

Баланс

Найменування статті	(тис. грн.)	
	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 662 154	9 269 604
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	521 731	527 225
Торгові цінні папери	334 707	204 540
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0
Кошти в інших банках, у т. ч.:	298 911	118 139
в іноземній валюті	5 016	95 651
резерви під знецінення коштів в інших банках	(25 462)	(12 361)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	25 865 644	26 071 068
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	17 107 889	16 651 571
в іноземній валюті	6 562 713	6 174 215
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(3 465 029)	(3 722 656)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	8 757 755	9 419 497
в іноземній валюті	4 291 227	4 907 183
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(6 728 388)	(6 193 703)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	6 765 752	6 195 497
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1 076)	(1 076)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	2 041 118	920 055
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	212 080	181 925
Інвестиційна нерухомість	124 110	124 570
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	14 613	26 909
Відстрочений податковий актив	463 915	519 986
Основні засоби та нематеріальні активи	2 760 884	2 846 497
Інші фінансові активи, у т. ч.:	433 242	299 650
резерви під інші фінансові активи	(43 379)	(45 433)
Інші активи, у т. ч.:	171 940	178 172
резерви під інші активи	(18 362)	(11 604)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	305 792	299 709
Усього активів, у т. ч.:	45 976 593	47 783 546
в іноземній валюті	14 376 858	17 285 897

1	2	3
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у тому числі:	6 119 981	9 944 079
в іноземній валюті	5 665 885	9 225 716
Кошти клієнтів, у т. ч.:	28 973 286	27 804 171
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	12 574 373	12 368 606
в іноземній валюті	3 702 919	3 860 194
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	9 472 485	7 916 666
в іноземній валюті	1 732 103	1 854 917
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	16 398 914	15 435 565
в іноземній валюті	5 123 904	5 256 624
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	6 428 025	6 074 227
в іноземній валюті	1 323 902	1 457 172
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	0	0
в іноземній валюті	0	0
Інші залучені кошти	80 427	81 021
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	89 060
Відстрочені податкові зобов'язання	51 172	37 953
Резерви за зобов'язаннями	31 583	39 395
Інші фінансові зобов'язання	1 307 568	756 008
Інші зобов'язання	266 747	311 559
Субординований борг	2 398 344	2 374 272
Зобов'язання групи вибуття	0	0
Усього зобов'язань, у т. ч.:	39 229 108	41 437 518
в іноземній валюті	17 349 044	21 058 244
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	3 002 775	3 002 574
Емісійні різниці	3 033 306	3 032 707
Незареєстровані внески до статутного капіталу		0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(749 776)	(840 113)
Резервні та інші фонди банку	278 625	278 625
Резерви переоцінки	1 182 555	872 235
Усього власного капіталу	6 747 485	6 346 028
Усього зобов'язань та власного капіталу	45 976 593	47 783 546

Голова правління

Головний бухгалтер

12 квітня 2013р.



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	1 422 487	1 422 487	1 626 302	1 626 302
Процентні витрати	(565 143)	(565 143)	(547 404)	(547 404)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	857 344	857 344	1 078 898	1 078 898
Комісійні доходи	375 611	375 611	343 034	343 034
Комісійні витрати	(45 796)	(45 796)	(32 468)	(32 468)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	10 902	10 902	(9 229)	(9 229)
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	4 172	4 172	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1 207)	(1 207)	6 913	6 913
Результат від операцій з іноземною валютою	25 267	25 267	33 913	33 913
Результат від переоцінки іноземної валюти	(4 910)	(4 910)	7 260	7 260
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	0	0	0	0
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	(303 919)	(303 919)	(630 058)	(630 058)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(9 376)	(9 376)	(11 169)	(11 169)
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	3 108	3 108	(16 030)	(16 030)
Інші операційні доходи	19 102	19 102	16 403	16 403
Адміністративні та інші операційні витрати	(813 095)	(813 095)	(766 058)	(766 058)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	117 203	117 203	21 409	21 409
Витрати на податок на прибуток	(33 267)	(33 267)	(10 800)	(10 800)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	83 936	83 936	10 609	10 609
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
Прибуток/(збиток)	83 936	83 936	10 609	10 609
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	334 887	334 887	(73 763)	(73 763)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	(6 401)	(6 401)	(15)	(15)
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	0	0	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	0	0	170	170
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	(18 166)	(18 166)	15 490	15 490
Інший сукупний дохід після оподаткування	310 320	310 320	(58 288)	(58 288)
Усього сукупного доходу	394 256	394 256	(47 679)	(47 679)
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	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 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	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.)	7 747 684	120 000
2	Адекватність регулятивного капіталу ¹ (%)	18,05	не <10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	13,95	не <9%
4	Поточна ліквідність ² (%)	76,96	не <40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	10,48	не >25%
6	Великі кредитні ризики (%)	20,59	не >80%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	4,83	не >5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	7,70	не >30%
9	Рентабельність активів ³ (%)	0,05	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	21 587 993	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	198 502	x
11	Кредитні операції, що класифіковані II категорією якості (тис. грн.)	7 197 545	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	207 394	x
12	Кредитні операції, що класифіковані III категорією якості (тис. грн.)	4 967 032	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	561 473	x
13	Кредитні операції, що класифіковані IV категорією якості (тис. грн.)	582 866	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	244 970	x
14	Кредитні операції, що класифіковані V категорією якості (тис. грн.)	10 398 019	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	9 024 118	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0	x
16	Сума сплачених дивідендів (коп.) за 2012 рік на одну:		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	Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ (Raiffeisen Bank International AG), код країни-040, пряма участь у статутному капіталі – 96,4266%, 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	0	0	0
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	2	1	2	1
4	Залишок за станом на кінець періоду	2 730	121	2 737	102
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	0	0	0	0

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

12 квітня 2013 року





Примітка «Потенційні зобов'язання банку»

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на кінець дня 31 березня 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 березня 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 171 943 тис. грн., які за попередньою оцінкою розгляду справ будуть вирішені не на користь 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 березня 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 березня 2013 року загальна сума контрактних зобов'язань Банку, пов'язаних з придбанням основних засобів та нематеріальних активів становила 58 154 тис. грн. (у т.ч.: комп'ютерного обладнання 7 346 тис. грн., будівництва та реконструкцій приміщень банку 5 580 тис. грн., придбання програмного забезпечення 3 294 тис. грн., придбання інших основних засобів 41 934 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	54 678	149 115
2	Від 1 до 5 років	40 347	129 878
3	Понад 5 років	25 563	28 156
4	Усього	120 588	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 10% (фактично 19%), обмежувати кредитний та валютний ризики, забезпечувати певний рівень ліквідності. Станом на кінець дня 31.03.2013 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	178	184
2	Невикористані кредитні лінії	6 336 693	4 801 982
3	Експортні акредитиви	0	2 763
4	Імпортні акредитиви	399 839	209 315
5	Гарантії видані	1 508 376	1 308 691
6	Інші	781 114	891 981
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(25 065)	(32 686)
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	9 001 135	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	6 883 395	5 763 244
2	Долар США	1 182 282	788 876
3	Євро	738 973	500 928
4	Інші	196 485	129 182
5	Усього	9 001 135	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	0	0	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	0	0	177 038	150 000

Затверджено до випуску та підписано

Голова правління

Головний бухгалтер

12 квітня 2013р.



В. Лавренчук

Л. Макаренко