

Баланс

(тис. грн.)		
Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	9 269 604	6 721 935
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	527 225	443 425
Торгові цінні папери	204 540	309 580
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0
Кошти в інших банках, у т. ч.:	118 139	285 713
в іноземній валюті	95 651	259 608
резерви під знецінення коштів в інших банках	(12 361)	(14 367)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	26 071 068	30 436 714
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	16 651 571	19 768 586
в іноземній валюті	6 174 215	7 448 137
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(3 722 656)	(4 410 368)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	9 419 497	10 668 128
в іноземній валюті	4 907 183	7 206 632
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(6 193 703)	(7 878 278)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	6 195 497	6 022 639
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1 076)	(7 351)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	920 055	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	124 570	117 982
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	26 909	7 027
Відстрочений податковий актив	430 926	592 024
Основні засоби та нематеріальні активи	2 846 497	3 153 080
Інші фінансові активи, у т. ч.:	299 650	307 424
резерви під інші фінансові активи	(45 433)	(94 194)
Інші активи, у т. ч.:	178 172	475 037
резерви під інші активи	(11 604)	(3 159)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	299 709	0
Усього активів, у т. ч.:	47 694 486	51 347 408
в іноземній валюті	17 285 897	19 280 445

1	2	3
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у тому числі:	9 944 079	13 749 790
в іноземній валюті	9 225 716	12 654 220
Кошти клієнтів, у т. ч.:	27 804 171	27 635 314
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	12 368 606	12 609 135
в іноземній валюті	3 860 194	4 745 299
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	7 916 666	8 532 538
в іноземній валюті	1 854 917	2 070 856
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	15 435 565	15 026 179
в іноземній валюті	5 256 624	5 760 022
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	6 074 227	6 098 449
в іноземній валюті	1 457 172	1 528 213
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	0	224
в іноземній валюті	0	0
Інші залучені кошти	81 021	81 073
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	14
Відстрочені податкові зобов'язання	37 953	5 666
Резерви за зобов'язаннями	39 395	76 582
Інші фінансові зобов'язання	756 008	661 934
Інші зобов'язання	311 559	281 618
Субординований борг	2 374 272	2 383 332
Зобов'язання групи вибуття	0	0
Усього зобов'язань, у т. ч.:	41 348 458	44 875 547
в іноземній валюті	21 058 244	25 852 468
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	3 002 574	3 002 366
Емісійні різниці	3 032 707	3 032 086
Незареєстровані внески до статутного капіталу	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(840 113)	(1 027 403)
Резервні та інші фонди банку	278 625	277 093
Резерви переоцінки	872 235	1 187 719
Усього власного капіталу	6 346 028	6 471 861
Усього зобов'язань та власного капіталу	47 694 486	51 347 408

Голова правління

Головний бухгалтер

23 січня 2013р.



(Handwritten signature in blue ink)

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	1 587 064	6 335 415	1 739 578	6 783 215
Процентні витрати	(599 464)	(2 289 799)	(553 370)	(2 242 105)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	987 600	4 045 616	1 186 208	4 541 110
Комісійні доходи	444 307	1 591 443	400 841	1 447 464
Комісійні витрати	(49 296)	(161 160)	(38 925)	(153 213)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	3 710	(7 523)	(5 899)	(2 051)
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	(3 288)	(10 411)	(26 964)	(1 742)
Результат від операцій з іноземною валютою	34 053	135 689	43 014	160 744
Результат від переоцінки іноземної валюти	(4 570)	(15 821)	(32 584)	(58 072)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	(2 919)	(2 919)	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	(303 536)	(1 833 040)	(572 407)	(2 530 651)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(3 378)	(30 117)	(2 843)	(106 845)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(19)	(20)	93	32
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	23 510	8 776	(18 458)	(23 363)
Інші операційні доходи	26 064	79 432	13 581	67 089
Адміністративні та інші операційні витрати	(1 081 116)	(3 558 327)	(877 579)	(3 169 204)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	196	196
Прибуток/(збиток) до оподаткування	71 122	241 789	68 274	171 430
Витрати на податок на прибуток	(105 842)	(207 942)	(61 775)	(140 775)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
Прибуток/(збиток)	(34 720)	33 847	6 499	30 655
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	126 443	(141 392)	(49 634)	(209 459)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	(221 810)	(221 838)	10 811	5 406
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	(8 500)	47 745	3 813	299 812
Інший сукупний дохід після оподаткування	(103 867)	(315 485)	(34 840)	95 929
Усього сукупного доходу	(138 587)	(281 638)	(28 341)	126 584
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.)	7 772 618	120 000
2	Адекватність регулятивного капіталу ¹ (%)	18,76	не <10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	13,78	не <9%
4	Поточна ліквідність ² (%)	79,96	не <40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	10,64	не >25%
6	Великі кредитні ризики (%)	20,87	не >80%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	4,89	не >5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	7,84	не >30%
9	Рентабельність активів ³ (%)	0,07	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	18 033 913	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	199 005	x
11	Кредитні операції, що класифіковані II категорією якості (тис. грн.)	9 519 611	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	182 566	x
12	Кредитні операції, що класифіковані III категорією якості (тис. грн.)	4 203 601	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	569 150	x
13	Кредитні операції, що класифіковані IV категорією якості (тис. грн.)	643 688	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	314 415	x
14	Кредитні операції, що класифіковані V категорією якості (тис. грн.)	10 171 637	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	8 688 596	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	7	681	12	679
4	Залишок за станом на кінець періоду	2 734	123	2 739	104
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	0	0	0	0

Голова правління **В. Лавренчук**
Головний бухгалтер **Л. Макаренко**

23 січня 2013 року

Примітка «Потенційні зобов'язання банку»

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року, зокрема:

а) розгляд справ у суді:

При здійсненні банківських операцій Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Станом на кінець дня 31 грудня 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 167 390 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 грудня 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 31 грудня 2012 року загальна сума контрактних зобов'язань Банку, пов'язаних з придбанням основних засобів та нематеріальних активів становила 53 730 тис. грн. (у т.ч.: комп'ютерного обладнання 31 820 тис.грн., будівництва та реконструкцій приміщень банку 5 860 тис.грн., придбання програмного забезпечення 13 770 тис.грн., придбання інших основних засобів 2 280 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	69 525	66 214
2	Від 1 до 5 років	112 407	105 054
3	Понад 5 років	31 885	30 367
4	Усього	213 817	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 31.12.2012 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	184	2 801
2	Невикористані кредитні лінії	4 801 982	3 976 730
3	Експортні акредитиви	2 763	1 843
4	Імпортні акредитиви	209 315	16 369
5	Гарантії видані	1 308 691	1 944 997
6	Інші	891 981	1 129 266
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(32 686)	(62 832)
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	7 182 230	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	5 763 244	5 566 076
2	Долар США	788 876	778 396
3	Євро	500 928	578 210
4	Інші	129 182	86 492
5	Усього	7 182 230	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	177 038	150 000	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	177 038	150 000	327 460	326 384

Затверджено до випуску та підписано

Голова правління

Головний бухгалтер

23 січня 2013р.



В. Лавренчук

Л. Макаренко