на операції, здійснені під час придбання боргових цінних паперів, включаються у вартість придбання та відображаються за рахунками з обліку дисконту/премії. Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю. За цінними паперами в портфелі до погашення банк визнає процентні доходи, у тому числі у вигляді амортизації дисконту (премії) із застосуванням принципу нарахування та методу ефективної ставки відсотка. Дисконт або премія за борговими цінними паперами в портфелі до погашення амортизується протягом періоду з дати придбання до дати їх погашення. Банк визнає дохід та здійснює амортизацію дисконту (премії) за борговими цінними паперами не рідше одного разу на місяць. Сума амортизації дисконту або премії нараховується одночасно з нарахуванням процентів. Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення підлягають перегляду на зменшення їх корисності. Зменшення корисності фінансових активів в бухгалтерському обліку відображається шляхом формування спеціальних резервів за рахунок витрат банку. Фінансові зобов'язання - отримані кредити, залучені строкові депозити, боргові цінні папери власної емісії обліковуються за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної процентної ставки. Необоротні активи. Необоротні активи - основні засоби та нематеріальні активи. Малоцінні необоротні матеріальні активи (МНМА) - матеріальні активи зі строком корисного використання більше одного року та вартістю менше 1000,00 гривень. Основні засоби та нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю - історичною (фактичною) собівартістю основних засобів чи нематеріальних активів у вигляді суми грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів та нематеріальних активів. Первісна вартість також включає у себе усі витрати, що пов'язані з доставкою, установкою, введенням в експлуатацію. Первісна вартість необоротних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єктів основних засобів (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо) або удосконаленням нематеріальних активів, що призводить до збільшення майбутніх економічних вигод, первісно очікуваних від використання об'єкта. Витрати, що здійснюються для підтримання основних засобів та нематеріальних активів у робочому стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигод від їх використання не впливають на залишкову вартість об'єкта та включаються до складу витрат звітного періоду. Витрати з підтримання об'єкта основних засобів і нематеріальних активів (капітальний, поточний ремонт) відображаються за рахунками 7-го класу Плану рахунків. Витрати з поліпшення основних засобів та удосконалення нематеріальних активів - за рахунками 4-го класу Плану рахунків. Амортизація основних засобів та</p> |

нематеріальних активів нараховується за кожним окремим об'єктом із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період корисного використання об'єкта основних засобів. Нарахування амортизації за МНМА здійснюється в день оприбуткування активу в розмірі 100% від його первісної вартості. Нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, встановленими внутрішніми нормативними документами. Земля і незавершене будівництво не підлягають амортизації. При проведенні поліпшення або удосконалення (реконструкції, модернізації, дообладнання, удосконалення тощо) необоротних активів може здійснюватися перегляд строків корисного використання. Після первісного визнання об'єктів необоротних активів їх подальший облік у банку здійснюється із застосуванням методу первісної вартості (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. У зв'язку з чим переоцінка необоротних активів не здійснюється. У разі здійснення переоцінки відповідної групи об'єктів основних засобів, подальший облік цієї групи основних засобів буде здійснюватись за методом переоціненої вартості (справедливої вартості) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Об'єкти основних засобів та нематеріальних активів вилучаються з активів (спісуються з балансу) у разі їх вибуття внаслідок продажу, безоплатного передавання або невідповідності критеріям їх визнання як активів (спісання, ліквідація або втрати). Запаси нематеріальних цінностей. До запасів матеріальних цінностей належать - господарські матеріали в підзвіті, малоцінні та швидкозношувані предмети, що використовуються не більше ніж один рік. У зв'язку з тим, що у банку відсутнє складське приміщення складський облік матеріальних цінностей не ведеться. Запаси матеріальних цінностей визнаються активом, якщо є імовірність того, що банк отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, а їх вартість може бути достовірно визначена. Господарські матеріали і малоцінні та швидкозношувані предмети оприбутковуються за фактичними цінами придбання - первісною вартістю, включаючи витрати на доставку, мито на ввіз та інші податки, а також будь-які витрати, що безпосередньо пов'язані з придбанням, доставкою до складу банку. Запаси матеріальних цінностей можуть вибувати з балансу внаслідок передавання їх в експлуатацію, списання за непридатністю для подальшого їх використання, недостачі, безоплатної передачі установам банку і організаціям, реалізації тощо. Передавання матеріальних цінностей в експлуатацію або їх реалізація здійснюється за вартістю, що визначається за методом "FIFO", "перше надходження - перший видаток". Інвестиційна нерухомість. Банком встановлені наступні критерії визнання інвестиційної нерухомості: а) об'єкт нерухомості придбано Банком з метою його подальшої передачі у фінансовий або оперативний лізинг; б) за договором лізингу в оренду передається не менше 90% від частини об'єкту та об'єкт оренди передається лізингоотримувачу на термін більше одного року. Інвестиційна нерухомість під час первісного визнання оцінюється за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням. Інвестиційна нерухомість обліковується за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності. Оперативний лізинг (оренда). Оренда активів, за умови якої всі ризики та винагороди що притаманні праву власності на орендоване майно, залишаються в орендодавця, класифікуються як оперативна оренда. Орендні платежі за угодою про оперативний лізинг (оренду) визнаються як операційні витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Доходи за договорами щодо надання в оперативний лізинг (оренду) основних засобів нараховуються щомісячно протягом строку оренди, відповідно до укладених договорів. Фінансовий лізинг (оренда). Активи, що передані у фінансовий лізинг (оренду), обліковуються Банком як виданий кредит, на який поширюються загальні вимоги щодо первісної оцінки та подальшого обліку фінансових активів. Щомісячно на протязі всього строку дії договору нараховуються лізингові платежі. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття. Банк класифікує необоротні активи, як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. Необоротні активи класифікуються банком як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації. Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу банк здійснює оцінку балансової вартості активів, відповідно до внутрішніх документів банку, що застосовуються до цієї категорії активів: а) якщо облік необоротних активів здійснюється за первісною вартістю (собівартістю), то Банк переглядає їх на зменшення корисності; б) якщо необоротні активи обліковуються за переоціненою вартістю (справедливою вартістю), то банк здійснює їх переоцінку, в порядку, визначеному внутрішніми документами банку. Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується. Похідні фінансові інструменти - первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного їх визнання. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними контрактами. Похідні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю без будь-яких витрат на операції, переоцінка похідних фінансових інструментів, якими є позабіржові інструменти, здійснюється банком у разі зміни їх справедливої вартості. Доходи та витрати. Доходи та витрати в бухгалтерському обліку відображаються із застосуванням принципу нарахування і відповідності доходів і витрат. Суми доходів та витрат враховуються та оцінюються в момент продажу активу або надання (отримання) послуг. Усі доходи та витрати, що відносяться до звітного періоду, відображаються у тому ж звітному періоді, незалежно від того, коли вони були отримані або сплачені коштом. Доходи та витрати визнаються за таких умов: - визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями банку; - якщо фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути досить точно оцінений. В обліковій політиці банку застосовуються такі схеми відображення визнаних доходів/витрат у бухгалтерському обліку: - через рахунки нарахованих доходів/витрат, - через рахунки неамортизованого дисконту/премії, - шляхом прямого віднесення на відповідні рахунки 6 і 7 класу (у випадках, якщо доходи (витрати) отримані (сплачені) на дату балансу, то такі доходи (витрати) можуть не відображатися за рахунками нарахованих доходів і витрат). Процентні доходи та витрати визначаються за методом нарахування із застосуванням методу ефективного ставки відсотка та визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать. Відображення в бухгалтерському обліку нарахованих доходів і витрат

здійснюється не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо, відповідно до облікової політики банку. У разі, якщо банком отримані доходи (здійснені витрати), за активами або зобов'язаннями, які будуть існувати в майбутньому, або за послугами, які будуть надані (отримані) у наступних звітних періодах, такі доходи (витрати) не включаються до фінансового результату звітного періоду, а враховуються на рахунках 3600 "Доходи майбутніх періодів" (3500 "Витрати майбутніх періодів"). Операції в іноземній валюті, під час первісного визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат, відображаються в бухгалтерському обліку в подвійній оцінці: у номіналі іноземної валюти та її гривневого еквіваленті за офіційним валютним курсом на дату здійснення бухгалтерських операцій і надалі переоцінюються під час кожної зміни офіційного курсу. У фінансовій звітності активи і зобов'язання банку в іноземній валюті відображаються в гривневому еквіваленті за офіційним валютним курсом на дату складання звітів. Грошові активи та зобов'язання, що виникли в іноземній валюті (монетарні статті), перераховуються (переоцінюються) в гривнях за офіційним курсом Національного банку України, що діє на дату складання звітності. Прибутки й збитки, які виникають в результаті такої переоцінки, визнаються як результат від переоцінки іноземної валюти. Інші активи та зобов'язання банку, що виникли в іноземній валюті (немонетарні статті) на дату складання звітності визнаються за офіційним курсом Національного банку України, що діяв на дату їх первісного визнання. Доходи та витрати, нараховані, отримані чи сплачені банком в іноземній валюті, відображені у національній валюті за офіційним курсом відповідної іноземної валюти, встановленої на дату їх визнання. В звітному періоді основні принципи визнання та методи оцінки активів та зобов'язань залишалися незмінними, за виключенням змін щодо: - встановлення строків корисного використання на окремі об'єкти основних засобів у зв'язку із набранням чинності змін до окремих статей Податкового кодексу України; - визначення критеріїв, за якими "безнадійна" кредитна заборгованість може бути списана за рахунок резерву, у зв'язку із набранням чинності Порядку відшкодування банками України безнадійної заборгованості за рахунок резерву, затвердженого постановою Правління НБУ від 01.06.2011 N 172. Інших змін в Обліковій політиці банку в звітному році не відбувалось.

