

Баланс

(тис. грн.)		
Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	7 821 144	6 721 935
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	542 384	443 425
Торгові цінні папери	181 600	309 580
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0
Кошти в інших банках, у т. ч.:	350 305	285 713
в іноземній валюті	157 692	259 608
резерви під знецінення коштів в інших банках	(23 968)	(14 367)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	26 701 406	30 436 714
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	16 422 000	19 768 586
в іноземній валюті	6 106 249	7 448 137
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(4 621 296)	(4 410 368)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	10 279 406	10 668 128
в іноземній валюті	5 835 995	7 206 632
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(5 822 734)	(7 878 278)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	6 178 279	6 022 639
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(4 523)	(7 351)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	995 132	2 299 903
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	(3 458)
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	181 925	174 925
Інвестиційна нерухомість	127 489	117 982
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	3 119	7 027
Відстрочений податковий актив	546 155	592 024
Основні засоби та нематеріальні активи	3 001 107	3 153 080
Інші фінансові активи, у т. ч.:	293 684	307 424
резерви під інші фінансові активи	(80 157)	(94 194)
Інші активи, у т. ч.:	212 043	475 037
резерви під інші активи	(9 284)	(3 159)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	297 917	0
Усього активів, у т. ч.:	47 433 689	51 347 408
в іноземній валюті	17 648 638	19 280 445

1	2	3
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у тому числі:	9 877 404	13 749 790
в іноземній валюті	9 512 681	12 654 220
Кошти клієнтів, у т. ч.:	27 623 807	27 635 314
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	12 394 490	12 609 135
в іноземній валюті	4 169 642	4 745 299
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	8 413 134	8 532 538
в іноземній валюті	2 148 128	2 070 856
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	15 229 317	15 026 179
в іноземній валюті	5 215 102	5 760 022
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	6 146 514	6 098 449
в іноземній валюті	1 523 963	1 528 213
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	0	224
в іноземній валюті	0	0
Інші залучені кошти	80 322	81 073
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	14
Відстрочені податкові зобов'язання	5 665	5 666
Резерви за зобов'язаннями	90 694	76 582
Інші фінансові зобов'язання	718 572	661 934
Інші зобов'язання	294 435	281 618
Субординований борг	2 413 136	2 383 332
Зобов'язання групи вибуття	0	0
Усього зобов'язань, у т. ч.:	41 104 035	44 875 547
в іноземній валюті	21 777 123	25 852 468
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	3 002 746	3 002 366
Емісійні різниці	3 033 221	3 032 086
Незареєстровані внески до статутного капіталу	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(961 040)	(1 027 403)
Резервні та інші фонди банку	278 625	277 093
Резерви переоцінки	976 102	1 187 719
Усього власного капіталу	6 329 654	6 471 862
Усього зобов'язань та власного капіталу	47 433 689	51 347 408

Голова правління

Головний бухгалтер

11 жовтня 2012р.



В. Лавренчук

Л. Макаренко

Звіт про фінансові результати



Найменування статті	(тис. грн.)			
	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал нарастаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	1 592 988	4 748 351	1 726 197	5 043 637
Процентні витрати	(590 334)	(1 690 335)	(507 478)	(1 688 735)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1 002 654	3 058 016	1 218 719	3 354 901
Комісійні доходи	426 309	1 147 136	382 746	1 046 623
Комісійні витрати	(42 431)	(111 864)	(31 986)	(114 288)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	(5 020)	(11 233)	(7 235)	3 848
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	171	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(11 469)	(7 123)	14 114	25 222
Результат від операцій з іноземною валютою	45 286	101 636	45 141	117 730
Результат від переоцінки іноземної валюти	563	(11 251)	(13 967)	(25 488)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	0	0	0	(64)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0	0
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	(506 790)	(1 529 504)	(750 855)	(1 958 244)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(6 379)	(26 739)	(4 737)	(104 002)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1)	(1)	12 529	(61)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	15 405	(14 734)	3 650	(4 905)
Інші операційні доходи	19 178	53 368	14 893	53 508
Адміністративні та інші операційні витрати	(828 983)	(2 477 211)	(840 664)	(2 291 625)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	108 322	170 667	42 348	103 156
Витрати на податок на прибуток	(55 800)	(102 100)	(33 000)	(79 000)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
Прибуток/(збиток)	52 522	68 567	9 348	24 156
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(134 777)	(267 835)	(148 881)	(159 825)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	(13)	(28)	(4 515)	(5 405)
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	28 303	56 245	295 982	295 999
Інший сукупний дохід після оподаткування	(106 487)	(211 618)	142 586	130 769
Усього сукупного доходу	(53 965)	(143 051)	151 934	154 925
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
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 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	0	0	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0

Примітка «Окремі показники діяльності банку»


Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	7 986 940	120 000
2	Адекватність регулятивного капіталу ¹ (%)	18,95	не <10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	13,72	не <9%
4	Поточна ліквідність ² (%)	77,70	не <40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	10,51	не >25%
6	Великі кредитні ризики (%)	20,65	не >800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	4,87	не >5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	7,88	не >30%
9	Рентабельність активів ³ (%)	0,18	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як «стандартні» (тис. грн.)	17 604 404	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	107 965	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як «під контролем» (тис. грн.)	7 522 552	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	258 632	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як «субстандартні» (тис. грн.)	7 384 592	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 151 475	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як «сумнівні» (тис. грн.)	2 681 358	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 065 437	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як «безнадійні» (тис. грн.)	5 190 854	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	5 101 174	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0	x
16	Сума сплачених дивідендів (коп.) за 2011 рік на одну:		x
16.1	Просту акцію	0	x
16.2	Привілейовану акцію	1	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 – 96,4132%, опосередкована участь у статутному капіталі – 0,00	

Примітка «Дивіденди»

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)			
		Звітний період		Попередній період	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на початок періоду	2 739	103	2 751	82
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	0	700	0	700
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	5	679	9	678
4	Залишок за станом на кінець періоду	2 734	123	2 742	104
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	0	0	0	0

Голова правління:  В. Павленчук
Головний бухгалтер:  Л. Макаренко

11 жовтня 2012 року



Примітка «Потенційні зобов'язання банку»

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на кінець дня 30 вересня 2012 року, зокрема:

а) розгляд справ у суді:

При здійсненні банківських операцій Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Станом на кінець дня 30 вересня 2012 року загальна сума потенційних зобов'язань, що може бути стягнута з Банку у разі задоволення вимог позивачів по окремих справах, які розглядалися (розглядаються) у суді, складає 115 867 тис. грн., які за попередньою оцінкою розгляду справ будуть вирішені не на користь Банку. Виходячи з власної оцінки банк вважає, що результат цих справ не може суттєво вплинути на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

б) потенційні податкові зобов'язання:

Банк вважає, що він дотримується чинного законодавства, отримує додаткові консультації та враховує в роботі позицію податкових органів щодо окремих питань оподаткування. Станом на кінець дня 30 вересня 2012 року непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань, у Банку не має.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями:

Станом на кінець дня 30 вересня 2012 року загальна сума контрактних зобов'язань Банку, пов'язаних з придбанням основних засобів та нематеріальних активів становила 57 597 тис. грн. (у т.ч.: комп'ютерного обладнання 33 428 тис.грн., будівництва та реконструкції приміщень банку 10 426 тис.грн., придбання програмного забезпечення 10 492 тис.грн., придбання інших основних засобів 3 251 тис.грн.). Суми цих зобов'язань не підпадають під формування резерву, так як не виникає ризиків для Банку під час їх виникнення.

г) зобов'язання з оперативного лізингу (оренди):

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

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	79 573	66 214
2	Від 1 до 5 років	126 249	105 054
3	Понад 5 років	36 493	30 367
4	Усього	242 315	201 635

д) інші регуляторні наслідки:

Банк укладає договори з іншими Банками, які містять умови щодо фінансових показників діяльності. У відповідності до таких умов, Банк має дотримуватись мінімального показника достатності капіталу на рівні 10% (фактично 19%), обмежувати кредитний та валютний ризики, забезпечувати певний рівень ліквідності. Станом на кінець дня 30.09.2012 року Банк дотримувався всіх умов щодо фінансових показників діяльності, передбачених договорами.

е) зобов'язання, з кредитування:

Таблиця 2.
Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	4 252	2 801
2	Невикористані кредитні лінії	4 276 248	3 976 730
3	Експортні акредитиви	497	1 843
4	Імпортні акредитиви	40 853	16 369
5	Гарантії видані	1 393 102	1 944 997
6	Інші	827 349	1 129 266
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(88 578)	(62 832)
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	6 453 723	7 009 174

Банк не несе ризиків по зобов'язанням з кредитування, що надані і відповідно не формує резерви, так як такі зобов'язання для Банку є відкличними. По наданим гарантіям та акредитивам Банк має незначний ризик і формує резерви під такі операції.

Таблиця 3.

Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	5 106 151	5 566 076
2	Долар США	713 870	778 396
3	Євро	536 333	578 210
4	Інші	97 369	86 492
5	Усього	6 453 723	7 009 174

i) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядження ними:

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	(211 614)	(210 538)
4	Інвестиційна нерухомість	0	0	0	0
5	Основні засоби	0	0	0	0
6	Інші	0	0	(115 846)	(115 846)
7	Усього	0	0	(327 460)	(326 384)

Затверджено до випуску та підписано

Голова правління

Головний бухгалтер

11 жовтня 2012р.



В. Лавренчук

Л. Макаренко