

Баланс

Найменування статті	(тис. грн.)	
	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 266 801	9 269 604
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	577 002	527 225
Торгові цінні папери	210 622	204 540
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0
Кошти в інших банках, у т. ч.:	52 711	118 139
в іноземній валюті	4 487	95 651
резерви під знецінення коштів в інших банках	(9 697)	(12 361)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	27 046 847	26 071 068
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	19 237 500	16 651 571
в іноземній валюті	6 938 705	6 174 215
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(2 969 867)	(3 722 656)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	7 809 347	9 419 497
в іноземній валюті	3 300 525	4 907 183
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(5 879 017)	(6 193 703)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	5 150 515	6 195 497
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(2 806)	(1 076)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	538 629	920 055
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	206 080	181 925
Інвестиційна нерухомість	163 289	124 570
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	122 358	26 909
Відстрочений податковий актив	459 685	519 986
Основні засоби та нематеріальні активи	2 741 360	2 846 497
Інші фінансові активи, у т. ч.:	559 103	299 650
резерви під інші фінансові активи	(16 526)	(45 433)
Інші активи, у т. ч.:	113 111	178 172
резерви під інші активи	(31 732)	(11 604)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	251 988	299 709
Усього активів, у т. ч.:	43 460 101	47 783 546
в іноземній валюті	12 294 283	17 285 897

1	2	3
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у тому числі:	6 011 837	9 944 079
в іноземній валюті	5 109 078	9 225 716
Кошти клієнтів, у т. ч.:	26 419 125	27 804 171
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	11 786 514	12 368 606
в іноземній валюті	3 376 146	3 860 194
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	10 239 755	7 916 666
в іноземній валюті	3 226 024	1 854 917
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	14 632 611	15 435 565
в іноземній валюті	4 504 453	5 256 624
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	6 387 777	6 074 227
в іноземній валюті	1 242 351	1 457 172
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	0	0
в іноземній валюті	0	0
Інші залучені кошти	0	81 021
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	218 115	89 060
Відстрочені податкові зобов'язання	25 681	37 953
Резерви за зобов'язаннями	54 830	39 395
Інші фінансові зобов'язання	738 170	756 008
Інші зобов'язання	377 901	311 559
Субординований борг	2 377 704	2 374 272
Зобов'язання групи вибуття	0	0
Усього зобов'язань, у т. ч.:	36 223 363	41 437 518
в іноземній валюті	15 705 179	21 058 244
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	3 002 775	3 002 574
Емісійні різниці	3 033 306	3 032 707
Незарєстровані внески до статутного капіталу	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(88 032)	(840 113)
Резервні та інші фонди банку	280 318	278 625
Резерви переоцінки	1 008 371	872 235
Усього власного капіталу	7 236 738	6 346 028
Усього зобов'язань та власного капіталу	43 460 101	47 783 546

Затверджено до випуску та підписано

Голова правління

Головний бухгалтер

21 січня 2014р.



