

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)  
АТ «РОДОВІД БАНК»**

за I квартал 2014 року

(тис. грн.)

| Найменування статті  | Звітний період   | Попередній період |
|--|------------------|-------------------|
| 1  | 2                | 3                 |
| <b>АКТИВИ</b>  |                  |                   |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                    | 263 160          | 252 894           |
| Торгові цінні папери   | 81 520           | 81 520            |
| Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:                       | 241 387          | 237 678           |
| кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:                 | 181 524          | 181 900           |
| резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів         | (2 649 026)      | (2 480 099)       |
| кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:                  | 59 863           | 55 778            |
| в іноземній валюті   | 51 433           | 45 466            |
| резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів         | (1 768 409)      | (1 418 027)       |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:                  | 356 091          | 345 477           |
| резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж   | (278 393)        | (278 376)         |
| Інвестиційна нерухомість   | 3 966 970        | 3 966 417         |
| Відстрочений податковий актив                                      | 9 808            | 9 808             |
| Основні засоби та нематеріальні активи                             | 473 345          | 476 049           |
| Інші фінансові активи, у т. ч.:                                    | 3 286 546        | 3 286 478         |
| резерви під інші фінансові активи                                  | (3 377 526)      | (3 376 771)       |
| Інші активи, у т. ч.:  | 21 683           | 22 610            |
| резерви під інші активи  | (182)            | (104)             |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | 156 980          | 156 700           |
| <b>Усього активів, у т. ч.:</b>                                    | <b>8 857 490</b> | <b>8 835 631</b>  |
| в іноземній валюті   | 190 232          | 151 703           |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>  |                  |                   |
| Кошти банків, у т. ч.:   | 4 917 330        | 4 893 539         |
| в іноземній валюті   | 56 742           | 44 654            |
| Кошти клієнтів, у т.ч.:  | 211 828          | 193 184           |
| кошти юридичних осіб, у т. ч.:                                     | 171 964          | 158 003           |
| в іноземній валюті   | 39 435           | 28 894            |
| кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:                           | 171 731          | 157 775           |
| в іноземній валюті   | 39 413           | 28 878            |
| кошти фізичних осіб, у т. ч.:                                      | 39 863           | 35 181            |
| в іноземній валюті   | 17 698           | 12 951            |
| кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:                            | 39 858           | 35 177            |
| в іноземній валюті   | 17 694           | 12 948            |
| Інші залучені кошти  | 117 322          | 103 913           |
| Резерви за зобов'язаннями  | 4 267            | 3 113             |
| Інші фінансові зобов'язання  | 22 355           | 15 835            |
| Інші зобов'язання  | 7 694            | 7 696             |
| <b>Усього зобов'язань, у т. ч.:</b>                                | <b>5 280 796</b> | <b>5 217 280</b>  |
| в іноземній валюті   | 178 491          | 137 514           |
| <b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>   |                  |                   |
| Статутний капітал  | 12 359 299       | 12 359 299        |
| Емісійні різниці   | 535 524          | 535 524           |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)                        | (10 015 142)     | (9 960 113)       |
| Резервни та інші фонди банку                                       | 573 038          | 573 038           |
| Резерви переоцінки   | 123 975          | 110 603           |
| <b>Усього власного капіталу</b>                                    | <b>3 576 694</b> | <b>3 618 351</b>  |

|   |           |           |
|---|-----------|-----------|
| Усього зобов'язань та власного капіталу | 8 857 490 | 8 835 631 |
|---|-----------|-----------|

Затверджено до випуску та підписано

„14” квітня 2014 року

Голова Правління

Ю.Г.Райтбург

Головний бухгалтер

Л.М.Симоненко

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
АТ «РОДОВІД БАНК»  
за I квартал 2014 року

(тис. грн.)

| Найменування статті  | Звітний період      |  | Попередній період   |   |
|--|---------------------|--|---|---|
|  | за поточний квартал | за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року | за відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року | за відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року |
| 1  | 2                   | 3  | 4   | 5   |
| Процентні доходи   | 22 279              | 22 279   | 43 551  | 43 551  |
| Процентні витрати  | (55 105)            | (55 105)   | (65 731)  | (65 731)  |
| <b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>                                       | (32 826)            | (32 826)   | (22 180)  | (22 180)  |
| Комісійні доходи   | 1 826               | 1 826  | 2 063   | 2 063   |
| Комісійні витрати  | (164)               | (164)  | (178)   | (178)   |
| Результат від операцій з іноземною валютою   | 460                 | 460  | 165   | 165   |
| Результат від переоцінки іноземної валюти  | 514 785             | 514 785  | (7 705)   | (7 705)   |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках                       | (519 310)           | (519 310)  | 9 512   | 9 512   |
| Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | (834)               | (834)  | (1 515)   | (1 515)   |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж   | (16)                | (16)   | (3)   | (3)   |
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями   | (1 153)             | (1 153)  | -   | -   |

