

## Звіт про фінансовий стан (Баланс)

Найменування статті	(тис. грн.)	
	Звітний період	Попередній період
1	2	3
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 843 152	5 266 801
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	0	577 002
Торгові цінні папери	169 235	210 622
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0
Кошти в інших банках, у т. ч.:	15 228	52 711
в іноземній валюті	15 228	4 487
резерви під знецінення коштів в інших банках	(12 465)	(9 697)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	29 705 240	27 046 847
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	20 947 630	19 237 500
в іноземній валюті	7 816 594	6 938 705
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(3 573 496)	(2 969 867)
Кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	8 757 610	7 809 347
в іноземній валюті	4 658 273	3 300 525
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(10 292 947)	(5 879 017)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	4 682 058	5 150 515
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(21 579)	(2 806)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	239 415	538 629
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	206 080	206 080
Інвестиційна нерухомість	204 761	163 289
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	215 052	122 358
Відстрочений податковий актив	1 122 205	459 685
Основні засоби та нематеріальні активи	2 505 665	2 741 360
Інші фінансові активи, у т. ч.:	744 196	559 103
резерви під інші фінансові активи	(39 493)	(16 526)
Інші активи, у т. ч.:	156 569	113 111
резерви під інші активи	(57 058)	(31 732)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	50 576	251 988
<b>Усього активів, у т. ч.:</b>	<b>46 859 432</b>	<b>43 460 101</b>
в іноземній валюті	16 979 774	12 294 283

1	2	3
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків, у тому числі:	5 378 288	6 011 837
в іноземній валюті	5 054 614	5 109 078
Кошти клієнтів, у т. ч.:	28 800 408	26 419 125
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	14 592 924	11 786 514
в іноземній валюті	3 655 692	3 376 146
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	10 905 539	10 239 755
в іноземній валюті	2 961 738	3 226 024
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	14 207 484	14 632 611
в іноземній валюті	6 066 247	4 504 453
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	6 399 633	6 387 777
в іноземній валюті	1 821 372	1 242 351
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	0	0
в іноземній валюті	0	0
Інші залучені кошти	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2 883	218 115
Відстрочені податкові зобов'язання	22 653	25 681
Резерви за зобов'язаннями	41 802	54 830
Інші фінансові зобов'язання	1 422 531	738 170
Інші зобов'язання	315 207	377 901
Субординований борг	4 727 360	2 377 704
Зобов'язання групи вибуття	0	0
<b>Усього зобов'язань, у т. ч.:</b>	<b>40 711 132</b>	<b>36 223 363</b>
в іноземній валюті	20 002 171	15 705 179
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	3 002 775	3 002 775
Емісійні різниці	3 033 306	3 033 306
Незарєєстровані внески до статутного капіталу	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(2 321 053)	(88 032)
Резервні та інші фонди банку	316 916	280 318
Резерви переоцінки	2 116 356	1 008 371
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>6 148 300</b>	<b>7 236 738</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>46 859 432</b>	<b>43 460 101</b>

Затверджено до випуску та підписано

Голова правління

Головний бухгалтер

19 січня 2015р.