В. Лавренчук

Л. Макаренко

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

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	1 445 259	5 828 476	1 587 064	6 335 415
Процентні витрати	(381 273)	(1 918 467)	(599 464)	(2 289 799)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1 063 986	3 910 009	987 600	4 045 616
Комісійні доходи	474 915	1 725 921	444 307	1 591 443
Комісійні витрати	(67 340)	(225 385)	(49 296)	(161 160)
Результат від операцій з цінними паперами в торговельно-портфель банку	(2 505)	8 437	3 710	(7 523)
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	(8 854)	(1 084)	0	171
Результат від продажу цінних паперів у портфель банку на продаж	(2 021)	213 344	(3 288)	(10 411)
Результат від операцій з іноземною валютою	55 696	153 624	34 053	135 689
Результат від переоцінки іноземної валюти	(2 692)	(22 441)	(4 570)	(15 821)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	0	0	(2 919)	(2 919)
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	(567 913)	(1 647 539)	(303 536)	(1 833 040)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(3 571)	(10 658)	(3 378)	(30 117)
Знецінення цінних паперів у портфель банку на продаж	1 738	(1 730)	(19)	(20)
Знецінення цінних паперів у портфель банку до погашення	0	0	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(24 016)	(15 448)	23 510	8 776
Інші операційні доходи	35 707	157 240	26 064	79 432
Адміністративні та інші операційні витрати	(881 885)	(3 268 566)	(1 081 116)	(3 558 327)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	71 245	975 724	71 122	241 789
Витрати на податок на прибуток	(78 912)	(245 679)	(105 842)	(207 942)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	(7 667)	730 045	(34 720)	33 847
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
Прибуток/(збиток)	(7 667)	730 045	(34 720)	33 847
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфель банку на продаж	23 542	171 493	126 443	(141 392)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	(6 054)	(24 428)	(221 810)	(221 838)
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	5 183	(10 929)	(8 500)	47 745
Інший сукупний дохід після оподаткування	22 671	136 136	(103 867)	(315 485)
Усього сукупного доходу	15 004	866 181	(138 587)	(281 638)
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	0	0	0	0
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0,02	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0,02	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:	0	0	0	0
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:	0	0	0	0
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0,02	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0,02	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.)	8 480 692	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	20,62	не <10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	16,12	не <9%
4	Поточна ліквідність (%)	73,79	не <40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	9,64	не >25%
6	Великі кредитні ризики (%)	0,00	не >800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	2,35	не >5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	4,26	не >30%
9	Рентабельність активів (%)	1,62	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	24 329 966	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	186 848	x
11	Кредитні операції, що класифіковані II категорією якості (тис. грн.)	9 233 314	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	327 915	x
12	Кредитні операції, що класифіковані III категорією якості (тис. грн.)	2 648 788	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	244 189	x
13	Кредитні операції, що класифіковані IV категорією якості (тис. грн.)	1 317 185	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	742 394	x
14	Кредитні операції, що класифіковані V категорією якості (тис. грн.)	8 454 571	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	7 395 160	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,02	x
16	Сума сплачених дивідендів (коп.) за 2012 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 – 96,4466%, 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	2 732	122	2 739	103
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	0	700	0	700
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	4	681	7	681
4	Залишок за станом на кінець періоду	2 728	141	2 732	122
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	0	0	0	0

Затверджено до відпуску та підписано
Голова правління  В. Лавренчук
Головний бухгалтер  Л. Макаренко

4305909

21 січня 2014 р.



Примітка «Потенційні зобов'язання банку»

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на кінець дня 31 січня 2013 року, зокрема:

а) розгляд справ у суді:

При здійсненні банківських операцій Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Станом на кінець дня 31 січня 2013 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 192 752 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 31 січня 2013 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 31 січня 2013 року загальна сума контрактних зобов'язань Банку, пов'язаних з придбанням основних засобів та нематеріальних активів становила 44 172 тис. грн. (у т.ч.: комп'ютерного обладнання 4 250 тис.грн., будівництва та реконструкцій приміщень банку 3 820 тис.грн., придбання програмного забезпечення 11 620 тис.грн., придбання інших основних засобів 24 482 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	136 974	149 115
2	Від 1 до 5 років	96 454	129 878
3	Понад 5 років	30 244	28 156
4	Усього	263 672	307 149

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 не менше 10% (фактично 20,62%), обмежувати кредитний та валютний ризики, забезпечувати певний рівень ліквідності. Станом на кінець дня 31.12.2013 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	34 784	184
2	Невикористані кредитні лінії	7 287 393	4 801 982
3	Експортні акредитиви	0	2 763
4	Імпортні акредитиви	262 265	209 315
5	Гарантії видані	2 288 686	1 308 691
6	Інші	42 184 972	891 981
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(45 100)	(32 686)
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	52 013 000	7 182 230

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	8 961 357	5 763 244	
2	Долар США	42 241 743	788 876	
3	Євро	776 980	500 928	
4	Інші	32 920	129 182	
5	Усього	52 013 000	7 182 230	

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	467 257	449 999	177 038	150 000
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	Інші	0	0	0	0
7	Усього	467 257	449 999	177 038	150 000

Затверджено до випуску та підписано

Голова правління

Головний бухгалтер

21 січня 2014р.



(Handwritten signatures in blue ink)

В. Лавренчук

Л. Макаренко