

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

Найменування статті	(тис. грн.)	
	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	10 594 577	6 843 152
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	0	0
Торгові цінні папери	4 706 254	169 235
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0
Кошти в інших банках, у т. ч.:	8 301	15 228
в іноземній валюті	8 301	15 228
резерви під знецінення коштів в інших банках	(12 451)	(12 465)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	31 307 230	29 705 240
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	22 049 969	20 947 630
в іноземній валюті	9 736 156	7 816 594
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(5 754 367)	(3 573 496)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	9 257 261	8 757 610
в іноземній валюті	4 597 089	4 658 273
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(15 585 963)	(10 292 947)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	353 028	4 682 058
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(56 354)	(21 579)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	117 996	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	140 490	145 962
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	215 052	215 052
Відстрочений податковий актив	978 058	978 205
Основні засоби та нематеріальні активи	2 429 189	2 505 665
Інші фінансові активи, у т. ч.:	1 515 158	744 196
резерви під інші фінансові активи	(45 587)	(39 493)
Інші активи, у т. ч.:	178 156	156 569
резерви під інші активи	(81 152)	(57 058)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	47 341	50 576
Усього активів, у т. ч.:	52 796 910	46 656 633
в іноземній валюті	23 158 136	16 979 774

1	2	3
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у тому числі:	6 897 549	5 378 288
в іноземній валюті	6 588 089	5 054 614
Кошти клієнтів, у т. ч.:	32 562 126	28 800 408
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	16 756 636	14 592 924
в іноземній валюті	4 406 761	3 655 692
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	13 882 103	10 905 539
в іноземній валюті	3 914 506	2 961 738
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	15 805 490	14 207 484
в іноземній валюті	8 033 040	6 066 247
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	7 198 594	6 399 633
в іноземній валюті	2 752 802	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	22 506	22 653
Резерви за зобов'язаннями	59 605	41 802
Інші фінансові зобов'язання	1 846 358	1 422 531
Інші зобов'язання	322 056	315 207
Субординований борг	6 978 587	4 727 360
Зобов'язання групи вибуття	0	0
Усього зобов'язань, у т. ч.:	48 691 670	40 711 132
в іноземній валюті	26 591 586	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)	(3 136 662)	(1 301 940)
Резервні та інші фонди банку	316 916	316 916
Резерви переоцінки	888 905	894 444
Усього власного капіталу	4 105 240	5 945 501
Усього зобов'язань та власного капіталу	52 796 910	46 656 633

Затверджено до випуску та підписано

Голова правління

Головний бухгалтер

10 квітня 2015 р.



В. Лавренчук

Л. Макаренко

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	1 850 494	1 850 494	1 521 337	1 521 337
Процентні витрати	(501 867)	(501 867)	(367 806)	(367 806)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1 348 627	1 348 627	1 153 531	1 153 531
Комісійні доходи	579 541	579 541	417 192	417 192
Комісійні витрати	(102 014)	(102 014)	(72 155)	(72 155)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	737 891	737 891	1 944	1 944
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	832 100	832 100	52 891	52 891
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	1	1
Результат від операцій з іноземною валютою	(358 274)	(358 274)	106 838	106 838
Результат від переоцінки іноземної валюти	(1 448 886)	(1 448 886)	(1 012 893)	(1 012 893)
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	(2 576 013)	(2 576 013)	(868 130)	(868 130)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(12 786)	(12 786)	(10 218)	(10 218)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(34 775)	(34 775)	1 000	1 000
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(11 358)	(11 358)	7 851	7 851
Інші операційні доходи	60 006	60 006	53 415	53 415
Адміністративні та інші операційні витрати	(854 320)	(854 320)	(736 236)	(736 236)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(1 840 261)	(1 840 261)	(904 969)	(904 969)
Витрати на податок на прибуток	0	0	(38 100)	(38 100)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	(1 840 261)	(1 840 261)	(943 069)	(943 069)
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування			0	0
Прибуток/(збиток)	(1 840 261)	(1 840 261)	(943 069)	(943 069)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	550 191	550 191
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	(5 539)	(5 539)	(5 860)	(5 860)
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	(54 882)	(54 882)
Інший сукупний дохід після оподаткування	(5 539)	(5 539)	489 449	489 449
Усього сукупного доходу	(1 845 800)	(1 845 800)	(453 620)	(453 620)
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(0,06)	(0,06)	(0,03)	(0,03)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(0,06)	(0,06)	(0,03)	(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	(0,06)	(0,06)	(0,03)	(0,03)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(0,06)	(0,06)	(0,03)	(0,03)