*(Handwritten signature in blue ink)*

В. Лавренчук

Л. Макаренко

## Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

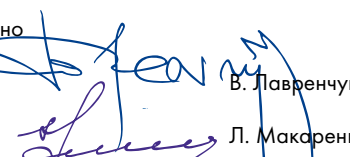

Найменування статті	(тис. грн.)			
	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал нарастаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	1 716 085	6 489 971	1 445 259	5 828 476
Процентні витрати	(426 057)	(1 664 438)	(381 273)	(1 918 467)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1 290 028</b>	<b>4 825 533</b>	<b>1 063 986</b>	<b>3 910 009</b>
Комісійні доходи	585 622	1 978 537	474 915	1 725 921
Комісійні витрати	(112 157)	(348 450)	(67 340)	(225 385)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	3 533	8 704	(2 505)	8 437
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	435 881	953 296	(8 854)	(1 084)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(4 370)	(4 372)	(2 021)	213 344
Результат від операцій з іноземною валютою	60 099	462 300	55 696	153 624
Результат від переоцінки іноземної валюти	(732 246)	(2 343 380)	(2 692)	(22 441)
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	6 142	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	(1 092 735)	(4 487 808)	(567 913)	(1 647 539)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	4 158	(37 296)	(3 571)	(10 658)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(18 175)	(18 773)	1 738	(1 730)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	287	37 508	(24 016)	(15 448)
Інші операційні доходи	73 623	330 274	35 707	157 240
Адміністративні та інші операційні витрати	(867 199)	(3 389 267)	(881 885)	(3 268 566)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>(373 651)</b>	<b>(2 027 052)</b>	<b>71 245</b>	<b>975 724</b>
Витрати на податок на прибуток	374 968	659 718	(78 912)	(245 679)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1 317	(1 367 334)	(7 667)	730 045
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>1 317</b>	<b>(1 367 334)</b>	<b>(7 667)</b>	<b>730 045</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	143 533	1 173 327	23 542	171 493
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	(8 838)	(70 201)	(6 054)	(24 428)
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	199 012	(4 858)	5 183	(10 929)
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>333 707</b>	<b>1 098 268</b>	<b>22 671</b>	<b>136 136</b>
<b>Усього сукупного доходу</b>	<b>335 024</b>	<b>(269 066)</b>	<b>15 004</b>	<b>866 181</b>
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	(0,05)	0	0,02
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	(0,05)	0	0,02
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	(0,05)	0	0,02
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	(0,05)	0	0,02

## Примітка «Окремі показники діяльності банку»

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	6 081 857	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	13,05	не <10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	0,00	не <9%
4	Поточна ліквідність (%)	68,92	не <40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	18,56	не >25%
6	Великі кредитні ризики (%)	54,18	не >800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	4,10	не >5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	5,83	не >30%
9	Рентабельність активів (%)	0,00	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	20 498 533	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	145 599	x
11	Кредитні операції, що класифіковані II категорією якості (тис. грн.)	13 595 280	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	213 735	x
12	Кредитні операції, що класифіковані III категорією якості (тис. грн.)	4 002 666	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	298 109	x
13	Кредитні операції, що класифіковані IV категорією якості (тис. грн.)	2 345 185	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	631 884	x
14	Кредитні операції, що класифіковані V категорією якості (тис. грн.)	13 604 708	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	12 403 001	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	(0,05)	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2013 рік на одну:		x
16.1	просту акцію	0,03	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 – 96,4397%, 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	2 728	141	2 732	122
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	899 332	700	0	700
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	897 801	702	4	681
4	Залишок за станом на кінець періоду	4 259	139	2 728	141
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	0,03	0,01	0	0,01

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

4305909

19 січня 2015 р.

## Примітка «Потенційні зобов'язання банку»

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на кінець дня 31 січня 2014 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 2014 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 428 264 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. Слід зазначити, що 55 % з вказаних потенційних збитків, складають вимоги по одній справі про стягнення з Банку збитків, що розглядається в судових інстанціях Молдови.

### 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 2014 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 2014 року загальна сума контрактних зобов'язань Банку, пов'язаних з придбанням основних засобів та нематеріальних активів становила 28 471 тис. грн. (у т.ч.: комп'ютерного обладнання 2 040 тис.грн., будівництва та реконструкцій приміщень банку 3 126 тис.грн., придбання програмного забезпечення 10 115 тис.грн., придбання інших основних засобів 13 220 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	109 796	136 974
2	Від 1 до 5 років	58 336	96 454
3	Понад 5 років	12 392	30 244
<b>4</b>	<b>Усього</b>	<b>180 524</b>	<b>263 672</b>

### 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 13,05%), обмежувати кредитний та валютний ризики, забезпечувати певний рівень ліквідності. Станом на кінець дня 31.12.2014 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	0	34 784
2	Невикористані кредитні лінії	8 240 309	7 287 393
3	Експортні акредитиви	9 090	0
4	Імпортні акредитиви	68 324	262 265
5	Гарантії видані	1 844 579	2 288 686
6	Інші	576 609	42 184 972
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(39 620)	(45 100)
<b>8</b>	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>10 699 291</b>	<b>52 013 000</b>

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	8 297 603		8 961 357
2	Долар США	1 745 852		42 241 743
3	Євро	631 881		776 980
4	Інші	23 955		32 920
<b>5</b>	<b>Усього</b>	<b>10 699 291</b>		<b>52 013 000</b>

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	467 257	449 999
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
<b>7</b>	<b>Усього</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>467 257</b>	<b>449 999</b>

Затверджено до випуску та підписано

Голова правління

Головний бухгалтер

19 січня 2015р.



*(Handwritten signatures in blue ink)*

В. Лавренчук

Л. Макаренко