

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	7 165 359	7 599 753
2	Торгові цінні папери	309 580	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:	300 080	752 812
4.1	В іноземній валюті	268 268	233 394
5	Резерви під знецінення коштів в інших банках	(14 367)	(13 177)
5.1	Резерви у відсотках до активу	5	2
6	Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	42 725 360	43 853 742
6.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	23 131 454	21 499 143
6.1.1	В іноземній валюті	9 599 795	11 123 785
6.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	19 593 907	22 354 600
6.2.1	В іноземній валюті	13 704 844	17 314 575
7	Резерви під знецінення кредитів	(12 288 646)	(11 998 784)
7.1	Резерви у відсотках до активу	29	27
8	Цінні папери в портфелі банку на продаж	6 029 990	5 516 281
9	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(7 350)	(7 024)
9.1	Резерви у відсотках до активу	0	0
10	Цінні папери в портфелі банку до погашення	2 303 361	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	174 925	54 771
13	Інвестиційна нерухомість	117 982	56 299
14	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	7 027	6 299
15	Відстрочений податковий актив	592 024	704 091
16	Основні засоби та нематеріальні активи	3 153 080	3 230 805
17	Інші фінансові активи	401 618	303 123
18	Резерви під інші фінансові активи	(94 194)	(123 682)
18.1	Резерви у відсотках до активу	23	41
19	Інші активи	478 196	234 284
20	Резерви під інші активи	(3 159)	(4 799)
20.1	Резерви у відсотках до активу	1	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:	51 347 408	55 101 544
23.1	В іноземній валюті	19 280 445	24 491 107

1	2	3	4
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
24	Кошти банків, у тому числі:	13 664 851	16 738 847
24.1	В іноземній валюті	12 574 068	16 598 955
25	Кошти юридичних осіб, у тому числі:	12 609 135	11 197 260
25.1	В іноземній валюті	4 745 299	3 763 798
25.2	Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	8 419 314	8 741 542
25.2.1	В іноземній валюті	2 055 094	2 006 825
26	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	15 026 179	17 144 466
26.1	В іноземній валюті	5 760 022	7 159 860
26.2	Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	6 097 282	5 887 814
26.2.1	В іноземній валюті	1 527 972	1 321 657
27	Боргові цінні папери, емітовані банком, у тому числі:	224	10 865
27.1	В іноземній валюті	0	0
28	Інші залучені кошти	81 073	105 910
29	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	14	1 910
30	Відстрочені податкові зобов'язання	5 666	302 666
31	Резерви за зобов'язаннями	76 582	62 370
32	Інші фінансові зобов'язання	867 978	625 782
33	Інші зобов'язання	160 513	97 848
34	Субординований борг	2 383 332	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:	44 875 547	48 660 268
36.1	В іноземній валюті	25 852 468	30 243 205
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
37	Статутний капітал	3 002 775	3 002 775
38	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	(409)	0
39	Емісійні різниці	3 032 086	3 033 306
40	Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку	277 093	277 048
41	Резерви переоцінки необоротних активів, у тому числі:	1 199 327	908 006
41.1	Резерви переоцінки нерухомості	1 199 229	907 902
41.2	Резерви переоцінки нематеріальних активів	0	0
42	Резерви переоцінки цінних паперів	(11 608)	194 936
43	Резерви переоцінки за операціями хеджування	0	0
44	Прибуток/Збиток минулих років	(1 058 058)	(975 540)
45	Прибуток/Збиток поточного року	30 655	745
46	Усього власного капіталу	6 471 861	6 441 276
47	Усього пасивів	51 347 408	55 101 544

Голова правління

Головний бухгалтер

20 січня 2012р.



(Handwritten signature in blue ink)

В. Лавренчук

Л. Макаренко



Звіт про фінансові результати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату кварталу	
		поточного року	попереднього фінансового року
1	2	3	4
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	4 541 110	4 203 680
1.1	Процентні доходи	6 783 215	7 295 259
1.2	Процентні витрати	(2 242 105)	(2 242 105)
2	Чистий комісійний дохід/(Чисті комісійні витрати)	1 294 251	1 150 897
2.1	Комісійні доходи	1 447 464	1 337 702
2.2	Комісійні витрати	(153 213)	(186 805)
3	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	31 542	61 469
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	(33 593)	0
6	Результат від торгівлі іноземною валютою	160 744	161 236
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	(63)	0
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	(58 073)	(47 327)
11	Резерви під заборгованість за кредитами	(2 530 651)	(2 706 954)
12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	32	(3 095)
13	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1 742)	39 817
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	1 589
15	Резерви за зобов'язаннями	(23 363)	(7 489)
16	Інші операційні доходи	61 424	55 459
17	Доходи/(Витрати) від довгострокового погашення заборгованості	0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	(3 270 386)	(2 840 308)
19	Результат від участі в капіталі	196	151
19.1	Дохід від участі в капіталі	196	151
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	171 430	69 125
22	Витрати на податок на прибуток	(140 775)	(68 380)
23	Прибуток/(Збиток) після оподаткування	30 655	745
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
25	Чистий прибуток/(збиток) банку	30 655	745

Примітка «Окремі показники діяльності банку»

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	7 910 698	120 000
2	Адекватність регулятивного капіталу ¹ (%)	16,16	не <10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	12,22	не <9%
4	Поточна ліквідність ² (%)	45,31	не <40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	11,26	не >25%
6	Великі кредитні ризики (%)	32,08	не >800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,24	не >5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдером (%)	1,81	не >30%
9	Рентабельність активів ³ (%)	0,06	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як «стандартні» (тис. грн.)	19 733 262	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	99 679	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як «під контролем» (тис. грн.)	8 893 792	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	261 467	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як «субстандартні» (тис. грн.)	8 461 231	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 491 822	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як «сумнівні» (тис. грн.)	2 785 110	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 275 540	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як «безнадійні» (тис. грн.)	6 287 611	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	6 144 577	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 – 96,3677%, опосередкована участь у статутному капіталі – 0,00	x

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року	Зміни після дати останньої річної звітності (+;-)
1	2	3	4	5
1	Гарантії, що надані	2 474 374	1 609 686	+864 688
2	Зобов'язання з кредитування, які надані банкам	0	0	0
3	Зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	3 995 900	3 358 697	+637 203
4	Надана застава	326 384	0	+ 326 384



Голова правління

Головний бухгалтер

20 січня 2012р.

В. Лавренчук

Л. Макаренко