#### Текст аудиторського висновку

Звіт незалежних аудиторів щодо фінансової звітності ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" Акціонером та керівництву ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" Звіт щодо фінансової звітності Ми провели аудиторську перевірку річної фінансової звітності публічного акціонерного товариства "Банк інвестицій та заощаджень", 04119, м. Київ, вул. Мельникова, б. 83-Д, Україна, код за ЄДРПОУ 33695095, дата проведення державної реєстрації 29.10.2009 р. (надалі - Банк), за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року. Ця річна фінансова звітність включає баланс станом на 31 грудня 2011 року, звіт про фінансові результати за 2011 рік, звіт про рух грошових коштів за 2011 рік, звіт про власний капітал за 2011 рік, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки. Відповідальність управлінського персоналу Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення доданої фінансової звітності у відповідності до вимог чинного законодавства України щодо складання фінансової звітності банків. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження, та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансової звітності, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам. Відповідальність аудитора Нашою відповідальністю є надання висновку щодо фінансової звітності на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами Закону України "Про аудиторську діяльність", Міжнародними стандартами аудиту, надання впевненості та етики Міжнародної федерації бухгалтерів. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики та прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом. Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки. Безумовно-позитивний висновок На нашу думку річна фінансова звітність достовірно, у всіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2011 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на вказану дату, у відповідності до вимог чинного законодавства України щодо складання фінансової звітності банків. Висновок щодо законодавчих та нормативних актів Цей висновок підготовлений відповідно до "Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів", затвердженого рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1360 від 29 вересня 2011 року. 1. На нашу думку, вартість чистих активів Банку станом на 31 грудня 2011 року відповідає вимогам чинного законодавства, а саме частині третьої статті 155 Цивільного кодексу України, у всіх суттєвих аспектах. 2. На нашу думку, інформація, що розкривається Банком та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю станом на 31 грудня 2011 року, не містить суттєвих невідповідностей. 3. На нашу думку, твердження управлінського персоналу Банку, що виконання Банком значних правочинів за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року, було здійснено відповідно вимогам чинного законодавства, у всіх суттєвих аспектах, наведено достовірно. 4. Під час планування й виконання аудиторських процедур, ми провели оцінку стану корпоративного управління для висловлення думки щодо його впливу на повноту та відповідність фінансової звітності Банку, а не з метою висловлення думки щодо відповідності стану корпоративного управління Банку вимогам чинного законодавства України, відповідно, ми не помітили нічого суттєвого, що могло б змусити нас вважати, що твердження управлінського персоналу Банку щодо відповідності стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту, у всіх суттєвих аспектах, не відповідає вимогам чинного законодавства. 5. Під час планування й виконання аудиторських процедур, ми провели ідентифікацію та оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства,

|   |  |
|---|--|
|   | <p>для визначення їх впливу на повноту та відповідність фінансової звітності Банку шляхом розгляду заходів внутрішнього контролю, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку, відповідно, ми не помітили суттєвих проблем, пов'язаних з ідентифікацією та оцінкою ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства, які потребують розкриття в даному аудиторському висновку. Київ, Україна 23 березня 2012 року Малашук О.В. Начальник відділу аудиту ТОВ "БДО" Сертифікат № 0082 дійсний до 16.01.2015 року, свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України № 0000025, дійсне до 16.01.2015 року Товариство з обмеженою відповідальністю "БДО" Юридична адреса: Серова, буд. 4, м. Дніпропетровськ, 49000, тел. 370-30-44, код за ЄДРПОУ: 20197074 Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги № 2868 від 23.04.2002 року, дійсне до 22.12.2016 року. Договір на надання аудиторських послуг № 144/17А від 16.11.2011 р. Термін проведення аудиту з 06.02.2012 по 23.03.2012.</p>   |
| <p><b>Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформація про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його положення на ринку; інформація про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків загальному об'ємі постачання</b></p> | <p>ПАТ "Банк інвестиції та заощаджень" є універсальним комерційним банком. Відповідно до отриманої від НБУ Банківської ліцензії та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій Банк має право на надання банківських послуг визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність" а також на здійснення наступних валютних операцій: - неторговельні операції з валютними цінностями; - операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків; - операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами; - ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України; - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті; - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України; - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України; - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках; - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів]; - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках; - валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другому - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281. Крім того, Банком отримана ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на проведення операцій андеррайтингу, на здійснення дилерської діяльності та на здійснення брокерської діяльності. В липні 2010 року ПАТ "Банк інвестиції та заощаджень" виграв конкурс Державного пенсійного Фонду України на виплату пенсій та грошової допомоги, а також конкурс на касове обслуговування чеків Державного Казначейства України. Клієнтами Банку є юридичні особи (без галузевого обмеження), фізичні особи, бюджетні установи. На кінець 2011 року кількість клієнтів становила 12,0 тисяч, у тому числі: фізичних осіб - понад 11,1 тисяч, юридичних осіб - 0,9 тисяч. Сезонність бізнесу, яким займається Банк, не притаманна. Основні ринки надання послуг - регіони України, в яких Банк територіально представлений. Рівень конкуренції галузі, в якій Банк здійснює свою діяльність, є високим. Рівень впровадження Банком нових технологій (управлінських та інформаційних) є досить високим та повністю відповідає обсягам та складності послуг, що Банк надає своїм клієнтам. Підвищенню рівня іновативності банківських продуктів буде також сприяти впровадження для клієнтів послуг з інтернет-банкінгу (процес впровадження розпочався з осені 2011 року). Асортимент послуг, що надає Банк, постійно поширюється та вдосконалюється, що дозволяє максимально повно задовольнити інтереси клієнтів в швидкому та якісному банківському обслуговуванні. На сьогодні Банк надає своїм клієнтам весь спектр банківських послуг: розрахунково-касове обслуговування, кредитування, прийом вкладів на депозити, операції з цінними паперами, валютно обмінні операції та інші операції, які є традиційними для універсального банку. Стратегія управління ризиками Банку базується на принципі забезпечення прибутковості діяльності і направлена на дотримання оптимального відношення між прибутковістю бізнесу-напрямків діяльності Банку та рівнем прийнятих Банком ризиків. Серед ризиків, вплив яких на діяльність Банку найбільш відчутний, слід виділити: кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик (валютний ризик, процентний ризик, цінновий ризик), операційний ризик. Управління зазначеними ризиками здійснюється Банком комплексно відповідно до внутрішніх політик, положень методик тощ. Система управління ризиками передбачає участь усіх рівнів менеджменту Банку: Спостережна рада Банку (затверджує стратегію/бюджет Банку та основні положення з управління ризиками), Правління Банку (здійснює поточне управління діяльністю Банку, у тому числі з метою мінімізації ризиків), Департамент з питань аналізу та управління ризиками (здійснює комплексне управління усіма ризиками). Серед основних методів, які Банк застосовує для захисту від негативного впливу ризиків, слід виділити: комплексний аналіз діяльності позичальника, встановлення лімітів, ГЕП-аналіз, VAR-методолгія, бек-тестування, стрес-тестування, використання інструментів хеджування, страхування, наявність плану дій на випадок кризи ліквідності тощ. Стратегічні задачі Банку на 2011-2013 рр. (відповідно до Стратегії розвитку ПАТ "Банк інвестиції та заощаджень" на 2011-2013 рр.): * Вхідження в 50 найбільших банків України за основними фінансовими показниками та в число "середніх банків" (або третю групу) за класифікацією НБУ; * Розвиток карткового бізнесу на основі сучасних інтернет-технологій та використання кредитування корпоративних клієнтів мають стати ключовими інструментами Банку для нарощування обсягу залишків на поточних рахунках клієнтів (що дозволить здешевити вартість пасивів); * Збільшення ресурсної бази за рахунок коштів бюджетних установ, страхових компаній та приватних підприємств; * Розширення співробітництва з державними установами (кредитування за рахунок коштів Національного банку України, Державної іпотечної установи, касове обслуговування Державного казначейства України, виплата пенсій та грошової допомоги); * Збільшення лімітів за міжбанківськими операціями,</p> |

