

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

(тис. грн.)		
Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	12 123 450	6 843 152
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	0	0
Торгові цінні папери	3 093 767	169 235
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0
Кошти в інших банках, у т. ч.:	97 925	15 228
в іноземній валюті	97 925	15 228
резерви під знецінення коштів в інших банках	(7 882)	(12 465)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	27 185 246	29 705 240
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	19 174 952	20 947 630
в іноземній валюті	7 263 483	7 816 594
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(6 337 709)	(3 573 496)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	8 010 294	8 757 610
в іноземній валюті	3 294 101	4 658 273
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(14 733 619)	(10 292 947)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	522 486	4 682 058
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(23 515)	(21 579)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	4 174 170	239 415
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	206 080	206 080
Інвестиційна нерухомість	135 297	145 962
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	214 808	215 052
Відстрочений податковий актив	977 896	978 205
Основні засоби та нематеріальні активи	2 375 742	2 505 665
Інші фінансові активи, у т. ч.:	1 091 100	744 196
резерви під інші фінансові активи	(44 771)	(39 493)
Інші активи, у т. ч.:	168 806	156 569
резерви під інші активи	(84 087)	(57 058)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	47 341	50 576
Усього активів, у т. ч.:	52 414 114	46 656 633
в іноземній валюті	20 816 938	16 979 774

1	2	3
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у тому числі:	6 196 692	5 378 288
в іноземній валюті	5 853 848	5 054 614
Кошти клієнтів, у т. ч.:	34 192 977	28 800 408
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	18 492 003	14 592 924
в іноземній валюті	3 130 503	3 655 692
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	14 640 121	10 905 539
в іноземній валюті	2 815 478	2 961 738
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	15 700 974	14 207 484
в іноземній валюті	6 919 130	6 066 247
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	7 528 163	6 399 633
в іноземній валюті	2 431 913	1 821 372
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	2 883
Відстрочені податкові зобов'язання	22 358	22 653
Резерви за зобов'язаннями	64 628	41 802
Інші фінансові зобов'язання	1 460 014	1 422 531
Інші зобов'язання	232 150	315 207
Субординований борг	6 289 303	4 727 360
Зобов'язання групи вибуття	0	0
Усього зобов'язань, у т. ч.:	48 461 005	40 711 132
в іноземній валюті	22 849 261	20 002 171
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)	(3 283 132)	(1 301 940)
Резервні та інші фонди банку	316 916	316 916
Резерви переоцінки	883 243	894 444
Усього власного капіталу	3 953 108	5 945 501
Усього зобов'язань та власного капіталу	52 414 114	46 656 633

Затверджено до випуску та підписано

Перший заступник Голови правління

В.о. Головного бухгалтера

13 липня 2015 р.



Г.Бьох

Н.В.Ігошева

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	2 019 199	3 869 693	1 610 944	3 132 281
Процентні витрати	(580 598)	(1 082 465)	(430 069)	(797 875)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1 438 601	2 787 228	1 180 875	2 334 406
Комісійні доходи	535 199	1 114 740	461 258	878 450
Комісійні витрати	(124 454)	(226 468)	(78 977)	(151 132)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	(908 699)	(170 808)	2 014	3 958
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	929 294	1 761 394	218	53 109
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(270)	(270)	(180)	(179)
Результат від операцій з іноземною валютою	(45 187)	(403 461)	117 355	224 193
Результат від переоцінки іноземної валюти	288 125	(1 160 761)	(200 670)	(1 213 563)
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	(1 559 141)	(4 135 154)	(952 912)	(1 821 042)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(8 837)	(21 623)	(11 023)	(21 241)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	32 839	(1 936)	(2 287)	(1 287)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(7 375)	(18 733)	8 368	16 219
Інші операційні доходи	142 376	202 382	113 880	167 295
Адміністративні та інші операційні витрати	(864 604)	(1 718 924)	(833 093)	(1 569 329)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(152 133)	(1 992 394)	(195 174)	(1 100 143)
Витрати на податок на прибуток	0	0	135 500	97 400
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	(152 133)	(1 992 394)	(59 674)	(1 002 743)
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування			0	0
Прибуток/(збиток)	(152 133)	(1 992 394)	(59 674)	(1 002 743)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	542 620	1 092 811
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	(122)	(5 661)	(49 178)	(55 038)
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	0	0	(54 177)	(109 059)
Інший сукупний дохід після оподаткування	(122)	(5 661)	439 265	928 714
Усього сукупного доходу	(152 255)	(1 998 055)	379 591	(74 029)
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(0.01)	(0.07)	0	(0.03)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(0.01)	(0.07)	0	(0.03)
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	(0.01)	(0.07)	0	(0.03)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(0.01)	(0.07)	0	(0.03)

