

Баланс

Найменування статті	(тис. грн.)	
	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 709 258	9 269 604
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	533 537	527 225
Торгові цінні папери	173 281	204 540
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0
Кошти в інших банках, у т. ч.:	128 894	118 139
в іноземній валюті	41 780	95 651
резерви під знецінення коштів в інших банках	(13 470)	(12 361)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	26 348 099	26 071 068
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	18 061 281	16 651 571
в іноземній валюті	6 420 946	6 174 215
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(2 852 005)	(3 722 656)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	8 286 818	9 419 497
в іноземній валюті	3 704 785	4 907 183
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(6 062 482)	(6 193 703)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	5 308 392	6 195 497
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(4 544)	(1 076)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	1 231 942	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	60 519	26 909
Відстрочений податковий актив	330 152	519 986
Основні засоби та нематеріальні активи	2 747 443	2 846 497
Інші фінансові активи, у т. ч.:	466 758	299 650
резерви під інші фінансові активи	(14 413)	(45 433)
Інші активи, у т. ч.:	119 676	178 172
резерви під інші активи	(44 190)	(11 604)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	309 682	299 709
Усього активів, у т. ч.:	44 803 823	47 783 546
в іноземній валюті	13 754 692	17 285 897

1	2	3
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у тому числі:	5 358 192	9 944 079
в іноземній валюті	5 232 351	9 225 716
Кошти клієнтів, у т. ч.:	28 735 313	27 804 171
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	13 082 769	12 368 606
в іноземній валюті	3 863 319	3 860 194
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	10 707 274	7 916 666
в іноземній валюті	2 151 645	1 854 917
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	15 652 544	15 435 565
в іноземній валюті	4 867 934	5 256 624
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	6 600 562	6 074 227
в іноземній валюті	1 293 915	1 457 172
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	0	0
в іноземній валюті	0	0
Інші залучені кошти	44	81 021
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	89 060
Відстрочені податкові зобов'язання	22 622	37 953
Резерви за зобов'язаннями	26 398	39 395
Інші фінансові зобов'язання	764 425	756 008
Інші зобов'язання	308 094	311 559
Субординований борг	2 373 056	2 374 272
Зобов'язання групи вибуття	0	0
Усього зобов'язань, у т. ч.:	37 588 144	41 437 518
в іноземній валюті	16 634 125	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)	(86 419)	(840 113)
Резерв та інші фонди банку	280 318	278 625
Резерви переоцінки	985 699	872 235
Усього власного капіталу	7 215 679	6 346 028
Усього зобов'язань та власного капіталу	44 803 823	47 783 546

Затверджено до випуску та підписано

Голова правління

Головний бухгалтер

11 жовтня 2013р.



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	1 492 790	4 383 217	1 592 988	4 748 351
Процентні витрати	(445 644)	(1 537 194)	(590 334)	(1 690 335)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1 047 146	2 846 023	1 002 654	3 058 016
Комісійні доходи	462 101	1 251 006	426 309	1 147 136
Комісійні витрати	(60 572)	(158 045)	(42 431)	(111 864)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	2 578	10 942	(5 020)	(11 233)
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	(1 251)	7 770	0	171
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	95 759	215 365	(11 469)	(7 123)
Результат від операцій з іноземною валютою	36 292	97 928	45 286	101 636
Результат від переоцінки іноземної валюти	4 662	(19 749)	563	(11 251)
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	(519 167)	(1 079 626)	(506 790)	(1 529 504)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(3 980)	(7 087)	(6 379)	(26 739)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(3 468)	(3 468)	(1)	(1)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	2 124	8 568	15 405	(14 734)
Інші операційні доходи	31 239	121 533	19 178	53 368
Адміністративні та інші операційні витрати	(807 114)	(2 386 681)	(828 983)	(2 477 211)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	286 349	904 479	108 322	170 667
Витрати на податок на прибуток	(70 500)	(166 767)	(55 800)	(102 100)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	215 849	737 712	52 522	68 567
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
Прибуток/(збиток)	215 849	737 712	52 522	68 567
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(33 497)	147 951	(134 777)	(267 835)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	(6 107)	(18 374)	(13)	(28)
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	(4 188)	(16 112)	28 303	56 245
Інший сукупний дохід після оподаткування	(43 792)	113 465	(106 487)	(211 618)
Усього сукупного доходу	172 057	851 177	(53 965)	(143 051)
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.)	8 406 728	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	20,64	не <10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	15,45	не <9%
4	Поточна ліквідність (%)	94,74	не <40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	9,48	не >25%
6	Великі кредитні ризики (%)	0,00	не >800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	4,86	не >5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	7,00	не >30%
9	Рентабельність активів (%)	1,21	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	15 746 088	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	136 057	x
11	Кредитні операції, що класифіковані II категорією якості (тис. грн.)	6 767 147	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	221 718	x
12	Кредитні операції, що класифіковані III категорією якості (тис. грн.)	2 615 570	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	162 349	x
13	Кредитні операції, що класифіковані IV категорією якості (тис. грн.)	1 175 164	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	630 018	x
14	Кредитні операції, що класифіковані V категорією якості (тис. грн.)	9 123 216	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	7 770 389	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	700	0	700
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	3	680	5	680
4	Залишок за станом на кінець періоду	2 729	142	2 734	123
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	0	0	0	0

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

4305909

11 жовтня 2013



Примітка «Потенційні зобов'язання банку»

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на кінець дня 30 вересня 2013 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 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 180 794 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 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 30 вересня 2013 року загальна сума контрактних зобов'язань Банку, пов'язаних з придбанням основних засобів та нематеріальних активів становила 59 065 тис. грн. (у т.ч.: комп'ютерного обладнання 6 497 тис.грн., будівництва та реконструкції приміщень банку 4 134 тис.грн., придбання програмного забезпечення 11 813 тис.грн., придбання інших основних засобів 36 621 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	99 784	149 115
2	Від 1 до 5 років	85 531	129 878
3	Понад 5 років	42 586	28 156
4	Усього	227 901	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 20,64%), обмежувати кредитний та валютний ризики, забезпечувати певний рівень ліквідності. Станом на кінець дня 30.06.2013 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	22 854	184
2	Невикористані кредитні лінії	8 497 478	4 801 982
3	Експортні акредитиви	0	2 763
4	Імпортні акредитиви	607 904	209 315
5	Гарантії видані	1 609 631	1 308 691
6	Інші	1 215 913	891 981
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(15 585)	(32 686)
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	11 938 195	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	9 119 420	5 763 244
2	Долар США	1 928 112	788 876
3	Євро	698 554	500 928
4	Інші	192 109	129 182
5	Усього	11 938 195	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

11 жовтня 2013р.



(Handwritten signatures in blue ink)

В. Лавренчук

Л. Макаренко