|   |   |
|---|---|
|   | <p>що встановлюються на ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" іншими банками; * Здійснювати кредитні операції з мінімальним кредитним ризиком для Банку (для корпоративного бізнесу - кредитування пріоритетних секторів економіки; для роздрібного бізнесу - кредитування під заставу нерухомості, автомобіля, депозитів та карткове кредитування позичальників, які є працівниками підприємств, що обслуговуються в Банку по зарплатному проекту); * Розширення регіональної мережі Банку.</p>  |
| <p><b>Інформація про основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, її вартість і спосіб фінансування</b></p>   | <p>Банком з 2007 по 2011 рік було придбано основних засобів за первісною вартістю на суму 34883 тис.грн., з них будинки та споруди 15679 тис.грн., обладнання та меблі 11519, транспортні засоби 1291 тис.грн та нематеріальних активів на суму 1327 тис. грн.. Також за цей час було відчужено активів на загальну суму 2371 тис.грн, з них будинки та споруди на суму 1880 тис.грн. та транспортні засоби на суму 154 тис.грн. Банк не планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльн</p>   |
| <p><b>Інформація про основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, інформація щодо планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, в тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення</b></p> | <p>Банк орендує приміщення для головного офісу в м.Київ площею 977,7 м.кв. та відділення банку в м. Києві в містах Луцьк, Херсон, Харків, Ужгород, Івано-Франківськ, Львів, Миколаїв, Чернівці, Кіровоград, Одеса, Дніпропетровськ, Сімферополь, Донецьк загальною площею 3802,6 м.кв. по балансовій вартості 43569,6 тис. грн. Станом на 01.01.2012 р. основними засобами емітента виробничого призначення (за залишковою вартістю) є власні основні засоби, а саме: Будівлі та споруди - 14267 тис грн.; Земельна ділянка - 13 тис грн.; Машини та обладнання - 4375 тис грн.; Транспортні засоби - 455 тис грн.; інші - 3063 тис грн. Всі основні засоби використовуються в господарській діяльності банку. Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. Строк корисного використання основних засобів в ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" згідно облікової політики від 3-х до 30-ти років для цього враховується період очікуваного використання об'єкта з урахуванням його розрахункової потужності або фізичної продуктивності; строки корисного використання подібних активів; фізичний та моральний знос, що передбачається; правові або інші подібні обмеження щодо строків використання об'єкта та інших факторів; вартісні ознаки. Земельна ділянка не амортизується. Строк корисного використання коштів на капітальний ремонт та поліпшення орендованих приміщень встановлюється згідно строку дії договорів оренди. Екологічні питання не можуть позначитися на використанні активів емітента. Банк не має планів капітального будівництва.</p> |
| <p><b>Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень</b></p>   | <p>ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" здійснює свою діяльність згідно чинного законодавства України. Будь-які зміни в законодавстві України, що регулюють банківську діяльність, напряму впливають і на діяльність Банку (як і на будь-який український комерційний банк). Протягом звітного 2011 року ступінь залежності Банку від законодавчих та/або економічних обмежень був аналогічним в порівнянні з іншими банками України. Але навіть незважаючи на певні законодавчі та економічні обмеження в 2011 році, за підсумками звітного року Банк відрізнявся від інших українських банків високою якістю кредитного портфелю, прибутковою діяльністю та достатнім рівнем ліквідності.</p>  |
| <p><b>Інформація про факти виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства</b></p>   | <p>Протягом 2011 р. було нараховано та сплачено штрафних санкцій: - Штраф в сумі 1,7 тис. грн. за порушення валютного законодавства; - Штраф в сумі 0,8 тис. грн. за здійснення реконструкції приміщення банку без затвердженої документації.</p>   |
| <p><b>Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента</b></p>  | <p>ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" здійснює зважену політику щодо управління активами та пасивами. Фінансування активних операцій забезпечується за рахунок фінансування з різних джерел: кошти юридичних та фізичних осіб, кошти бюджетних установ, цінні папери власного боргу, кошти учасників (статутний капітал). Значення обов'язкового економічного нормативу Н2 "адекватність регулятивного капіталу" на 01.01.2012 р. становило 16,5% (при мінімально допустимому значенні - 10%), що вказує на достатність робочого капіталу для поточних потреб Банку. При управлінні ліквідністю Банк дотримується консервативного підходу: надання кредитів здійснюється лише за рахунок адекватного (за строками) фінансування депозитами клієнтів (або іншими джерелами), що дозволяє мати збалансований ГЕП-розрив ліквідності та мінімізувати ризик ліквідності.</p>   |
| <p><b>Інформацію про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та про очікувані прибутки від виконання цих договорів</b></p>   | <p>На кінець звітного періоду інформація про укладені, але ще не виконані договори, відсутня (всі договірні зобов'язання ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" перед іншими контрагентами виконуються своєчасно та у повному обсязі).</p>   |
| <p><b>Стратегію подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)</b></p>  | <p>ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" здійснює свої операції згідно затвердженої Стратегії розвитку Банку на 2011-2013 рр. та Бюджету Банку на 2012 рік (що є уточнюючим документом до Стратегії). За підсумками 2012 року планується посилити позиції Банку на ринку банківських послуг, шляхом ефективного використання існуючих основних конкурентних переваг (високий рівень надійності (навіть в умовах кризи), достатній рівень капіталізації та ліквідності, прибуткова діяльність), а також за рахунок помірному розширення регіональної мережі Банку. Всі ці переваги мають бути використані керівництвом Банку при роботі по залученню клієнтів та збільшенню ринкових позицій ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" по основним показникам діяльності. Серед нових напрямків діяльності планується впровадити в 2012 році: операції з банківськими металами та послуги клієнтам з інтернет-банкінгу.</p>  |
| <p><b>Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік</b></p>   | <p>Наукових досліджень та розробок Банк не проводить. Однак, для забезпечення сучасного та якісного обслуговування клієнтів, Банк постійно здійснює маркетингові дослідження по вивченню ринку банківських та інших фінансових послуг як України так і зарубіжжя. Це дає змогу виявити найперспективніші з них та застосовувати їх для задоволення потреб клієнтів Банку, нарощуванню клієнтської бази та підвищенню прибутковості діяльності. Галузеві аналізи та маркетингові дослідження дають змогу Банку створювати найбільш сучасні комплексні банківські продукти, що в свою чергу є каталізатором розвитку найбільш важливих галузей економіки країни. А саме, нові кредитні програми фінансування сільського господарства, нафтодобувного та переробного бізнесу, харчової промисловості та торгівлі, що і є головними напрямками діяльності Банку, підвищують якість та конкурентоздатність економічного середовища країни. Витрати на проведення маркетингових та аналітичних досліджень є складовою частиною оплати праці працівників Банку, що відповідають за розвиток даного напрямку.</p>   |

|  |   |
|--|---|
| <p><b>Інформація щодо судових справ, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства або його посадові особи (дата відкриття провадження у справі, сторони, зміст та розмір позовних вимог, найменування суду, в якому розглядається справа, поточний стан розгляду). У разі відсутності судових справ про це зазначається</b></p> | <p>За звітний період за участю Публічного акціонерного товариства "Банк інвестицій та заощаджень" (надалі - Банк) розглядалось 10 позовних заяв на загальну суму 11 964 313,51 грн., по яких Банк є позивачем у 9-ти справах на загальну суму 1 063 923,01 грн. та відповідачем у 2-х справах на загальну суму 10 900 390,50 грн. Станом на 31.12.2011 року по зазначених позовах на користь Банку винесено 6 судових рішень на загальну суму 11 573 507,10 грн., на розгляді суду залишалось 4 позовні заяви на загальну суму 375 629,16 грн., а саме: Позивач: ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" Відповідачі: Коваль О.О., Астапович В.В., Коріновський О.Б. Предмет позову: стягнення заборгованості за кредитним договором Сума позовних вимог: 90 679,64 грн. Дата порушення провадження у справі: 01.12.2010 р. Стан розгляду справи: на розгляді Центрального районного суду м. Миколаєва Позивач: ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" Відповідач: Ковальов С.С. Предмет позову: стягнення заборгованості за кредитним договором Сума позовних вимог: 66 361,16 грн. Дата порушення провадження у справі: 11.03.2011 р. Стан розгляду справи: на розгляді Заводського районного суду м. Миколаєва Позивач: Граті Н.О. Відповідач: ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" Предмет позову: розірвання кредитного договору, відшкодування моральної шкоди Сума позовних вимог: 26 777,40 грн. Дата порушення провадження у справі: 24.03.2011 р. Стан розгляду справи: на розгляді Корабельного районного суду м. Миколаєва Позивач: ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" Відповідачі: Ковальов С.С., Ковальова Г.С. Предмет позову: стягнення заборгованості за кредитним договором Сума позовних вимог: 191 810,96 грн. Дата порушення провадження у справі: 15.04.2011 р. Стан розгляду справи: на розгляді Заводського районного суду м. Миколаєва</p>  |
| <p><b>Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі</b></p>  | <p>Протягом своєї діяльності ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" показує стабільне зростання основних показників діяльності банківської установи. Так, за три останні звітні роки (2009-2011 рр.) чисті активи Банку зросли майже на 1,3 млрд. грн. (до 2,4 млрд.грн.), у т.ч. за останній рік на 759,5 млн.грн. або на 47,4%. Дане зростання обумовлено нарощенням ресурсної бази виключно на внутрішньому ринку України. Основними складовими ресурсної бази Банку є власний капітал, кошти фізичних та юридичних осіб: за 2011 рік темп приросту за ними, відповідно, становив: 23,5%, 17,1% та 224,5%. Також слід зазначити, що після реєстрації акцій нової емісії в 2011 році статутний капітал збільшився на 55 млн.грн. (до 250 млн.грн.). Зважена кредитна політика щодо відбору та оцінки фінансового стану позичальників дозволяє банку мінімізувати можливі втрати при здійсненні кредитних операцій. Проблемна/прострочена заборгованість за кредитами, наданими клієнтам, на кінець 2011 року становить 0,84% кредитного портфелю (тоді як у середньому по банківській системі України - близько 10%). Значення нормативу адекватності регулятивного капіталу банку на кінець 2011 року становило 16,5% (при мінімально необхідному рівні 10%), що свідчить про високий рівень захищеності від можливих фінансових втрат. Питома вага високоліквідних активів (каса та коррахунки в інших банках) в чистих активах на кінець 2011 року становить 14,9%, що дозволяє Банку впевнено себе почувати в умовах перманентної нестабільності на фінансових ринках та не бути залежним від міжбанківських ресурсів при фондуванні активних операцій. Протягом усіх років своєї діяльності ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" залишається високоприбутковою та рентабельною установою. Обсяг отриманого чистого прибутку за результатами діяльності в 2011 році становив 2,1 млн.грн., при тому що в цілому по банківській системі України за аналогічний період отримані збитки в розмірі 7,7 млрд.грн. Прибуткова діяльність та низький рівень прострочених кредитів в кредитному портфелі протягом усього періоду свого існування свідчить про здатність Банку ефективно управляти активами та пасивами, а достатній рівень капіталізації та ліквідності - про високий рівень фінансової стійкості, про що свідчить і наявний кредитний рейтинг Банку ("інвестиційний рівень" - ВВВ з прогнозом "стабільний") та рейтинг надійності банківських депозитів ("4-", що відповідає рівню "висока надійність").</p> |



13. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента

13.1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

| Найменування основних засобів | Власні основні засоби (тис. грн.)   |                   | Орендовані основні засоби (тис. грн.) |                   | Основні засоби, всього (тис. грн.) |                   |
|-------------------------------|---|-------------------|---------------------------------------|-------------------|------------------------------------|-------------------|
|                               | на початок періоду  | на кінець періоду | на початок періоду                    | на кінець періоду | на початок періоду                 | на кінець періоду |
| 1. Виробничого призначення:   | 22983.000   | 22172.000         | 31558.000                             | 43570.000         | 54541.000                          | 65742.000         |
| будівлі та споруди            | 14814.000   | 14267.000         | 31558.000                             | 43570.000         | 46372.000                          | 57837.000         |
| машини та обладнання          | 3390.000  | 4375.000          | 0.000                                 | 0.000             | 3390.000                           | 4375.000          |
| транспортні засоби            | 407.000   | 455.000           | 0.000                                 | 0.000             | 407.000                            | 455.000           |
| інші                          | 4372.000  | 3075.000          | 0.000                                 | 0.000             | 4372.000                           | 3075.000          |
| 2. Невиробничого призначення: | 0.000   | 0.000             | 0.000                                 | 0.000             | 0.000                              | 0.000             |
| будівлі та споруди            | 0.000   | 0.000             | 0.000                                 | 0.000             | 0.000                              | 0.000             |
| машини та обладнання          | 0.000   | 0.000             | 0.000                                 | 0.000             | 0.000                              | 0.000             |
| транспортні засоби            | 0.000   | 0.000             | 0.000                                 | 0.000             | 0.000                              | 0.000             |
| інші                          | 0.000   | 0.000             | 0.000                                 | 0.000             | 0.000                              | 0.000             |
| Усього                        | 22983.000   | 22172.000         | 31558.000                             | 43570.000         | 54541.000                          | 65742.000         |
| Опис                          | <p>До складу інших основних засобів увійшли основні засоби, які не увійшли до перших трьох груп, а саме земельна ділянка (13 тис. грн.), інструменти, прилади, інвентар (меблі) та інші основні засоби та інші необоротні матеріальні активи. Орендовані основні засоби обліковуються на позабалансовому рахунку. Первісна вартість основних засобів станом на 01.01.2012 р. становить 36 556 тис. грн. В тому числі: будівлі, споруди 16 205 тис. грн.; машини та обладнання 9 193 тис. грн.; транспортні засоби 1 353 тис. грн.; інші основні засоби 9 805 тис. грн. (в тому числі земельна ділянка 13 тис. грн.) Станом на 01.01.2012 р. сума нарахованого зносу становила 14 383 тис. грн. В тому числі: будівлі, споруди 19 383 тис. грн.; машини та обладнання 4 818 тис. грн.; транспортні засоби 981 тис. грн.; на земельну ділянку знос не нараховується; інші основні засоби 6 646 тис. грн. Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу. Строк корисного використання основних засобів встановлюється постійно діючою комісією для кожної групи основних засобів окремо при їх вводі в експлуатацію, враховуючи їх розрахункові потужності, фізичну продуктивність, вартісні ознаки, а саме для: будівель та споруд до 30 років; машин та обладнання від 4 до 5 років; транспортних засобів до 5 років; земельна ділянка не амортизується; інших основних засобів від 4 до 12 років. Всі основні засоби використовуються в господарській діяльності банку за призначенням і знаходяться в задовільному стані, здійснюється їх своєчасне технічне обслуговування.</p> |                   |                                       |                   |                                    |                   |

13.3. Інформація про зобов'язання емітента

| Види зобов'язань  | Дата виникнення | Непогашена частина боргу (тис. грн.) | Відсоток за користування коштами (відсоток річних) | Дата погашення |
|---|-----------------|--------------------------------------|--|----------------|
| Кредити банку   | X               | 451875.502                           | X  | X              |
| у тому числі:   |                 |                                      |  |                |
| міжбанківський кредит   | 29.12.2011      | 20000.000                            | 17.000000000000                                    | 04.01.2012     |
| міжбанківський кредит   | 29.12.2011      | 15979.400                            | 16.980000000000                                    | 30.01.2012     |
| міжбанківський кредит   | 29.12.2011      | 7900.000                             | 16.500000000000                                    | 05.01.2012     |
| міжбанківський кредит   | 12.12.2012      | 15979.800                            | 21.000000000000                                    | 13.01.2012     |
| міжбанківський кредит   | 14.12.2012      | 15979.800                            | 18.500000000000                                    | 17.01.2012     |
| міжбанківський кредит   | 29.12.2011      | 1500.000                             | 12.000000000000                                    | 04.01.2012     |
| міжбанківський кредит   | 26.09.2011      | 7973.600                             | 9.500000000000                                     | 27.01.2012     |
| міжбанківський кредит   | 15.03.2011      | 32606.100                            | 8.100000000000                                     | 11.01.2012     |
| міжбанківський кредит   | 15.09.2011      | 23969.700                            | 5.000000000000                                     | 16.01.2012     |
| міжбанківський кредит   | 29.12.2011      | 6328.250                             | 12.000000000000                                    | 10.01.2012     |
| міжбанківський кредит   | 29.12.2011      | 1497.180                             | 6.000000000000                                     | 10.01.2012     |
| міжбанківський кредит   | 29.12.2011      | 4990.600                             | 8.000000000000                                     | 10.01.2012     |
| міжбанківський кредит   | 29.11.2011      | 15979.600                            | 1.000000000000                                     | 30.01.2012     |
| міжбанківський кредит   | 27.12.2011      | 3994.900                             | 3.500000000000                                     | 05.01.2012     |
| міжбанківський кредит   | 29.12.2011      | 52229.322                            | 0.500000000000                                     | 04.01.2012     |
| міжбанківський кредит   | 20.10.2011      | 3595.410                             | 4.000000000000                                     | 10.01.2012     |
| міжбанківський кредит   | 21.10.2011      | 1997.450                             | 4.000000000000                                     | 11.01.2012     |
| міжбанківський кредит   | 25.11.2011      | 4793.880                             | 4.000000000000                                     | 24.01.2012     |
| міжбанківський кредит   | 22.12.2011      | 2396.940                             | 4.000000000000                                     | 12.01.2012     |
| міжбанківський кредит   | 25.11.2011      | 1997.450                             | 4.000000000000                                     | 16.01.2012     |
| міжбанківський кредит   | 27.12.2011      | 7989.800                             | 1.000000000000                                     | 17.01.2012     |
| міжбанківський кредит   | 02.11.2011      | 21590.037                            | 3.500000000000                                     | 16.01.2012     |
| міжбанківський кредит   | 26.09.2011      | 7989.800                             | 1.000000000000                                     | 30.01.2012     |
| міжбанківський кредит   | 19.09.2011      | 23969.400                            | 1.000000000000                                     | 23.01.2012     |
| міжбанківський кредит   | 27.12.2011      | 24768.380                            | 2.000000000000                                     | 05.01.2012     |
| міжбанківський кредит   | 06.07.2011      | 47938.800                            | 9.500000000000                                     | 09.01.2012     |
| міжбанківський кредит   | 02.11.2011      | 20596.106                            | 3.000000000000                                     | 16.01.2012     |
| міжбанківський кредит   | 15.03.2011      | 30894.159                            | 0.100000000000                                     | 16.02.2012     |
| міжбанківський кредит   | 27.12.2011      | 24449.637                            | 1.500000000000                                     | 06.01.2012     |
| Зобов'язання за цінними паперами  | X               | 0.000                                | X  | X              |
| у тому числі:   |                 |                                      |  |                |
| за облігаціями (за кожним випуском):  | X               | 0.000                                | X  | X              |
| за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):                              | X               | 0.000                                | X  | X              |
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):  | X               | 0.000                                | X  | X              |
| за векселями (всього)   | X               | 0.000                                | X  | X              |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом): | X               | 0.000                                | X  | X              |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):                       | X               | 0.000                                | X  | X              |
| Податкові зобов'язання  | X               | 397.031                              | X  | X              |
| Фінансова допомога на зворотній основі  | X               | 0.000                                | X  | X              |
| Інші зобов'язання   | X               | 1623290.397                          | X  | X              |
| Усього зобов'язань  | X               | 2075562.930                          | X  | X              |
| Опис:   | -               |                                      |  |                |

15. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом періоду

| Дата виникнення події | Дата оприлюднення Повідомлення у стрічці новин | Вид інформації   |
|-----------------------|--|--|
| 1                     | 2  | 3  |
| 25.03.2011            | 28.02.2011                                     | Зміна складу посадових осіб емітента   |
| 26.04.2011            | 27.04.2011                                     | Зміна складу посадових осіб емітента   |
| 04.04.2011            | 04.04.2011                                     | Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій |
| 27.04.2011            | 27.04.2011                                     | Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій |

**ІНФОРМАЦІЯ**  
про стан корпоративного управління

Яку кількість загальних зборів було проведено в минулих трьох роках?

| № з/п | Рік  | Кількість зборів, усього | У тому числі позачергових |
|-------|------|--------------------------|---------------------------|
| 1     | 2011 | 2                        | 1                         |
| 2     | 2010 | 4                        | 3                         |
| 3     | 2009 | 5                        | 4                         |

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

|                      | Так | Ні |
|----------------------|-----|----|
| Реєстраційна комісія | X   |    |
| Акціонери            |     | X  |
| Реєстратор           |     | X  |
| Депозитарій          |     | X  |
| Інше (запишіть): -   |     | Ні |

Який орган здійснював контроль за ходом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

|   | Так | Ні |
|---|-----|----|
| Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку          |     | X  |
| Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків | X   |    |

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

|                                 | Так | Ні |
|---------------------------------|-----|----|
| Підняттям карток                |     | X  |
| Бюлетенями (таємне голосування) | X   |    |
| Підняттям рук                   | X   |    |
| Інше (запишіть): -              |     | Ні |

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному періоді?

|  | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Реорганізація  |     | X  |
| Внесення змін до статуту товариства  | X   |    |
| Прийняття рішення про зміну типу товариства  |     | X  |
| Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства  |     | X  |
| Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства   |     | X  |
| Обрання голови та членів наглядової ради, прийняття рішення про припинення їх повноважень                          |     | X  |
| Обрання голови та членів ревізійної комісії (ревізора), прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень |     | X  |
| Інше (запишіть): -   |     | Ні |

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?