|  |          |          |          |          |
|--|----------|----------|----------|----------|
| Інші операційні доходи                                     | 2 275    | 2 275    | 1 658    | 1 658    |
| Адміністративні та інші операційні витрати                 | (20 071) | (20 071) | (21 847) | (21 847) |
| <b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>                  | (55 028) | (55 028) | (40 030) | (40 030) |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває                | (55 028) | (55 028) | (40 030) | (40 030) |
| <b>Прибуток/(збиток)</b>                                   | (55 028) | (55 028) | (40 030) | (40 030) |
|  |          |          |          |          |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж       | 13 371   | 13 371   | 9 292    | 9 292    |
| <b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>            | 13 371   | 13 371   | 9 292    | 9 292    |
| <b>Усього сукупного доходу</b>                             | (41 657) | (41 657) | (30 738) | (30 738) |
|  |          |          |          |          |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:      |          |          |          |          |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію              | (0,01)   | (0,01)   | (0,01)   | (0,01)   |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | (0,01)   | (0,01)   | (0,01)   | (0,01)   |
|  |          |          |          |          |
| Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:                     |          |          |          |          |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію              | (0,01)   | (0,01)   | (0,01)   | (0,01)   |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | (0,01)   | (0,01)   | (0,01)   | (0,01)   |

Затверджено до випуску та підписано  
„14” квітня 2014 року

Голова Правління

Ю.Г.Райтбург

Головний бухгалтер

Л.М.Симоненко

**Примітка. Дивіденди**

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                  | Звітний період      |                            | Попередній період   |                            |
|-------|--------------------------------------|---------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|
|       |                                      | за простими акціями | за привілейованими акціями | за простими акціями | за привілейованими акціями |
| 1     | Залишок за станом на початок періоду | 20                  | -                          | 20                  | -                          |
| 2     | Залишок за станом на кінець періоду  | 20                  | -                          | 20                  | -                          |

**Примітка. Потенційні зобов'язання банку**

- Банк станом на 31.03.2014 року є відповідачем по справах: за участю фізичних осіб у 9 справах на загальну суму 3 190 тис. грн. та у 40 справах немайнового характеру; за участю юридичних осіб у 6 справах на загальну суму 36 738 тис. грн. та має потенційні зобов'язання зі сплати виконавчого збору на загальну суму 27 480 тис. грн.

Банк станом на 31.12.2013 року є відповідачем по справах: за участю фізичних осіб у 7 справах на загальну суму 114 тис. грн. та у 3 справах немайнового характеру; за участю юридичних осіб у 7 справах на загальну суму 199 681 тис. грн. та має потенційні зобов'язання зі сплати виконавчого збору на загальну суму 21 851 тис. грн.

Виходячи з власної оцінки ризиків судові процеси не вплинуть значною мірою на діяльність та фінансовий стан Банку.

- Банком дотримуються усі особливі вимоги за отриманими позиковими коштами.
- Інформація щодо можливості виникнення потенційних податкових зобов'язань відсутня.
- Інформація щодо можливості виникнення зобов'язань з капітальних вкладень відсутня.

**Таблиця 1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)**

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|-------|---------------------|----------------|-------------------|
| 1     | 2                   | 3              | 4                 |
| 1     | До 1 року           | 362            | 492               |
| 2     | Від 1 до 5 років    | 365            | 364               |
| 3     | Усього              | 727            | 856               |

Станом на 01.01.2014р. Банк не очікує надходжень за договорами про суборенду.

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

| (тис. грн.) |  |                   |                      |
|-------------|--|-------------------|----------------------|
| Ря-<br>док  | Найменування статті  | Звітний<br>період | Попередній<br>період |
| 1           | 2  | 3                 | 4                    |
| 1           | Невикористані кредитні лінії   | 47 963            | 39 551               |
| 2           | Імпортні акредитиви  | 4 267             | 3 113                |
| 3           | Гарантії видані  | 94 570            | 94 570               |
| 4           | Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням               | (4 267)           | (3 113)              |
| 5           | Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву | 142 533           | 134 121              |

До непередбачених зобов'язань на звітну дату можна віднести банківські гарантії. Беручи до уваги незначні суми більшості наданих гарантій, можна зазначити, що вони мають незначний фінансовий вплив.

