

**Звіт про фінансовий стан
ПАТ «КБ «Інвестбанк»
за I квартал 2012 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	53873	33672
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	2603	2480
Торгові цінні папери	8127	8313
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0
Кошти в інших банках, у т. ч.:	65472	84537
в іноземній валюті	10622	10626
резерви під знецінення коштів в інших банках	(7733)	(7673)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	284570	289331
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	251728	250778
в іноземній валюті	97067	87452
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(10506)	(8784)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	32842	38553
в іноземній валюті	9171	13632
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(1216)	(2167)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	19719	60
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	0	0
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0	0
Інвестиційна нерухомість	8363	9416
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	0	16
Відстрочений податковий актив	27	27
Основні засоби та нематеріальні активи	26547	25498

Інші фінансові активи, у т. ч.:	1774	1940
резерви під інші фінансові активи	(92)	(95)
Інші активи, у т. ч.:	3386	3237
резерви під інші активи	(5)	(6)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	481	481
Усього активів, у т. ч.:	474942	459008
в іноземній валюті	126681	124331
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	86000	90000
в іноземній валюті	0	0
Кошти клієнтів, у т. ч.:	262944	243281
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	72104	57023
в іноземній валюті	2622	3027
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	57178	40972
в іноземній валюті	2622	3027
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	190840	186258
в іноземній валюті	101737	99623
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	31246	30583
в іноземній валюті	12234	12571
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	0	0
в іноземній валюті	0	0
Інші залучені кошти	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	449	442
Відстрочені податкові зобов'язання	0	0
Резерви за зобов'язаннями	0	1
Інші фінансові зобов'язання	1512	2829
Інші зобов'язання	360	162
Субординований борг	27075	27085
Зобов'язання групи вибуття	0	0
Усього зобов'язань, у т. ч.:	378340	363800
в іноземній валюті	131926	130228
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	68483	68483
Емісійні різниці	478	478
Незареєстровані внески до статутного капіталу	0	0

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	7473	6079
Резервні та інші фонди банку	12391	12391
Резерви переоцінки	7777	7777
Усього власного капіталу	96602	95208
Усього зобов'язань та власного капіталу	474942	459008

Затверджено до випуску та підписано

"18" квітня 2012 року

Голова Правління _____ О.М.Резніченко
(підпис, ініціали, прізвище)

Кравченко Л.О. тел. 724-67-90
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер _____ О.В.Парасіч
(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
ПАТ «КБ «Інвестбанк»
за I квартал 2012 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	14668	14668	13570	13570
Процентні витрати	(9470)	(9470)	(9062)	(9062)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	5198	5198	4508	4508
Комісійні доходи	1754	1754	1838	1838
Комісійні витрати	(115)	(115)	(105)	(105)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	4	4	(9)	(9)
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	0	0	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	0	0	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	85	85	281	281
Результат від переоцінки іноземної валюти	64	64	122	122
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	0	0	0	0
Доходи/(витрати), які виникають	0	0	0	0

під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова				
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(831)	(831)	(1427)	(1427)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	5	5	6	6
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	1	1	0	0
Інші операційні доходи	349	349	319	319
Адміністративні та інші операційні витрати	(4596)	(4596)	(4548)	(4548)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1918	1918	985	985
Витрати на податок на прибуток	(524)	(524)	(157)	(157)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1394	1394	828	828
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
Прибуток/(збиток)	1394	1394	828	828
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	0	0	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	0	0	0	0

Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	0	0	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	0	0	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	0	0	0	0
Усього сукупного доходу	1394	1394	828	828
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,02	0,02	0,01	0,01
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,02	0,02	0,01	0,01
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0

Затверджено до випуску та підписано

"18" квітня 2012 року

Голова Правління _____ О.М.Резніченко
(підпис, ініціали, прізвище)

Кравченко Л.О. тел. 724-67-90
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер _____ О.В.Парасіч
(підпис, ініціали, прізвище)

**Примітка "Окремі показники діяльності банку"
ПАТ «КБ «Інвестбанк»
за I квартал 2012 року**

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	122241	120000
2	Достатність(адекватність) регулятивного капіталу (%)	34,87	Не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	25,02	Не менше 9%
4	Поточна ліквідність ² (%)	64,74	Не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	21,41	Не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	154,21	Не більше 8-кратного розміру регулятивного капіталу
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,21	Не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	1,07	Не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	1,20	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	207262	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	293	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	96122	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	685	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	110272	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	3947	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	8409	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	3833	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)	6126	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	6126	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,02	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2012 рік на одну:	0	x
16.1	Просту акцію	0	x
16.2	Привілейовану акцію	0	x

17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку	<p>1.Товариство з обмеженою відповідальністю “ТЕСА”(код країни 804), відсоток у статутному капіталі: пряма участь-41,2577, опосередкована участь –0%.</p> <p>2.Товариство з обмеженою відповідальністю “БАБ-ІНВЕСТ”(код країни 804), відсоток у статутному капіталі: пряма участь-24,0455, опосередкована участь –22,3179%.</p> <p>3.Незвінська Тамара Миколаївна (код країни 804) відсоток у статутному капіталі: пряма участь-2,3530, опосередкована участь –44,0104%.</p> <p>4.Незвінський Олександр Федорович (код країни 804) відсоток у статутному капіталі:пряма участь-19,9649, опосередкована участь –26,3985%</p>	x
----	--	---	---

"18" квітня 2012 року

Меденицька Н.О. тел.724-25-52
(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління
_____ О.М.Резніченко
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Головний бухгалтер
_____ О.В.Парасіч
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Примітка. Потенційні зобов'язання банку

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	291	29
2	Від 1 до 5 років	97	93
3	Понад 5 років	0	0
4	Усього	388	122

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	1559	1259
2	Невикористані кредитні лінії	54767	41275
3	Експортні акредитиви	0	0
4	Імпортні акредитиви	0	0
5	Гарантії видані	1920	104
6	Інші	0	0
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	0	(1)
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	58246	42637

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	49448	37716
2	Долар США	8734	4859
3	Євро	64	62
4	Інші	0	0
5	Усього	58246	42637

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Торгові цінні папери	0	0	0	0
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
4	Інвестиційна нерухомість	0	0	0	0
5	Основні засоби	0	0	0	0
6	Усього	0	0	0	0

Примітка «Дивіденди» не заповнюється у зв'язку з відсутністю даних.

"18" квітня 2012 року

Бруснікіна О.Ю. тел.728-74-43
(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління
_____ О.М.Резніченко
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Головний бухгалтер
_____ О.В.Парасіч
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)