Ні

Який склад наглядової ради (за наявності)?

|  | (осіб) |
|--|--------|
| 1 Кількість членів наглядової ради   | 5      |
| 2 Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві               | 1      |
| 3 Кількість представників держави  | 0      |
| 4 Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій | 0      |
| 5 Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій  | 0      |
| 6 Кількість представників акціонерів - юридичних осіб                        | 1      |

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років?

75

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

|                                 | Так   | Ні |
|---------------------------------|---|----|
| Стратегічного планування        |   | X  |
| Аудиторський                    |   | X  |
| З питань призначень і винагород |   | X  |
| Інвестиційний                   |   | X  |
| Інші (запишіть)                 | Спостережна рада вирішує усі питання діяльності емітента у повному складі без створення комітетів |    |

|                 |   |
|-----------------|---|
| Інші (запишіть) | Спостережна рада вирішує усі питання діяльності емітента у повному складі без створення комітетів |
|-----------------|---|

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду або відділ, що відповідає за роботу з акціонерами? (так/ні) Так

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

|  | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Винагорода є фіксованою сумою  |     | X  |
| Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій |     | X  |
| Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства                        |     | X  |
| Члени наглядової ради не отримують винагороди                                      | X   |    |
| Інше (запишіть)  |     | -  |

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

|   | Так | Ні |
|---|-----|----|
| Галузеві знання і досвід роботи в галузі      |     | X  |
| Знання у сфері фінансів і менеджменту         | X   |    |
| Особисті якості (чесність, відповідальність)  | X   |    |
| Відсутність конфлікту інтересів               | X   |    |
| Граничний вік                                 |     | X  |
| Відсутні будь-які вимоги                      |     | X  |
| Інше (запишіть): Бездоганна ділова репутація. | X   |    |

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

|  | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства                       | X   |    |
| Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками         |     | X  |
| Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту) |     | X  |
| Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена                                   |     | X  |
| Інше (запишіть)  |     | -  |

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію? (так/ні) Так

Кількість членів ревізійної комісії 3 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1.00

Які посадові особи акціонерного товариства відповідають за зберігання протоколів загальних зборів акціонерів, засідань наглядової ради та засідань правління?

|  | Загальні збори акціонерів | Засідання наглядової ради | Засідання правління |
|--|---------------------------|---------------------------|---------------------|
| 1 Члени правління (директор)   | Ні                        | Ні                        | Ні                  |
| 2 Загальний відділ   | Ні                        | Ні                        | Ні                  |
| 3 Члени наглядової ради (голова наглядової ради)   | Ні                        | Так                       | Ні                  |
| 4 Юридичний відділ (юрист)   | Ні                        | Ні                        | Ні                  |
| 5 Секретар правління   | Ні                        | Ні                        | Так                 |
| 6 Секретар загальних зборів  | Ні                        | Ні                        | Ні                  |
| 7 Секретар наглядової ради   | Ні                        | Ні                        | Ні                  |
| 8 Корпоративний секретар   | Так                       | Ні                        | Ні                  |
| 9 Відділ або управління, яке відповідає за роботу з акціонерами  | Ні                        | Ні                        | Ні                  |
| 10 Інше(запишіть): За зберігання протоколів Спостережної ради відповідає Заступник Голови Спостережної ради. | Ні                        | Так                       | Ні                  |

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

|   | Загальні збори акціонерів | Наглядова рада | Виконавчий орган | Не належить до компетенції жодного органу |
|---|---------------------------|----------------|------------------|---|
| Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)           | Так                       | Так            | Так              | Ні  |
| Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)                | Ні                        | Так            | Так              | Ні  |
| Затвердження річного фінансового звіту або балансу чи бюджету | Так                       | Так            | Так              | Ні  |
| Обрання та відкликання голови правління                       | Ні                        | Так            | Ні               | Ні  |
| Обрання та відкликання членів правління                       | Ні                        | Так            | Ні               | Ні  |
| Обрання та відкликання голови наглядової ради                 | Так                       | Ні             | Ні               | Ні  |

|   |     |     |     |    |
|---|-----|-----|-----|----|
| Обрання та відкликання членів наглядової ради                                   | Так | Ні  | Ні  | Ні |
| Обрання та відкликання голови та членів ревізійної комісії                      | Так | Ні  | Ні  | Ні |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів правління                    | Ні  | Так | Ні  | Ні |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради              | Так | Ні  | Ні  | Ні |
| Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів правління | Ні  | Так | Так | Ні |
| Прийняття рішення про додатковий випуск акцій                                   | Так | Так | Ні  | Ні |
| Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій             | Так | Так | Ні  | Ні |
| Затвердження аудитора   | Ні  | Так | Ні  | Ні |
| Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів                      | Так | Так | Так | Ні |

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) Так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) Так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

|  | Так   | Ні |
|--|---|----|
| 1 Положення про загальні збори акціонерів              | X   |    |
| 2 Положення про наглядову раду                         | X   |    |
| 3 Положення про виконавчий орган (правління)           | X   |    |
| 4 Положення про посадових осіб акціонерного товариства | X   |    |
| 5 Положення про ревізійну комісію                      | X   |    |
| 6 Положення про акції акціонерного товариства          | X   |    |
| 7 Положення про порядок розподілу прибутку             |   | X  |
| 8 Інше (запишіть):                                     | У емітента існують положення про усі структурні підрозділи та комітети. |    |

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

|   | Інформація розповсюджується на загальних зборах | Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних ДКЦПФР про ринок цінних паперів | Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві | Копії документів надаються на запит акціонера | Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства |
|---|---|---|--|---|--|
| 1 Фінансова звітність, результати діяльності  | Так   | Так   | Так  | Так   | Так  |
| 2 Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу | Ні  | Так   | Так  | Так   | Ні   |
| 3 Інформація про склад органів управління товариства                                  | Так   | Так   | Так  | Так   | Так  |
| 4 Статут та внутрішні документи   | Так   | Ні  | Так  | Так   | Так  |
| 5 Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення                           | Ні  | Ні  | Так  | Так   | Ні   |
| 6 Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства                            | Ні  | Ні  | Так  | Так   | Ні   |

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку? (так/ні) Ні

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

|                          | Так | Ні |
|--------------------------|-----|----|
| 1 Не проводились взагалі |     | X  |
| 2 Менше ніж раз на рік   |     | X  |
| 3 Раз на рік             |     | X  |

|   |                        |   |  |
|---|------------------------|---|--|
| 4 | Частіше ніж раз на рік | X |  |
|---|------------------------|---|--|

**Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?**

|                           | Так | Ні |
|---------------------------|-----|----|
| Загальні збори акціонерів |     | X  |
| Наглядова рада            | X   |    |
| Правління або директор    |     | X  |
| Інше (запишіть)           | -   |    |

**Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) Так**

**З якої причини було змінено аудитора?**

|  | Так  | Ні |
|--|--|----|
| Не задовольняв професійний рівень          |  | X  |
| Не задовольняли умови договору з аудитором |  | X  |
| Аудитора було змінено на вимогу акціонерів |  | X  |
| Інше (запишіть)                            | У зв'язку з ротацією аудиторських компаній |    |

**Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?**

|  | Так  | Ні |
|--|--|----|
| Ревізійна комісія                                  | X  |    |
| Наглядова рада                                     | X  |    |
| Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства | X  |    |
| Стороння компанія або сторонній консультант        |  | X  |
| Перевірки не проводились                           |  | X  |
| Інше (запишіть)                                    | Перевірку фінансово-господарської діяльності здійснював Національний банк України, Податкова інспекція, Пенсійний фонд, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб. |    |

**З ініціативи якого органу ревізійна комісія проводила перевірку останнього разу?**

|   | Так | Ні |
|---|-----|----|
| З власної ініціативи  | X   |    |
| За дорученням загальних зборів  | X   |    |
| За дорученням наглядової ради   |     | X  |
| За зверненням виконавчого органу  |     | X  |
| На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів |     | X  |
| Інше (запишіть)   | -   |    |

**Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Ні**

**ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**

**Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?**

|   |  | Так | Ні |
|---|--|-----|----|
| 1 | Випуск акцій   | X   |    |
| 2 | Випуск депозитарних розписок                                     |     | X  |
| 3 | Випуск облігацій   | X   |    |
| 4 | Кредити банків   | X   |    |
| 5 | Фінансування з державного і місцевих бюджетів                    |     | X  |
| 6 | Інше (запишіть): Залучення депозитів фізичних та юридичних осіб. | X   |    |

**Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років\*?**

|   |   |
|---|---|
| Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором                         |   |
| Так, плануємо розпочати переговори  | X |
| Так, плануємо розпочати переговори в наступному році                        |   |
| Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років                      |   |
| Ні, не плануємо залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років |   |
| Не визначились  |   |

**Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) - Так**

**Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Ні**

**З якої причини було змінено особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України (далі - особа)?**

|   | Так                   | Ні |
|---|-----------------------|----|
| Не задовольняв професійний рівень особи |                       | X  |
| Не задовольняли умови договору з особою |                       | X  |
| Особу змінено на вимогу:                |                       |    |
| акціонерів                              |                       | X  |
| суду                                    |                       | X  |
| Інше (запишіть)                         | Інші причини відсутні |    |

**Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) Так**

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 13.12.2011 ; яким органом управління прийнятий: Затверджений засіданням Спостережної ради, наданий на затвердження чергових загальних зборів акціонерів.

**Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) X; укажіть яким чином його оприлюднено: Розміщено на власному сайті в мережі Інтернет.**

Інформація щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" притримується принципів та правил корпоративного управління у відповідності до вимог чинного законодавства України. Дотримання Кодексу корпоративного управління викладене у Звіті про корпоративне управління.



## Звіт про корпоративне управління\*

### Мета провадження діяльності фінансової установи

Метою провадження діяльності ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" (надалі за текстом - Банк) є накопичення та використання капіталу Банку та залучення коштів для сприяння всебічному економічному розвитку суспільства та структурній перебудові народного господарства України, підвищенню ефективності суспільного виробництва, освоєнню досягнень науково-технічного прогресу, міжнародному співробітництву, зміцненню грошового обігу, а також одержання прибутку в інтересах Банку та його акціонерів

### Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.

Станом на 31.12.2011 року власниками істотної участі є: Лагур Сергій Миколайович - 15,9 % статутного капіталу та ?вахів Степан Петрович - 23,33% статутного капіталу. До осіб, що здійснюють контроль за Банком належить Єремеев ?гор Миронович - Голова Спостережної ради. Усі власники істотної участі в Банку отримали дозвіл Національного банку України на володіння істотною участю в Банку та відповідають встановленим законодавством України вимогам. Протягом звітного року зі складу власників істотної участі в Банку вийшли шляхом зменшення своєї частки у статутному капіталі Банку Романів Микола Ярославович та Єремеев ?гор Миронович.

### Факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

За звітний 2011 рік та усі попередні роки відсутні факти порушення членами Спостережної ради та Правління Банку внутрішніх правил, що могли б призвести до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг.

### Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або відсутність таких заходів.

- протягом звітного 2011 року Управлінням Національного банку України у Львівській області на Львівське регіональне відділення Банку накладений штраф у розмірі 1,7 тис. грн. за порушення валютного законодавства при проведенні операцій з валютними цінностями; - протягом звітного 2011 року ?нспекцією державного архітектурно-будівельного контролю у Кіровоградській області на Кіровоградське регіональне відділення Банку накладений штраф у розмірі 0,8 тис. грн. за здійснення реконструкції приміщення банку без затвердженої документації. Заходів впливу до членів Спостережної ради та Правління Банку протягом звітного року не застосовувалось.

### Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або відсутність такої системи.

Система управління ризиками ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" побудована відповідно до вимог та рекомендацій Національного банку України та з урахуванням основних положень Базельської Угоди про капітал (Базель-2). Так, політика по управлінню ризиками реалізується через функціонування в Банку таких комітетів: Кредитний комітет (який відповідає за кредитний ризик), Комітет з управління активами та пасивами (який відповідає за ринковий ризик та ризик ліквідності), Комітет з інформаційної безпеки (який відповідає за операційний ризик, у тому числі ризик інформаційної безпеки), Тарифний комітет (який відповідає за ціноутворення), Тендерний комітет (який відповідає з управління витратами). Всі ці комітети аналітично підтримуються Департаментом з питань аналізу та управління ризиками. У випадку, якщо кредит стає проблемним, Служба безпеки Банку спільно з Юридичним управлінням проводять роботу з проблемною заборгованістю (soft/hard & legal collection). Керівництво на рівні Спостережної ради та Правління Банку регулярно отримує звіти про рівень ризиків (дотримання нормативів/лімітів на ризикові позиції та інші аналітичні матеріали щодо основних видів ризиків).

### Інформація щодо результатів функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю).

В Банку існує управління внутрішнього аудиту у складі 2-х працівників. Управління підпорядковується Спостережній раді банку та здійснює контроль за поточною діяльністю Банку з урахуванням ризиків, які виникають, або мають можливість виникнути в результаті діяльності. Робота управління здійснюється на підставі планів роботи, які складаються 2 рази на рік (на кожне півріччя окремо). За 2011 рік управління проведено 10 аудиторських перевірок по, яким надано окремі рекомендації. Крім того управління приймало участь в сприянні проведенню аудита фінансової звітності, здійсненої зовнішнім аудитором, та проведеною інспекційною перевіркою Національним банком України.

### Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або їх відсутність.

Протягом звітного 2011 року відсутні факти відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір.

### Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Протягом звітного 2011 року відсутні факти купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір.

### Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року, або їх відсутність.

Протягом 2011 року пов'язаним особам Банку було надано кредитів у розмірі 5,938 млн.грн. та погашено на суму 0,472 млн.грн. Загальна заборгованість за такими кредитами станом на 01.01.2012 р. становить 7,562 млн.грн. Ці пов'язані особи-позичальники Банку не належать до однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання. Протягом року отримано доходів від вищевказаних операцій в обсязі 0,614 млн.грн. На кінець 2011 року залишок за коштами, залученими від пов'язаних осіб, становить 697,590 млн.грн. Витрати за вищезазначеними залученими коштами за звітний рік склали 51,391 млн.грн.

### Інформація про використанні рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку, протягом звітного 2011 року не надавались.

### Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року.

Діяльність Банку за звітний 2011 рік перевіряє зовнішній аудитор ТОВ "ВДО?", код ЄДРПОУ 20197074, місцезнаходження Україна, 02121, м. Київ, Харківське шосе, 201/203.

### Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

Загальний стаж аудиторської діяльності: 18 років;

### Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.

Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги Банку: 1 рік

### Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, перелік інших аудиторських послуг, що надавались фінансовій установі протягом року.

У звітному 2011 році за попередній звітний 2010 рік діяльність Банку перевірялась зовнішнім аудитором ТОВ "Грант Торнтон Україна" код ЄДРПОУ 30575404.

### Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

Випадків конфлікту інтересів за звітний 2011 рік не було.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років.**

Ротація аудиторів Банку здійснилась у 2011 році замість ТОВ "Грант Торнтон Україна" укладена угода з ТОВ "BDO Україна".

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.**

Стягнень, застосованих до аудитора Аудиторською палатою України, та фактів подання недостовірної звітності Банком не було.

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність механізму розгляду скарг.**

Скарги, які надходять до Банку розглядаються спеціально створеною тимчасовою комісією на підставі Регламенту розгляду скарг, затвердженого Банком.

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги.**

Дроца Оксана Сергіївна

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг).**

Протягом звітного 2011 року скарг від споживачів фінансових послуг Банку не надходило.

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.**

Протягом звітного 2011 року позови до суду стосовно надання фінансових послуг Банком відсутні.

## Річна фінансова звітність

Баланс на 20111231 року

| Рядок | Назва статті  | Примітки | Звітний рік | Попередній рік |
|-------|---|----------|-------------|----------------|
| 1     | 2   | 3        | 4           | 5              |
|       | <b>АКТИВИ</b>   |          |             |                |
| 1     | Грошові кошти та їх еквіваленти   | 4        | 349626      | 289579         |
| 2     | Торгові цінні папери  | 5        | 0           | 0              |
| 3     | Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | 6        | 0           | 0              |
| 4     | Кошти в інших банках  | 7        | 460947      | 185479         |
| 5     | Кредити та заборгованість клієнтів  | 8        | 1453764     | 1100782        |
| 6     | Цінні папери в портфелі банку на продаж   | 9        | 0           | 0              |
| 7     | Цінні папери в портфелі банку до погашення  | 10       | 18586       | 0              |
| 8     | Інвестиції в асоційовані компанії   | 11       | 0           | 0              |
| 9     | Інвестиційна нерухомість  | 12       | 0           | 0              |
| 10    | Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток   |          | 0           | 0              |
| 11    | Відстрочений податковий актив   |          | 373         | 0              |
| 12    | Гудвіл  | 13       | 0           | 0              |
| 13    | Основні засоби та нематеріальні активи  | 14       | 22912       | 23739          |
| 14    | Інші фінансові активи   | 15       | 54343       | 1925           |
| 15    | Інші активи   | 16       | 1300        | 837            |
| 16    | Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття   | 17       | 0           | 0              |
| 17    | Усього активів  |          | 2361851     | 1602341        |
|       | <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>   |          |             |                |
| 18    | Кошти банків  | 18       | 497819      | 427435         |
| 19    | Кошти клієнтів  | 19       | 1523077     | 885687         |
| 20    | Боргові цінні папери, емітовані банком  | 20       | 0           | 0              |
| 21    | Інші залучені кошти   | 21       | 757         | 858            |
| 22    | Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток   |          | 389         | 378            |
| 23    | Відстрочені податкові зобов'язання  |          | 145         | 7              |
| 24    | Резерви за зобов'язаннями   | 22       | 12          | 612            |
| 25    | Інші фінансові зобов'язання   | 23       | 52386       | 176            |
| 26    | Інші зобов'язання   | 24       | 978         | 55463          |
| 27    | Субординований борг   | 25       | 0           | 0              |
| 28    | Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)                        | 17       | 0           | 0              |
| 29    | Усього зобов'язань  |          | 2075563     | 1370616        |
|       | <b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>  |          |             |                |
| 30    | Статутний капітал   | 26       | 250000      | 195000         |
| 31    | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)   |          | 2137        | 2709           |
| 32    | Резервні та інші фонди банку  | 27       | 34151       | 34016          |
| 33    | Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку  |          | 0           | 0              |
| 34    | Частка меншості   |          | 0           | 0              |
| 35    | Усього власного капіталу та частка меншості   |          | 286288      | 231725         |
| 36    | Усього пасивів  |          | 2361851     | 1602341        |

Примітки

-

Прізвище та ініціали виконавця, телефон

Дядюра Н.Ю. (044) 207-70-35

Керівник

В.о.Голови Правління Антонюк В.Є.

