

Баланс

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
1	2	3	4
АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	7 260 051	7 599 753
2	Торгові цінні папери	722 204	743 380
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
4	Кошти в інших банках, у тому числі:	426 582	752 812
4.1	В іноземній валюті	183 637	233 394
5	Резерви під знецінення коштів в інших банках	(28 596)	(13 177)
5.1	Резерви у відсотках до активу	7	2
6	Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	45 110 927	43 853 742
6.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	23 895 424	21 499 143
6.1.1	В іноземній валюті	10 092 833	11 123 785
6.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	21 215 503	22 354 600
6.2.1	В іноземній валюті	15 652 619	17 314 575
7	Резерви під знецінення кредитів	(13 623 746)	(11 998 784)
7.1	Резерви у відсотках до активу	30	27
8	Цінні папери в портфелі банку на продаж	6 431 931	5 516 281
9	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(7 343)	(7 024)
9.1	Резерви у відсотках до активу	0	0
10	Цінні папери в портфелі банку до погашення	2 246 520	4 196 827
11	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	(3 458)	(3 458)
11.1	Резерви у відсотках до активу	0	0
12	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	54 771	54 771
13	Інвестиційна нерухомість	90 038	56 299
14	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	7 027	6 299
15	Відстрочений податковий актив	625 091	704 091
16	Основні засоби та нематеріальні активи	3 096 235	3 230 805
17	Інші фінансові активи	428 070	303 123
18	Резерви під інші фінансові активи	(223 599)	(123 682)
18.1	Резерви у відсотках до активу	52	41
19	Інші активи	563 549	234 284
20	Резерви під інші активи	(8 568)	(4 799)
20.1	Резерви у відсотках до активу	2	2
21	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	0	0
22	Резерви під зменшення корисності інвестицій в асоційовані й дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	0	0
22.1	Резерви у відсотках до активу	0	0
23	Усього активів, у тому числі:	53 167 686	55 101 544
23.1	В іноземній валюті	21 127 274	24 491 107

1	2	3	4
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
24	Кошти банків, у тому числі:	15 001 740	16 738 847
24.1	В іноземній валюті	14 485 579	16 598 955
25	Кошти юридичних осіб, у тому числі:	12 913 639	11 197 260
25.1	В іноземній валюті	4 798 401	3 763 798
25.2	Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	10 985 604	8 741 542
25.2.1	В іноземній валюті	3 791 546	2 006 825
26	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	15 265 570	17 144 466
26.1	В іноземній валюті	6 128 881	7 159 860
26.2	Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	6 406 273	5 887 814
26.2.1	В іноземній валюті	1 658 292	1 321 657
27	Боргові цінні папери, емітовані банком, у тому числі:	217	10 865
27.1	В іноземній валюті	0	0
28	Інші залучені кошти	1 467	105 910
29	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	1 025	1 910
30	Відстрочені податкові зобов'язання	6 394	302 666
31	Резерви за зобов'язаннями	64 943	62 370
32	Інші фінансові зобов'язання	761 962	625 782
33	Інші зобов'язання	145 029	97 848
34	Субординований борг	2 405 041	2 372 344
35	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу, чи групами вибуття	0	0
36	Усього зобов'язань, у тому числі:	46 567 027	48 660 268
36.1	В іноземній валюті	28 219 992	30 243 205
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
37	Статутний капітал	3 002 775	3 002 775
38	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	(330)	0
39	Емісійні різниці	3 032 320	3 033 306
40	Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку	277 092	277 048
41	Резерви переоцінки необоротних активів, у тому числі:	1 198 600	908 006
41.1	Резерви переоцінки нерухомості	1 198 501	907 902
41.2	Резерви переоцінки нематеріальних активів	0	0
42	Резерви переоцінки цінних паперів	35 112	194 936
43	Резерви переоцінки за операціями хеджування	0	0
44	Прибуток/Збиток минулих років	(969 066)	(975 540)
45	Прибуток/Збиток поточного року	24 156	745
46	Усього власного капіталу	6 600 659	6 441 276
47	Усього пасивів	53 167 686	55 101 544

Голова правління

Головний бухгалтер

12 жовтня 2011 р.



В. Лавренчук

Л. Макаренко



Звіт про фінансові результати

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	На звітну дату кварталу	
		поточного року	попереднього фінансового року
1	2	3	4
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	3 354 901	3 137 285
1.1	Процентні доходи	5 043 636	5 520 835
1.2	Процентні витрати	(1 688 735)	(2 383 550)
2	Чистий комісійний дохід/(Чисті комісійні витрати)	932 335	816 256
2.1	Комісійні доходи	1 046 623	949 972
2.2	Комісійні витрати	(114 288)	(133 716)
3	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	19 528	52 674
4	Результат від операцій з хеджування	0	0
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	(15 680)	0
6	Результат від торгівлі іноземною валютою	117 730	112 159
7	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0
8	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0
9	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	(64)	0
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	(25 488)	(5 517)
11	Резерви під заборгованість за кредитами	(1 958 243)	(2 062 885)
12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(61)	(1 126)
13	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	25 222	30 075
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	840
15	Резерви за зобов'язаннями	(4 905)	(10 876)
16	Інші операційні доходи	48 668	42 717
17	Доходи/(Витрати) від довгострокового погашення заборгованості	0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	(2 390 787)	(2 042 326)
19	Результат від участі в капіталі	0	8
19.1	Дохід від участі в капіталі	0	8
19.2	Втрати від участі в капіталі	0	0
20	Дохід/(Збиток) від довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
21	Прибуток/(Збиток) до оподаткування	103 156	69 284
22	Витрати на податок на прибуток	(79 000)	(34 354)
23	Прибуток/(Збиток) після оподаткування	24 156	34 930
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
25	Чистий прибуток/(збиток) банку	24 156	34 930

Примітка «Окремі показники діяльності банку»

Ря-док	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	8 273 251	120 000
2	Адекватність регулятивного капіталу ¹ (%)	16,30	не <10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	12,35	не <9%
4	Поточна ліквідність ² (%)	47,54	не <40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	11,08	не >25%
6	Великі кредитні ризики (%)	11,08	не >800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	1,17	не >5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	2,64	не >30%
9	Рентабельність активів ³ (%)	0,06	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як «стандартні» (тис. грн.)	19 336 707	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	99 010	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як «під контролем» (тис. грн.)	9 805 425	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	271 774	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як «субстандартні» (тис. грн.)	9 326 518	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 822 562	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як «сумнівні» (тис. грн.)	2 571 111	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 277 008	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як «безнадійні» (тис. грн.)	6 998 938	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	6 921 870	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2010 рік на одну:		x
16.1	Просту акцію	0	x
16.2	Привілейовану акцію	0,01	x
17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 % і більше відсотками статутного капіталу банку	Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ (Raiffeisen Bank International AG), код країни-040, пряма участь у статутному капіталі – 96,364%, опосередкована участь у статутному капіталі – 0,00	x

Примітка «Зобов'язання банку, які обліковуються на позабалансових рахунках»

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року	Зміни після дати останньої річної звітності (+;-)
1	2	3	4	5
1	Гарантії, що надані	2 185 436	1 609 686	+575 750
2	Зобов'язання з кредитування, які надані банкам	10 000	0	10 000
3	Зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	3 921 097	3 358 697	+562 400
4	Надана застава	50 000	0	+ 50 000



Голова правління

Головний бухгалтер

12 жовтня 2011р.

В. Лавренчук

Л. Макаренко