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

| (тис. грн.) |                     |                |                   |
|-------------|---------------------|----------------|-------------------|
| Рядок       | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
| 1           | 2                   | 3              | 4                 |
| 1           | Гривня              | 94 841         | 94 957            |
| 2           | Долар США           | 47 692         | 39 164            |
| 3           | Усього              | 142 533        | 134 121           |

Таблиця 4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

| (тис. грн.) |                          |                                |                                    |                                |                                    |
|-------------|--------------------------|--------------------------------|------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|
| Ря-<br>док  | Найменування статті      | Звітний період                 |                                    | Попередній період              |                                    |
|             |                          | активи,<br>надані в<br>заставу | забезпе-<br>чене зобо-<br>в'язання | активи,<br>надані в<br>заставу | забезпе-<br>чене зобо-<br>в'язання |
| 1           | 2                        | 3                              | 4                                  | 5                              | 6                                  |
| 1           | Інвестиційна нерухомість | 221 815                        | 55 825                             | 221 815                        | 85 825                             |
| 2           | Основні засоби           | 357 721                        | 157 500                            | 357 721                        | 157 500                            |
| 3           | Інші                     | 7 561 927                      | 2 812 075                          | 7 561 927                      | 2 812 075                          |
| 4           | Усього                   | 8 141 463                      | 3 025 400                          | 8 141 463                      | 3 055 400                          |

Станом на 01.04.2014 року у складі інших:

Майнові права за кредитними договорами у сумі 2 630 143 тис.грн., іпотека раніше пов'язаних з банком осіб у сумі 204 187 тис.грн., акції ТОВ «РБ Капітал-Груп» у сумі 333 992 тис.грн., акції банку 4 280 746 тис.грн. надані під кредити рефінансування та стабілізаційні кредити НБУ у сумі 2 705 008 тис.грн. та майнові права за кредитним договором у сумі 112 859 тис.грн., надані під залучення клієнта у сумі 107 067 тис.грн.

**Примітка. Окремі показники діяльності банку за I квартал 2014 року**

| Рядок | Найменування рядка   | На звітну дату  | Нормативні показники* |
|-------|--|---|-----------------------|
| 1     | 2  | 3   | 4                     |
| 1     | Регулятивний капітал банку (тис. грн.)   | 3 267 517   | 120 000               |
| 2     | Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)  | 37,21   | не менше 10%          |
| 3     | Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)  | 19,33   | не менше 9%           |
| 4     | Поточна ліквідність (%)  | 17,16   | не менше 40%          |
| 5     | Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)  | 28,26   | не більше 25%         |
| 6     | Великі кредитні ризики (%)   | 29,22   | не більше 800%        |
| 7     | Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)  | 0,00  | не більше 5%          |
| 8     | Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)                                     | 0,00  | не більше 30%         |
| 9     | Рентабельність активів (%)   | 0,00  | x                     |
| 10    | Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)   | 142 531   | x                     |
| 10.1  | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)  | -   | x                     |
| 11    | Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)  | 199 790   | x                     |
| 11.1  | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)  | 852   | x                     |
| 12    | Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)   | 4 988   | x                     |
| 12.1  | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)  | 578   | x                     |
| 13    | Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)  | 3 591   | x                     |
| 13.1  | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)  | 1 058   | x                     |
| 14    | Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)   | 4 454 719   | x                     |
| 14.1  | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)  | 4 414 948   | x                     |
| 15    | Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)  | (0,01)  | x                     |
| 16    | Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку | Держава Україна, (код країни – 804) відсоток у статутному капіталі (пряма | x                     |

|  |  |                      |  |
|--|--|----------------------|--|
|  |  | участь) -<br>99,9937 |  |
|--|--|----------------------|--|

\*Відповідно до п. 6.1 постанови Правління Національного банку України від 23.12.2012 № 471 «Про затвердження Положення про порядок реєстрації, видачі ліцензії, регулювання діяльності санаційного банку та нагляду за ним», на санаційний банк не поширюються вимоги, установлені Національним банком України щодо обов'язкових економічних нормативів та лімітів валютної позиції, нормативів обов'язкового резервування коштів на кореспондентському рахунку в Національному банку.