Головний бухгалтер

Верба Т.О.

## Звіт про фінансові результати за 2011 рік

| Рядок | Назва статті   | Примітки | Звітний рік | Попередній рік |
|-------|--|----------|-------------|----------------|
| 1     | 2  | 3        | 4           | 5              |
| 1     | Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)  |          | 67242       | 72381          |
| 1.1   | Процентні доходи   | 28       | 204426      | 183168         |
| 1.2   | Процентні витрати  | 28       | 137184      | 110787         |
| 2     | Комісійні доходи   | 29       | 13407       | 15819          |
| 3     | Комісійні витрати  | 29       | 1554        | 2609           |
| 4     | Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку  |          | 0           | 0              |
| 5     | Результат від операцій з хеджування  | 40       | 0           | 0              |
| 6     | Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах |          | 0           | 0              |
| 7     | Результат від торгівлі іноземною валютою   |          | 5071        | 2843           |
| 8     | Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова                          | 7, 8     | 0           | 0              |
| 9     | Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова                      | 18, 19   | 0           | 0              |
| 10    | Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості  |          | 0           | 0              |
| 11    | Результат від переоцінки іноземної валюти  |          | -2394       | -4121          |
| 12    | Резерв під заборгованість за кредитами   | 7, 8     | 16492       | 16832          |
| 13    | Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж   | 9        | 0           | 0              |
| 14    | Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж  | 9        | 0           | 0              |
| 15    | Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення  | 10       | 0           | 0              |
| 16    | Резерви за зобов'язаннями  | 22, 38   | -600        | 516            |
| 17    | Інші операційні доходи   | 30       | 461         | 296            |
| 18    | Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості   | 18, 19   | 0           | 0              |
| 19    | Адміністративні та інші операційні витрати   | 31       | 62790       | 63718          |
| 20    | Дохід від участі в капіталі  | 11       | 0           | 0              |
| 21    | Прибуток/(збиток) до оподаткування   |          | 3551        | 3543           |
| 22    | Витрати на податок на прибуток   | 32       | 1414        | 834            |
| 23    | Прибуток/(збиток) після оподаткування  |          | 2137        | 2709           |
| 24    | Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу   | 33       | 0           | 0              |
| 25    | Чистий прибуток/(збиток)   |          | 2137        | 2709           |
| 26    | Прибуток/(збиток) консолідованої групи:  |          | 0           | 0              |
| 26.1  | Материнського банку  |          | 0           | 0              |
| 26.2  | Частки меншості  |          | 0           | 0              |
| 27    | Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію  | 34       | 9.04000000  | 15.57000000    |
| 28    | Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію   | 34, 35   | 9.04000000  | 15.57000000    |

## Примітки

-

Прізвище виконавця, номер телефону

Дядюра Н.Ю. (044) 207-70-35

Керівник

В.о.Голови Правління Антонюк В.Є.

Головний бухгалтер

Верба Т.О.

**Звіт про рух грошових коштів за 2011 рік  
(прямий метод)**

| Рядок  | Назва статті   | Примітки | Звітний рік | Попередній рік |
|--|--|----------|-------------|----------------|
| 1  | 2  | 3        | 4           | 5              |
| <b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>     |  |          |             |                |
| 1  | Процентні доходи, що отримані  |          | 0           | 0              |
| 2  | Процентні витрати, що сплачені   |          | 0           | 0              |
| 3  | Комісійні доходи, що отримані  |          | 0           | 0              |
| 4  | Комісійні витрати, що сплачені   |          | 0           | 0              |
| 5  | Доходи, що отримані за операціями з торговими цінними паперами   |          | 0           | 0              |
| 6  | Доходи, що отримані за операціями з фінансовими похідними інструментами  |          | 0           | 0              |
| 7  | Доходи, що отримані за операціями з іноземною валютою  |          | 0           | 0              |
| 8  | Інші отримані операційні доходи  |          | 0           | 0              |
| 9  | Витрати на утримання персоналу   |          | 0           | 0              |
| 10   | Сплачені адміністративні та інші операційні витрати  |          | 0           | 0              |
| 11   | Сплачений податок на прибуток  |          | 0           | 0              |
| 12   | Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань  |          | 0           | 0              |
| <b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:</b> |  |          |             |                |
| 13   | Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами  |          | 0           | 0              |
| 14   | Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах |          | 0           | 0              |
| 15   | Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках  |          | 0           | 0              |
| 16   | Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам  |          | 0           | 0              |
| 17   | Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами   |          | 0           | 0              |
| 18   | Чистий (приріст)/зниження за іншими активами   |          | 0           | 0              |
| 19   | Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків  |          | 0           | 0              |
| 20   | Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів  |          | 0           | 0              |
| 21   | Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком   |          | 0           | 0              |
| 22   | Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями   |          | 0           | 0              |
| 23   | Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання  |          | 0           | 0              |
| 24   | Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)   |          | 0           | 0              |
| <b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>   |  |          |             |                |
| 25   | Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж  | 9, 17    | 0           | 0              |
| 26   | Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж   | 9, 17    | 0           | 0              |
| 27   | Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення   | 10       | 0           | 0              |
| 28   | Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення   | 10       | 0           | 0              |
| 29   | Придбання основних засобів   | 14       | 0           | 0              |
| 30   | Дохід від реалізації основних засобів  | 14, 17   | 0           | 0              |
| 31   | Дивіденди отримані   |          | 0           | 0              |
| 32   | Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів   | 44       | 0           | 0              |
| 33   | Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів  | 17       | 0           | 0              |
| 34   | Придбання асоційованих компаній  | 11       | 0           | 0              |
| 35   | Дохід від реалізації асоційованих компаній   | 11, 17   | 0           | 0              |
| 36   | Придбання інвестиційної нерухомості  | 12       | 0           | 0              |
| 37   | Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості   | 12, 17   | 0           | 0              |
| 38   | Придбання нематеріальних активів   | 14       | 0           | 0              |
| 39   | Дохід від вибуття нематеріальних активів   | 14, 17   | 0           | 0              |
| 40   | Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)   |          | 0           | 0              |
| <b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>      |  |          |             |                |

|    |  |        |   |   |
|----|--|--------|---|---|
| 41 | Отримані інші залучені кошти   | 21     | 0 | 0 |
| 42 | Повернення інших залучених коштів  | 21     | 0 | 0 |
| 43 | Отримання субординованого боргу  | 25     | 0 | 0 |
| 44 | Погашення субординованого боргу  | 25     | 0 | 0 |
| 45 | Емісія простих акцій   | 26     | 0 | 0 |
| 46 | Емісія привілейованих акцій  | 26     | 0 | 0 |
| 47 | Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій   | 26, 27 | 0 | 0 |
| 48 | Викуп власних акцій  | 26     | 0 | 0 |
| 49 | Продаж власних акцій   | 26     | 0 | 0 |
| 50 | Дивіденди виплачені  | 26     | 0 | 0 |
| 51 | Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів  | 26, 27 | 0 | 0 |
| 52 | Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/(використані у фінансовій діяльності) |        | 0 | 0 |
| 53 | Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти                                    |        | 0 | 0 |
| 54 | Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів                                      |        | 0 | 0 |
| 55 | Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року  |        | 0 | 0 |
| 56 | Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року   | 1, 4   | 0 | 0 |

Примітки -

Прізвище виконавця, номер телефону -

Керівник

В.о.Голови Правління Антонюк В.Є.

Головний бухгалтер

Верба Т.О.

**Звіт про рух грошових коштів за 2011 рік  
(непрямий метод)**

| Рядок  | Назва статті  | Примітки | Звітний рік | Попередній рік |
|--|---|----------|-------------|----------------|
| 1  | 2   | 3        | 4           | 5              |
| <b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>   |   |          |             |                |
| 1  | Чистий прибуток/(збиток) за рік   |          | 2137        | 2709           |
| <b>Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:</b> |   |          |             |                |
| 2  | Амортизація   |          | 4837        | 4369           |
| 3  | Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами   |          | 15922       | 17348          |
| 4  | Нараховані доходи   |          | -8900       | 3572           |
| 5  | Нараховані витрати  |          | 5093        | 4891           |
| 6  | Торговельний результат  |          | 0           | 0              |
| 7  | Нарахований та відстрочений податок   |          | 658         | -81            |
| 8  | Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій  |          | 0           | 0              |
| 9  | Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії  |          | 0           | 0              |
| 10   | Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів   |          | 0           | 0              |
| 11   | Інший рух коштів, що не є грошовим  |          | -258        | -15212         |
| 12   | Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань   |          | 19489       | 17596          |
| <b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:</b>   |   |          |             |                |
| 13   | Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами   |          | 0           | 0              |
| 14   | Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки |          | 0           | 0              |
| 15   | Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках   |          | -274926     | -18714         |
| 16   | Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам   |          | -361092     | -321787        |
| 17   | Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами  |          | -52763      | 15095          |
| 18   | Чистий (приріст)/зниження за іншими активами  |          | -462        | -250           |
| 19   | Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків   |          | 69951       | -71616         |
| 20   | Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів   |          | 632760      | 446254         |
| 21   | Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком  |          | 0           | 0              |
| 22   | Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями  |          | 52178       | -15106         |
| 23   | Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання  |          | -55594      | 10517          |

