

Звіт про фінансовий стан (Баланс)
АТ «РОДОВІД БАНК»
за III квартал 2015 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	143 981	187 615
Торгові цінні папери	78 369	81 520
Кошти в інших банках, у т. ч.:	-	14 355
резерви під знецінення коштів в інших банках	-	(145)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	38 063	40 885
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	17 158	13 888
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(3 245 004)	(2 947 153)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	20 905	26 997
в іноземній валюті	19 554	24 980
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(3 043 532)	(2 368 463)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	308 053	320 455
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(278 456)	(278 453)
Інвестиційна нерухомість	3 974 649	3 970 547
Відстрочений податковий актив	14 745	14 745
Основні засоби та нематеріальні активи	444 586	464 172
Інші фінансові активи, у т. ч.:	3 256 503	3 260 585
резерви під інші фінансові активи	(3 355 636)	(3 354 977)
Інші активи, у т. ч.:	16 456	19 403
резерви під інші активи	(1 142)	(939)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	157 100	157 100
Усього активів, у т. ч.:	8 432 505	8 531 382
в іноземній валюті	160 721	202 583
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	4 932 850	4 930 762
в іноземній валюті	82 197	62 260
Кошти клієнтів, у т.ч.:	96 197	76 316
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	88 791	69 621
в іноземній валюті	76 149	55 951
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	88 748	69 589
в іноземній валюті	76 106	55 919
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	7 406	6 695
в іноземній валюті	5 296	4 241
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	7 397	6 688
в іноземній валюті	5 290	4 236
Інші залучені кошти	105 874	124 061
Резерви за зобов'язаннями	8 384	6 141
Інші фінансові зобов'язання	76 714	57 784
Інші зобов'язання	12 347	4 848
Усього зобов'язань, у т. ч.:	5 232 366	5 199 912
в іноземній валюті	242 103	212 776
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	12 359 299	12 359 299
Емісійні різниці	535 524	535 524
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(10 348 556)	(10 226 915)
Резервни та інші фонди банку	573 038	573 038
Резерви переоцінки	80 834	90 524

Усього власного капіталу	3 200 139	3 331 470
Усього зобов'язань та власного капіталу	8 432 505	8 531 382

Затверджено до випуску та підписано

„13” жовтня 2015 року

Голова Правління

Ю.Г.Райтбург

В.о. Головного бухгалтера

М.М.Гура

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
АТ «РОДОВІД БАНК»
за III квартал 2015 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	26 462	84 603	28 279	72 809
Процентні витрати	(52 167)	(162 507)	(56 035)	(166 908)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	(25 705)	(77 904)	(27 756)	(94 099)
Комісійні доходи	1 377	5 785	2 253	6 479
Комісійні витрати	(80)	(295)	(233)	(612)
Результат від операцій з іноземною валютою	(154)	(57)	176	492
Результат від переоцінки іноземної валюти	82 919	934 822	168 936	831 101
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(105 932)	(972 851)	(205 750)	(1 021 121)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	5 681	(876)	28 458	25 907
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(3)	(58)	(531)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(199)	(2 243)	(438)	(1930)

Інші операційні доходи	37 394	45 651	3 525	12 905
Адміністративні та інші операційні витрати	(23 511)	(53 669)	(16 472)	(56 095)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(28 210)	(121 640)	(47 359)	(297 504)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	(28 210)	(121 640)	(47 359)	(297 504)
Прибуток/(збиток)	(28 210)	(121 640)	(47 359)	(297 504)
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(10 251)	(9 690)	(11 930)	(25 978)
Інший сукупний дохід після оподаткування	(10 251)	(9 690)	(11 930)	(25 978)
Усього сукупного доходу	(38 461)	(131 330)	(59 289)	(323 482)
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,00	(0,02)	0,00	(0,04)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,00	(0,02)	0,00	(0,04)
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,00	(0,02)	0,00	(0,04)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,00	(0,02)	0,00	(0,04)

Затверджено до випуску та підписано

„13” жовтня 2015 року

Голова Правління

Ю.Г.Райтбург

В.о. Головного бухгалтера

М.М.Гура

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 30.09.2015 року є відповідачем за позовами, за якими існує ймовірність вибуття ресурсів (відшкодування сум):

за позовами фізичних осіб - у 15 справах майнового характеру на загальну суму 247 289 тис. грн. та у 84 справах немайнового характеру (зокрема, щодо визнання недійсними договорів, пунктів договорів, зобов'язання вчинити певні дії, тощо);

за позовами юридичних осіб у 4 справах майнового характеру на загальну суму 235 059 тис.грн., та у 2 справі немайнового характеру

та має потенційні зобов'язання зі сплати виконавчого збору по 4 провадженням на загальну суму 46 805 тис. грн.

Банк станом на 31.12.2014 року є відповідачем за позовами, за якими існує ймовірність вибуття ресурсів (відшкодування сум):

за позовами фізичних осіб - у 5 справах майнового характеру на загальну суму 1 888 тис. грн. та у 52 справах немайнового характеру (зокрема, щодо визнання недійсними договорів, пунктів договорів, зобов'язання вчинити певні дії, тощо);

за позовами юридичних осіб у 8 справах майнового характеру на загальну суму 216 107 тис. грн., та у 2 справах немайнового характеру

та має потенційні зобов'язання зі сплати виконавчого збору по 3 провадженням на загальну суму 38 618 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	8	160
2	Від 1 до 5 років	22	-
3	Усього	30	160

Станом на 01.10.2015р. Банк не очікує надходжень за договорами про суборенду.
Вик. Цвілюк О.І. тел.255-86-15

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)			
Ря- док	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Невикористані кредитні лінії	-	8 148
2	Імпортні акредитиви	8 384	6 141
3	Гарантії видані	94 570	94 570
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(8 384)	(6 141)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	94 570	102 718

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	94 570	94 836
2	Долар США	-	7 882
3	Усього	94 570	102 718

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	35 965	17 217	-	-
2	Інвестиційна нерухомість	255 740	122 426	244 925	85 259
3	Основні засоби	329 612	157 789	354 838	123 521
4	Інші	4 931 784	2 360 901	7 561 927	2 593 053
5	Усього	5 553 101	2 658 333	8 161 690	2 801 833

Станом на 01.10.2015 року у складі інших:

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. та майнові права за кредитним договором у сумі 112 859 тис.грн.

Примітка. Окремі показники діяльності банку за III квартал 2015 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники*
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку	3 057 012	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	32,93	не менше 10%
3	Поточна ліквідність (%)	9,41	не менше 40%
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	31,23	не більше 25%
5	Великі кредитні ризики (%)	44,30	не більше 800%
6	Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (%)	-	не більше 25%
7	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості	94 570	x
7.1	Сформований резерв за такими операціями	-	x
8	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості	2 831	x
8.1	Сформований резерв за такими операціями	101	x
9	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості	1 945	x
9.1	Сформований резерв за такими операціями	128	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості	10 751	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями	17	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості	6 319 457	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями	6 288 289	x
12	Рентабельність активів (%)	0,00	x
13	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	(0,02)	x
14	Кредити, що надані суб'єктам господарювання за видами економічної діяльності, що класифікуються за секцією "А" (сільське господарство), "В" – "Е" (промисловість), "F" (будівництво)	1 712 139	x
15	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.