Примітка «Окремі показники діяльності банку»

Рядок	Найменування рядка	(тис. грн.)	
		На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку	5 355 867	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	11.65	не <10%
3	Поточна ліквідність (%)	94.66	не <40%
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	27.86	не >25%
5	Великі кредитні ризики (%)	148.61	не >80%
6	Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (%)	3.23	не >25%
7	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості	21 239 862	x
7.1	Сформований резерв за такими операціями	141 617	x
8	Кредитні операції, що класифіковані II категорією якості	12 553 143	x
8.1	Сформований резерв за такими операціями	349 380	x
9	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості	3 066 893	x
9.1	Сформований резерв за такими операціями	289 516	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості	1 736 351	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями	655 767	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості	20 967 767	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями	19 693 773	x
12	Рентабельність активів (%)	0,00	x
13	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	(0,07)	x
14	Сума сплачених дивідендів за 2014 рік на одну:		
14.1	Просту акцію	0,00	x
14.2	Привілейовану акцію	0,00	x
15	Кредити, що надані суб'єктам господарювання за видами економічної діяльності, що класифікуються за секцією «А» (сільське господарство), «В» – «Е» (промисловість), «F» (будівництво)	13 953 836	x
17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку		x

Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ (Raiffeisen Bank International AG), код країни-040, пряма участь у статутному капіталі – 96,4511%, 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	4 259	138	2 728	141
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	0	0	899 333	700
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	115	1	899 335	702
4	Залишок за станом на кінець періоду	4 144	137	2 726	139
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	0	0	0,03	0,01

Затверджено до випуску та підписано

Перший заступник Голови правління Г.Бьох
В.о. Головного бухгалтера Н.В.Ігошева

13 липня 2015 р.



Примітка «Потенційні зобов'язання банку»

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на кінець дня 30 червня 2015 року, зокрема:

а) розгляд справ у суді:

При здійсненні банківських операцій Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів.

Станом на кінець дня 30 червня 2015 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 **335 971** тис. грн., які за попередньою оцінкою розгляду справ будуть вирішені не на користь Банку.

Слід зазначити, що 94 % з вказаних потенційних збитків, складають вимоги в розмірі **15,1 млн. долларів 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 30 червня 2015 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 червня 2015 року загальна сума контрактних зобов'язань Банку, пов'язаних з придбанням основних засобів та нематеріальних активів становила **59 252** тис. грн. (у т.ч.: комп'ютерного обладнання **21 408** тис. грн., будівництва та реконструкцій приміщень банку **4 315** тис.грн., придбання програмного забезпечення **18 329** тис.грн., придбання інших основних засобів **15 200** 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	57 920	109 796
2	Від 1 до 5 років	26 687	58 336
3	Понад 5 років	8 803	12 392
4	Усього	93 410	180 524

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 11,65%), обмежувати кредитний та валютний ризики, забезпечувати певний рівень ліквідності. Станом на кінець дня 30 червня 2015 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	0
2	Невикористані кредитні лінії	7 686 679	8 240 309
3	Експортні акредитиви	0	9 090
4	Імпортні акредитиви	91 181	68 324
5	Гарантії видані	1 912 210	1 844 579
6	Інші	1 725 896	576 609
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(51 189)	(39 620)
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	11 364 777	10 699 291

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	8 760 570	8 297 603
2	Долар США	1 832 893	1 745 852
3	Євро	756 233	631 881
4	Інші	15 081	23 955
5	Усього	11 364 777	10 699 291

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	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	0	0

Затверджено до випуску та підписано
Перший заступник Голови правління

В.о. Головного бухгалтера

13 липня 2015 р.



Г.Бьош

Н.В.Ігошева