|  |  |        |        |        |
|--|--|--------|--------|--------|
| 24   | Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)     |        | 29541  | 61989  |
| <b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b> |  |        |        |        |
| 25   | Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж  | 9, 17  | 0      | 0      |
| 26   | Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж   | 9, 17  | 0      | 0      |
| 27   | Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення   | 10     | -17954 | 0      |
| 28   | Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення                                       | 10     | 0      | 0      |
| 29   | Придбання основних засобів   | 14     | -3641  | -1336  |
| 30   | Дохід від реалізації основних засобів  | 14, 17 | 0      | 0      |
| 31   | Дивіденди отримані   |        | 0      | 0      |
| 32   | Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів                                       | 44     | 0      | 0      |
| 33   | Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів                          | 17     | 0      | 0      |
| 34   | Придбання асоційованих компаній  | 11     | 0      | 0      |
| 35   | Дохід від реалізації асоційованих компаній   | 11, 17 | 0      | 0      |
| 36   | Придбання інвестиційної нерухомості  | 12     | 0      | 0      |
| 37   | Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості   | 12, 17 | 0      | 0      |
| 38   | Придбання нематеріальних активів   | 14     | -131   | -161   |
| 39   | Дохід від вибуття нематеріальних активів   | 14, 17 | 0      | 0      |
| 40   | Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності) |        | -21726 | -1497  |
| <b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>    |  |        |        |        |
| 41   | Отримані інші залучені кошти   | 21     | 0      | 0      |
| 42   | Повернення інших залучених коштів  | 21     | -100   | -86    |
| 43   | Отримання субординованого боргу  | 25     | 0      | 0      |
| 44   | Погашення субординованого боргу  | 25     | 0      | 0      |
| 45   | Емісія звичайних акцій   | 26     | 55000  | 45000  |
| 46   | Емісія привілейованих акцій  | 26     | 0      | 0      |
| 47   | Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій   | 26, 27 | 0      | 0      |
| 48   | Викуп власних акцій  | 26     | 0      | 0      |
| 49   | Продаж власних акцій   | 26     | 0      | 0      |
| 50   | Дивіденди виплачені  | 26     | -2573  | 0      |
| 51   | Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів  | 26, 27 | 0      | 0      |
| 52   | Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/(використані у фінансовій діяльності)       |        | 52327  | 44914  |
| 53   | Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти  |        | 0      | 0      |
| 54   | Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів  |        | 60142  | 105406 |
| 55   | Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року  |        | 269301 | 163895 |
| 56   | Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року   | 1, 4   | 329443 | 269301 |

Примітки

-

Прізвище виконавця, номер телефону

Дядюра Н.Ю. (044) 207-70-35

Керівник

В.о.Голови Правління Антонюк В.Є.

Головний бухгалтер

Верба Т.О.

## Звіт про власний капітал 2011 рік

| Рядок | Назва статті  | Примітки | Належить акціонерам материнського банку |  |                         |        | Частка меншості | Усього власного капіталу |
|-------|---|----------|---|--|-------------------------|--------|-----------------|--------------------------|
|       |   |          | статутний капітал                       | резервні та інші фонди банку (примітка 27) | нерозподілений прибуток | усього |                 |                          |
| 1     | 2   | 3        | 4                                       | 5  | 6                       | 7      | 8               | 9                        |
| 1     | Залишок на 1 січня попереднього року  |          | 150000                                  | 30720                                      | 3296                    | 184016 | 0               | 184016                   |
| 2     | Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти | 3        | 0                                       | 0  | 0                       | 0      | 0               | 0                        |
| 3     | Скоригований залишок на 1 січня попереднього року   |          | 150000                                  | 30720                                      | 3296                    | 184016 | 0               | 184016                   |
| 4     | Цінні папери в портфелі банку на продаж:  |          | 0                                       | 0  | 0                       | 0      | 0               | 0                        |
| 4.1   | Результат переоцінки до їх справедливої вартості  | 9        | 0                                       | 0  | 0                       | 0      | 0               | 0                        |
| 4.2   | Продаж або втрати від зменшення корисності  | 9        | 0                                       | 0  | 0                       | 0      | 0               | 0                        |
| 5     | Основні засоби та нематеріальні активи:   |          | 0                                       | 0  | 0                       | 0      | 0               | 0                        |
| 5.1   | Результат переоцінки  | 14       | 0                                       | 0  | 0                       | 0      | 0               | 0                        |
| 5.2   | Реалізований результат переоцінки   | 14       | 0                                       | 0  | 0                       | 0      | 0               | 0                        |
| 6     | Результат переоцінки за операціями хеджування   |          | 0                                       | 0  | 0                       | 0      | 0               | 0                        |
| 7     | Накоплені курсові різниці   | 27       | 0                                       | 0  | 0                       | 0      | 0               | 0                        |
| 8     | Відстрочені податки   | 32       | 0                                       | 0  | 0                       | 0      | 0               | 0                        |
| 9     | Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу   |          | 0                                       | 3296.000000000                             | -3296                   | 0      | 0               | 0                        |
| 10    | Прибуток/(збиток) за рік  |          | 0                                       | 0  | 2709                    | 2709   | 0               | 2709                     |
| 11    | Усього доходів/(збитків), що визнані за рік   |          | 0                                       | 3296                                       | -587                    | 2709   | 0               | 2709                     |
| 12    | Емісія акцій  | 26       | 45000                                   | 0  | 0                       | 45000  | 0               | 45000                    |
| 13    | Власні акції, що викуплені в акціонерів:  |          | 0                                       | 0  | 0                       | 0      | 0               | 0                        |
| 13.1  | Викуплені   | 26       | 0                                       | 0  | 0                       | 0      | 0               | 0                        |
| 13.2  | Продаж  | 26       | 0                                       | 0  | 0                       | 0      | 0               | 0                        |
| 13.3  | Анулювання  | 26       | 0                                       | 0  | 0                       | 0      | 0               | 0                        |
| 14    | Об'єднання компаній   | 44       | 0                                       | 0  | 0                       | 0      | 0               | 0                        |
| 15    | Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати   | 35       | 0                                       | 0  | 0                       | 0      | 0               | 0                        |
| 16    | Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)                                      |          | 195000                                  | 34016                                      | 2709                    | 231725 | 0               | 231725                   |
| 17    | Скоригований залишок на початок звітного року   |          | 195000                                  | 34016                                      | 2709                    | 231724 | 0               | 231724                   |
| 17.1  | Коригування: Зміна облікової політики   |          | 0                                       | 0  | 0                       | 0      | 0               | 0                        |
| 17.2  | Виправлення помилок   |          | 0                                       | 0  | 0                       | 0      | 0               | 0                        |
| 18    | Цінні папери в портфелі банку на продаж:  |          | 0                                       | 0  | 0                       | 0      | 0               | 0                        |
| 18.1  | Результат переоцінки до їх справедливої вартості  | 9        | 0                                       | 0  | 0                       | 0      | 0               | 0                        |
| 18.2  | Продаж або втрати від зменшення корисності  | 9        | 0                                       | 0  | 0                       | 0      | 0               | 0                        |
| 19    | Основні засоби та нематеріальні активи:   |          | 0                                       | 0  | 0                       | 0      | 0               | 0                        |
| 19.1  | Результат переоцінки  | 14       | 0                                       | 0  | 0                       | 0      | 0               | 0                        |
| 19.2  | Реалізований результат переоцінки   | 14       | 0                                       | 0  | 0                       | 0      | 0               | 0                        |
| 20    | Результат переоцінки за операціями хеджування   |          | 0                                       | 0  | 0                       | 0      | 0               | 0                        |
| 21    | Накоплені курсові різниці   | 27       | 0                                       | 0  | 0                       | 0      | 0               | 0                        |



|      |   |    |        |       |       |        |   |        |
|------|---|----|--------|-------|-------|--------|---|--------|
| 22   | Відстрочені податки   | 32 | 0      | 0     | 0     | 0      | 0 | 0      |
| 23   | Чистий дохід/(збиток), що визначений безпосередньо у складі власного капіталу |    | 0      | 2709  | -2709 | 0      | 0 | 0      |
| 24   | Прибуток/(збиток) за рік  |    | 0      | 0     | 2137  | 2137   | 0 | 2137   |
| 25   | Усього доходів/(збитків), що визнані за рік                                   |    | 0      | 2709  | -572  | 2137   | 0 | 2137   |
| 26   | Емісія акцій  | 26 | 55000  | 0     | 0     | 55000  | 0 | 55000  |
| 27   | Власні акції, що викуплені в акціонерів:                                      |    | 0      | 0     | 0     | 0      | 0 | 0      |
| 27.1 | Викуплені   | 26 | 0      | 0     | 0     | 0      | 0 | 0      |
| 27.2 | Продаж  | 26 | 0      | 0     | 0     | 0      | 0 | 0      |
| 27.3 | Анулювання  | 26 | 0      | 0     | 0     | 0      | 0 | 0      |
| 28   | Об'єднання компаній   |    | 0      | 0     | 0     | 0      | 0 | 0      |
| 29   | Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати                             | 35 | 0      | -2573 | 0     | -2573  | 0 | -2573  |
| 30   | Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року                                 |    | 250000 | 34151 | 2137  | 286288 | 0 | 286288 |

Примітки

-

Прізвище виконавця, номер телефону

Дядюра Н.Ю. тел. (044)207-70-35

Керівник

В.о. Голови Правління Антонюк В.Є.

Головний бухгалтер

Верба Т.О.

Примітки

Керівник

Головний бухгалтер