

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

Найменування статті	(тис. грн.)	
	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 022 642	5 266 801
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	213 711	577 002
Торгові цінні папери	227 889	210 622
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0
Кошти в інших банках, у т. ч.:	150 700	52 711
в іноземній валюті	5 910	4 487
резерви під знецінення коштів в інших банках	(19 105)	(9 697)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	29 666 837	27 046 847
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	21 176 286	19 237 500
в іноземній валюті	9 311 105	6 938 705
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(3 538 281)	(2 969 867)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	8 490 551	7 809 347
в іноземній валюті	4 002 807	3 300 525
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(7 969 844)	(5 879 017)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	4 963 429	5 150 515
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1 806)	(2 806)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	343 820	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	161 251	163 289
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	248 992	122 358
Відстрочений податковий актив	421 454	459 685
Основні засоби та нематеріальні активи	2 663 880	2 741 360
Інші фінансові активи, у т. ч.:	329 783	559 103
резерви під інші фінансові активи	(24 067)	(16 526)
Інші активи, у т. ч.:	114 244	113 111
резерви під інші активи	(39 519)	(31 732)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	251 988	251 988
Усього активів, у т. ч.:	44 986 700	43 460 101
в іноземній валюті	16 020 471	12 294 283

1	2	3
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у тому числі:	9 307 025	6 011 837
в іноземній валюті	8 115 362	5 109 078
Кошти клієнтів, у т. ч.:	23 850 838	26 419 125
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	10 360 514	11 786 514
в іноземній валюті	2 608 752	3 376 146
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	9 196 669	10 239 755
в іноземній валюті	2 445 299	3 226 024
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	13 490 324	14 632 611
в іноземній валюті	4 957 555	4 504 453
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	5 642 334	6 387 777
в іноземній валюті	1 445 331	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	218 115	218 115
Відстрочені податкові зобов'язання	80 432	25 681
Резерви за зобов'язаннями	62 536	54 830
Інші фінансові зобов'язання	1 120 747	738 170
Інші зобов'язання	300 823	377 901
Субординований борг	3 257 206	2 377 704
Зобов'язання групи вибуття	0	0
Усього зобов'язань, у т. ч.:	38 197 722	36 223 363
в іноземній валюті	19 256 555	15 705 179
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
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)	(1 025 240)	(88 032)
Резервні та інші фонди банку	280 318	280 318
Резерви переоцінки	1 497 819	1 008 371
Усього власного капіталу	6 788 978	7 236 738
Усього зобов'язань та власного капіталу	44 986 700	43 460 101

Затверджено до випуску та підписано

Голова правління

Головний бухгалтер

10 квітня 2014р.



(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	1 521 337	1 521 337	1 422 487	1 422 487
Процентні витрати	(367 806)	(367 806)	(565 143)	(565 143)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1 153 531	1 153 531	857 344	857 344
Комісійні доходи	417 192	417 192	375 611	375 611
Комісійні витрати	(72 155)	(72 155)	(45 796)	(45 796)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	1 944	1 944	10 902	10 902
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	52 891	52 891	4 172	4 172
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1	1	(1 207)	(1 207)
Результат від операцій з іноземною валютою	106 838	106 838	25 267	25 267
Результат від переоцінки іноземної валюти	(1 012 893)	(1 012 893)	(4 910)	(4 910)
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	(868 130)	(868 130)	(303 919)	(303 919)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(10 218)	(10 218)	(9 376)	(9 376)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1 000	1 000	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	7 851	7 851	3 108	3 108
Інші операційні доходи	53 415	53 415	19 102	19 102
Адміністративні та інші операційні витрати	(736 236)	(736 236)	(813 095)	(813 095)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(904 969)	(904 969)	117 203	117 203
Витрати на податок на прибуток	(38 100)	(38 100)	(33 267)	(33 267)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	(943 069)	(943 069)	83 936	83 936
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
Прибуток/(збиток)	(943 069)	(943 069)	83 936	83 936
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	550 191	550 191	334 887	334 887
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	(5 860)	(5 860)	(6 401)	(6 401)
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	(54 882)	(54 882)	(18 166)	(18 166)
Інший сукупний дохід після оподаткування	489 449	489 449	310 320	310 320
Усього сукупного доходу	(453 620)	(453 620)	394 256	394 256
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(0,03)	(0,03)	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(0,03)	(0,03)	0	0
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	(0,03)	(0,03)	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(0,03)	(0,03)	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.)	8 299 917	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	18,60	не <10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	15,10	не <9%
4	Поточна ліквідність (%)	81,91	не <40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	13,47	не >25%
6	Великі кредитні ризики (%)	26,28	не >800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	3,55	не >5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	5,54	не >30%
9	Рентабельність активів (%)	0,00	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	22 958 761	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	180 825	x
11	Кредитні операції, що класифіковані II категорією якості (тис. грн.)	11 998 772	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	411 502	x
12	Кредитні операції, що класифіковані III категорією якості (тис. грн.)	3 468 030	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	305 966	x
13	Кредитні операції, що класифіковані IV категорією якості (тис. грн.)	2 007 929	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 038 669	x
14	Кредитні операції, що класифіковані V категорією якості (тис. грн.)	10 744 845	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	9 633 374	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	(0,03)	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2013 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 – 96,4357%, 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	0	0	0	0
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	1	1	2	1
4	Залишок за станом на кінець періоду	2 727	140	2 730	121
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

10 квітня 2014 р.

Примітка «Потенційні зобов'язання банку»

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на кінець дня 31 березня 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 березня 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 230 007 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 березня 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 березня 2014 року загальна сума контрактних зобов'язань Банку, пов'язаних з придбанням основних засобів та нематеріальних активів становила 42 026 тис. грн. (у т.ч.: комп'ютерного обладнання 3 411 тис. грн., будівництва та реконструкції приміщень банку 3 770 тис. грн., придбання програмного забезпечення 11 280 тис. грн., придбання інших основних засобів 23 565 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	142 935	136 974
2	Від 1 до 5 років	91 483	96 454
3	Понад 5 років	42 184	30 244
4	Усього	276 602	263 672

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 18,60%), обмежувати кредитний та валютний ризики, забезпечувати певний рівень ліквідності. Станом на кінець дня 31.03.2014 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	2 797	34 784
2	Невикористані кредитні лінії	7 393 173	7 287 393
3	Експортні акредитиви	0	0
4	Імпортні акредитиви	109 900	262 265
5	Гарантії видані	2 167 504	2 288 686
6	Інші	1 019 303	42 184 972
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(51 959)	(45 100)
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	10 640 718	52 013 000

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	8 032 868	8 961 357
2	Долар США	1 589 066	42 241 743
3	Євро	994 100	776 980
4	Інші	24 684	32 920
5	Усього	10 640 718	52 013 000

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	0	0
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 171 963	960 745	467 257	449 999
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	1 171 963	960 745	467 257	449 999

Затверджено до випуску та підписано

Голова правління

Головний бухгалтер

10 квітня 2014р.



(Handwritten signatures in blue ink)

В. Лавренчук

Л. Макаренко