

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

(тис. грн.)

| Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|--|------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| АКТИВИ | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 156 353 | 174 097 |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку | 3 406 | 5 264 |
| Торгові цінні папери | 81 520 | 81 520 |
| Кошти в інших банках, у т. ч.: | - | 3 385 |
| резерви під знецінення коштів в інших банках | - | (846) |
| Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.: | 226 547 | 285 870 |
| кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.: | 163 451 | 168 943 |
| в іноземній валюті | 39 890 | 56 961 |
| резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів | (2 590 790) | (2 505 066) |
| кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.: | 63 096 | 116 927 |
| в іноземній валюті | 52 966 | 98 953 |
| резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів | (1 474 509) | (1 496 676) |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.: | 352 175 | 341 702 |
| резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | (231 076) | (231 314) |
| Інвестиційна нерухомість | 4 534 | 4 534 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 521 622 | 536 143 |
| Інші фінансові активи, у т. ч.: | 3 367 176 | 3 420 217 |
| резерви під інші фінансові активи | (3 443 738) | (3 486 692) |
| Інші активи, у т. ч.: | 4 155 112 | 4 159 763 |
| резерви під інші активи | (250) | (339) |
| Усього активів, у т. ч.: | 8 868 445 | 9 012 495 |
| в іноземній валюті | 177 128 | 213 799 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | |
| Кошти банків, у т. ч.: | 5 019 884 | 4 939 105 |
| в іноземній валюті | 330 353 | 332 250 |
| Кошти клієнтів, у т. ч.: | 211 982 | 271 753 |
| кошти юридичних осіб, у т. ч.: | 174 399 | 221 778 |
| в іноземній валюті | 32 024 | 36 868 |
| кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.: | 162 736 | 168 457 |
| в іноземній валюті | 29 198 | 29 532 |
| кошти фізичних осіб, у т. ч.: | 37 583 | 49 975 |
| в іноземній валюті | 14 486 | 18 919 |
| кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.: | 37 578 | 49 326 |
| в іноземній валюті | 14 484 | 18 911 |
| Інші залучені кошти | 49 905 | 54 707 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 1 939 | 1 939 |
| Резерви за зобов'язаннями | 3 876 | 4 018 |
| Інші фінансові зобов'язання | 11 905 | 20 180 |
| Інші зобов'язання | 9 337 | 22 810 |
| Субординований борг | 50 411 | 50 411 |
| Усього зобов'язань, у т. ч.: | 5 359 239 | 5 364 922 |
| в іноземній валюті | 437 811 | 459 378 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | |
| Статутний капітал | 12 359 299 | 12 359 299 |
| Емісійні різниці | 535 524 | 535 524 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | (10029549) | (9 879 221) |
| Резерви та інші фонди банку | 573 038 | 573 038 |
| Резерви переоцінки | 70 894 | 58 933 |
| Усього власного капіталу | 3 509 206 | 3 647 573 |

| | | |
|---|-----------|-----------|
| Усього зобов'язань та власного капіталу | 8 868 445 | 9 012 495 |
|---|-----------|-----------|

Затверджено до випуску та підписано

„12” жовтня 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 III квартал 2012 року

(тис. грн.)

| Найменування статті | Звітний період | | Попередній період | |
|--|---------------------|---|--|--|
| | за поточний квартал | за поточний квартал нарастачим підсумком з початку року | за відповідний квартал попереднього року нарастачим підсумком з початку року | за відповідний квартал попереднього року нарастачим підсумком з початку року |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Процентні доходи | 61 751 | 188 276 | 78 737 | 252 368 |
| Процентні витрати | (77 250) | (236 734) | (85 584) | (381 199) |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) | (15 499) | (48 458) | (6 847) | (128 831) |
| Комісійні доходи | 2 846 | 10 246 | 5 882 | 21 400 |
| Комісійні витрати | (760) | (2 959) | (1 944) | (11 583) |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | (5) | 8 | 14 | (15 148) |
| Результат від операцій з іноземною валютою | 272 | 882 | (11 353) | 7 778 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | 8 036 | (9 929) | (6 939) | 3 345 |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | (52 940) | (19 836) | (46 760) | (720 439) |
| Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | 105 | 165 | (57) | 22 |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | (17) | 237 | (55 613) | (55 741) |

| | | | | |
|---|----------|-----------|-----------|-------------|
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями | 46 | 142 | (965) | 2 753 |
| Інші операційні доходи | 3 340 | 15 873 | 8 715 | 10 961 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | (27 970) | (96 698) | (56 712) | (188 203) |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | (82 546) | (150 327) | (172 579) | (1 073 686) |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває | (82 546) | (150 327) | (172 579) | (1 073 686) |
| Прибуток/(збиток) | (82 546) | (150 327) | (172 579) | (1 073 686) |
| | | | | |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж | (30 838) | 11 961 | (27 186) | (33 768) |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | (30 838) | 11 961 | (27 186) | (33 768) |
| Усього сукупного доходу | (113384) | (138 366) | (199 765) | (1 107 454) |
| | | | | |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває: | | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | (0.01) | (0.02) | (0.03) | (0.18) |
| | | | | |
| Прибуток/(збиток) на акцію за квартал: | | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | (0.01) | (0.02) | (0.03) | (0.18) |

