

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
АТ «РОДОВІД БАНК»
за I квартал 2012 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	172 659	174 097
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	5 093	5 264
Торгові цінні папери	81 520	81 520
Кошти в інших банках, у т. ч.:	3 385	3 385
резерви під знецінення коштів в інших банках	(846)	(846)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	290 214	285 870
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	185 134	168 943
в іноземній валюті	53 846	56 961
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(2 524 590)	(2 505 066)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	105 080	116 927
в іноземній валюті	89 035	98 953
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(1 476 332)	(1 496 676)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	371 872	341 702
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(231 105)	(231 314)
Інвестиційна нерухомість	4 534	4 534
Основні засоби та нематеріальні активи	530 384	536 143
Інші фінансові активи, у т. ч.:	3 416 131	3 420 217
резерви під інші фінансові активи	(3 487 048)	(3 486 692)
Інші активи, у т. ч.:	4 158 121	4 159 763
резерви під інші активи	(320)	(339)
Усього активів, у т. ч.:	9 033 913	9 012 495
в іноземній валюті	215 705	213 799
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	4 988 741	4 939 105
в іноземній валюті	331 829	332 250
Кошти клієнтів, у т. ч.:	257 626	271 753
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	210 505	221 778
в іноземній валюті	34 717	36 868
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	165 071	168 457
в іноземній валюті	29 336	29 532
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	47 121	49 975
в іноземній валюті	17 464	18 919
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	47 091	49 326
в іноземній валюті	17 458	18 911
Інші залучені кошти	53 069	54 707
Відстрочені податкові зобов'язання	1 939	1 939
Резерви за зобов'язаннями	3 615	4 018
Інші фінансові зобов'язання	17 611	20 180
Інші зобов'язання	21 767	22 810
Субординований борг	50 411	50 411
Усього зобов'язань, у т. ч.:	5 394 779	5 364 922
в іноземній валюті	452 819	459 378
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	12 359 299	12 359 299
Емісійні різниці	535 524	535 524
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(9 918 942)	(9 879 221)
Резерви та інші фонди банку	573 038	573 038
Резерви переоцінки	90 215	58 933
Усього власного капіталу	3 639 134	3 647 573

Усього зобов'язань та власного капіталу	9 033 913	9 012 495
---	-----------	-----------

Затверджено до випуску та підписано

„13” квітня 2012 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 2012 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал нарастаним підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року нарастаним підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	64 660	64 660	82 410	82 410
Процентні витрати	(81 702)	(81 702)	(191 128)	(191 128)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	(17 042)	(17 042)	(108 718)	(108 718)
Комісійні доходи	3 966	3 966	8 668	8 668
Комісійні витрати	(1 136)	(1 136)	(2 741)	(2 741)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	9	(1 175)	(1 175)
Результат від операцій з іноземною валютою	265	265	573	573
Результат від переоцінки іноземної валюти	6 945	6 945	12 148	12 148
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	827	827	(235 874)	(235 874)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(348)	(348)	44	44
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	209	209	(67)	(67)

Відрахування до резервів за зобов'язаннями	403	403	3 321	3 321
Інші операційні доходи	3 065	3 065	1 199	1 199
Адміністративні та інші операційні витрати	(36 884)	(36 884)	(70 349)	(70 349)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(39 721)	(39 721)	(392 971)	(392 971)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	(39 721)	(39 721)	(392 971)	(392 971)
Прибуток/(збиток)	(39 721)	(39 721)	(392 971)	(392 971)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	31 282	31 282	(680)	(680)
Інший сукупний дохід після оподаткування	31 282	31 282	(680)	(680)
Усього сукупного доходу	(8 439)	(8 439)	(393 651)	(393 651)
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(0.01)	(0.01)	(0.08)	(0.08)
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(0.01)	(0.01)	(0.08)	(0.08)

Затверджено до випуску та підписано

„13” квітня 2012 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

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	3 658	8 960
2	Від 1 до 5 років	4 221	4 251
3	Понад 5 років	960	960
4	Усього	8 839	14 171

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	861	853
2	Невикористані кредитні лінії	67 434	72 688
3	Імпортні акредитиви	3 111	3 112
4	Гарантії видані	94 584	96 181
5	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(3 615)	(4 018)
6	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	162 375	168 816

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	95 459	95 461
2	Долар США	66 416	72 884
3	Євро	500	471
4	Усього	162 375	168 816

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	Цінні папери в портфелі банку на продаж	10 800	4 792	10 800	7 191
2	Основні засоби	325 792	157 500	325 792	157 500
3	Інші	7 561 927	3 072 900	7 573 541	3 082 900
4	Усього	7 898 519	3 235 192	7 910 133	3 247 591

Станом на 01.04.2012 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 2 965 833 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 2012 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	3 513 778	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	38.12	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	21.00	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	9.26	не менше 5%*
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	22.50	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	22.50	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 як "стандартні" (тис. грн.)	31 878	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	211	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	31 853	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 127	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	59 456	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	8 608	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	370 902	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	139 311	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)	3 273 708	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	3 150 678	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	(0.01)	x
17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку	Держава Україна, (код країни – 804) відсоток у	x

		статутному капіталі (пряма участь) - 99,9937	
--	--	--	--

* - згідно з постановою Правління Національного банку України від 15.09.2011 № 313/БТ.