Примітка «Окремі показники діяльності банку»

Рядок	Найменування рядка	(копійки)	
		На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку	5 836 486 790,67	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	11,27	не <10%
3	Поточна ліквідність (%)	87,39	не <40%
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	28,76	не >25%
5	Великі кредитні ризики (%)	110,96	не >80%
6	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,28	не >5%
7	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	1,08	не >30%
8	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості	24 269 864 917,07	x
8.1	Сформований резерв за такими операціями	180 136 213,16	x
9	Кредитні операції, що класифіковані II категорією якості	11 779 420 440,01	x
9.1	Сформований резерв за такими операціями	280 545 769,72	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості	4 500 400 950,40	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями	254 944 204,45	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості	3 473 720 727,99	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями	1 722 206 928,20	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості	20 169 465 689,05	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями	18947074920,91	x
13	Рентабельність активів (%)	0,00	x
14	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	(0,06)	x
15	Сума сплачених дивідендів за 2014 рік на одну:		
15.1	Просту акцію	0,00	x
15.2	Привілейовану акцію	0,00	x
16	Кредити, що надані суб'єктам господарювання за видами економічної діяльності, що класифікуються за секцією «А» (сільське господарство), «В» – «Е» (промисловість), «F» (будівництво)	15 651 957 612,79	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 – 96,4497%, опосередкована участь у статутному капіталі – 0,00	x

Примітка «Дивіденди»

Рядок	Найменування статті	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	139	2 728	141
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	0	0	0	0
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	107	1	1	1
4	Залишок за станом на кінець періоду	4 152	138	2 727	140
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	0	0	0	0

Затверджено та вилучено та підписано
Голова правління В. Лавренчук
Головний бухгалтер Л. Макаренко
10 квітня 2015 р.



Примітка «Потенційні зобов'язання банку»

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на кінець дня 31 березня 2015 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 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 372 293 тис. грн., які за попередньою оцінкою розгляду справ будуть вирішені не на користь Банку. Слід зазначити, що 95 % 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 31 березня 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 31 березня 2015 року загальна сума контрактних зобов'язань Банку, пов'язаних з придбанням основних засобів та нематеріальних активів становила 41 749 тис. грн. (у т.ч.: комп'ютерного обладнання 4 580 тис. грн., будівництва та реконструкції приміщень банку 2 989 тис. грн., придбання програмного забезпечення 19 384 тис. грн., придбання інших основних засобів 14 796 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	72 866	109 796
2	Від 1 до 5 років	37 520	58 336
3	Понад 5 років	7 716	12 392
4	Усього	118 102	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 11,27%), обмежувати кредитний та валютний ризики, забезпечувати певний рівень ліквідності. Станом на кінець дня 31 березня 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	8 526 225	8 240 309
3	Експортні акредитиви	0	9 090
4	Імпортні акредитиви	120 738	68 324
5	Гарантії видані	2 021 285	1 844 579
6	Інші	1 071 259	576 609
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(44 578)	(39 620)
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	11 694 929	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	8 430 613	8 297 603
2	Долар США	2 496 517	1 745 852
3	Євро	652 125	631 881
4	Інші	115 674	23 955
5	Усього	11 694 929	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

Голова правління

Головний бухгалтер

10 квітня 2015 р.



В. Лавренчук

Л. Макаренко