Затверджено до випуску та підписано

„12” жовтня 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

- Банк станом на 30.09.2012 року є відповідачем по справах:
за участю фізичних осіб у 50 справах на загальну суму 12 522 тис. грн. та у 67 справах немайнового характеру;
за участю юридичних осіб у 8 справах на загальну суму 173 387 тис. грн. та у 14 справах немайнового характеру.
Банк станом на 31.12.2011 року є відповідачем по справах:
за участю фізичних осіб у 64 справах на загальну суму 53 010 тис. грн. та у 95 справах немайнового характеру;
за участю юридичних осіб у 8 справах на загальну суму 165 588 тис. грн. та у 21 справах немайнового характеру.

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 | 280 | 8 960 |
| 2 | Від 1 до 5 років | 795 | 4 251 |
| 3 | Понад 5 років | - | 960 |
| 4 | Усього | 1 075 | 14 171 |

Станом на 30.09.2012р. Банк не очікує надходжень за договорами про суборенду.

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

| (тис. грн.) | | | |
|-------------|--|-------------------|----------------------|
| Ря- док | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
| 1 | 2 | 4 | 5 |
| 1 | Зобов'язання з кредитування, що надані | 707 | 853 |
| 2 | Невикористані кредитні лінії | 63 597 | 72 688 |
| 3 | Імпортні акредитиви | 3 113 | 3 112 |
| 4 | Гарантії видані | 94 570 | 96 181 |
| 5 | Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням | (3 876) | (4 018) |
| 6 | Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву | 158 111 | 168 816 |

До непередбачених зобов'язань на звітну дату можна віднести банківські гарантії. Беручи до уваги незначні суми більшості наданих гарантій, та той факт, що більшість з них забезпечена грошовими коштами на депозитних рахунках у ВАТ "РОДОВІД БАНК", можна зазначити що вони мають незначний фінансовий вплив, низький ступінь ризику вибуття та наявність джерел компенсації сум вибуття.

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

| (тис. грн.) | | | |
|-------------|---------------------|----------------|-------------------|
| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Гривня | 95 493 | 95 461 |
| 2 | Долар США | 62 123 | 72 884 |
| 3 | Євро | 495 | 471 |
| 4 | Усього | 158 111 | 168 816 |

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

| (тис. грн.) | | | | | |
|-------------|---|--------------------------------|------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|
| Ря- док | Найменування статті | Звітний період | | Попередній період | |
| | | активи, надані в заставу | забезпе- чене зобо- в'язання | активи, надані в заставу | забезпе- чене зобо- в'язання |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | - | - | 10 800 | 7 191 |
| 2 | Основні засоби | 325 792 | 157 500 | 325 792 | 157 500 |
| 3 | Інші | 7 561 927 | 2 995 300 | 7 573 541 | 3 082 900 |
| 4 | Усього | 7 887 719 | 3 152 800 | 7 910 133 | 3 247 591 |

Станом на 01.10.2012 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 2 888 233 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 III квартал 2012 року

| Рядок | Найменування рядка | На звітну дату | Нормативні показники* |
|-------|--|---|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Регулятивний капітал банку (тис. грн.) | 3 414 348 | 120 000 |
| 2 | Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%) | 31.62 | не менше 10% |
| 3 | Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%) | 20.51 | не менше 9% |
| 4 | Поточна ліквідність (%) | 13.82 | не менше 40% |
| 5 | Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%) | 25.16 | не більше 25% |
| 6 | Великі кредитні ризики (%) | 25.20 | 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.) | 22 554 | x |
| 10.1 | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.) | 189 | x |
| 11 | Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.) | 20 116 | x |
| 11.1 | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.) | 970 | x |
| 12 | Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.) | 35 051 | x |
| 12.1 | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.) | 5 682 | x |
| 13 | Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.) | 336 664 | x |
| 13.1 | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.) | 136 170 | x |
| 14 | Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.) | 3 263 103 | x |
| 14.1 | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.) | 3 140 937 | x |
| 15 | Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.) | (0.02) | 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 статутному капіталі (пряма | x |

| | | | |
|--|--|----------------------|--|
| | | участь) - 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.