

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
АТ «РОДОВІД БАНК»
за III квартал 2014 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	221 954	252 894
Торгові цінні папери	81 520	81 520
Кошти в інших банках, у т. ч.:	19 800	-
резерви під знецінення коштів в інших банках	(200)	-
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	65 587	237 678
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	35 630	181 900
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(2 891 822)	(2 480 099)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	29 957	55 778
в іноземній валюті	27 092	45 466
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(2 027 224)	(1 418 027)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	316 257	345 477
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(278 908)	(278 376)
Інвестиційна нерухомість	3 973 606	3 966 417
Відстрочений податковий актив	9 808	9 808
Основні засоби та нематеріальні активи	463 031	476 049
Інші фінансові активи, у т. ч.:	3 256 711	3 286 478
резерви під інші фінансові активи	(3 349 793)	(3 376 771)
Інші активи, у т. ч.:	19 574	22 610
резерви під інші активи	(992)	(104)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	157 100	156 700
Усього активів, у т. ч.:	8 584 948	8 835 631
в іноземній валюті	183 400	151 703
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	4 926 529	4 893 539
в іноземній валюті	56 465	44 654
Кошти клієнтів, у т. ч.:	214 054	193 184
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	172 405	158 003
в іноземній валюті	45 981	28 894
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	172 379	157 775
в іноземній валюті	45 955	28 878
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	41 649	35 181
в іноземній валюті	20 266	12 951
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	41 643	35 177
в іноземній валюті	20 262	12 948
Інші залучені кошти	117 896	103 913
Резерви за зобов'язаннями	5 043	3 113
Інші фінансові зобов'язання	20 803	15 835
Інші зобов'язання	5 754	7 696
Усього зобов'язань, у т. ч.:	5 290 079	5 217 280
в іноземній валюті	186 744	137 514
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	12 359 299	12 359 299
Емісійні різниці	535 524	535 524
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(10 257 617)	(9 960 113)
Резервни та інші фонди банку	573 038	573 038
Резерви переоцінки	84 625	110 603

Усього власного капіталу	3 294 869	3 618 351
Усього зобов'язань та власного капіталу	8 584 948	8 835 631

Затверджено до випуску та підписано

„14” жовтня 2014 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 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	28 279	72 809	21 866	85 355
Процентні витрати	(56 035)	(166 908)	(58 835)	(189 675)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	(27 756)	(94 099)	(36 969)	(104 320)
Комісійні доходи	2 253	6 479	1 783	5 720
Комісійні витрати	(233)	(612)	(149)	(475)
Результат від операцій з іноземною валютою	176	492	1 124	1 346
Результат від переоцінки іноземної валюти	168 936	831 101	10 101	6 750
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(205 750)	(1 021 121)	10 439	36 567
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	28 458	25 907	(1 674)	66 537
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(58)	(531)	(18)	(153)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(438)	(1930)	-	-

Інші операційні доходи	3 525	12 905	39 049	50 088
Адміністративні та інші операційні витрати	(16 472)	(56 095)	(20 927)	(66 748)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(47 359)	(297 504)	2 759	(4 688)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	(47 359)	(297 504)	2 759	(4 688)
Прибуток/(збиток)	(47 359)	(297 504)	2 759	(4 688)
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(11 930)	(25 978)	(25 847)	29 600
Інший сукупний дохід після оподаткування	(11 930)	(25 978)	(25 847)	29 600
Усього сукупного доходу	(59 289)	(323 482)	(23 088)	24 912
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,00	(0,04)	0,00	0,00
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,00	(0,04)	0,00	0,00
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,00	(0,04)	0,00	0,00
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,00	(0,04)	0,00	0,00

Затверджено до випуску та підписано
„14” жовтня 2014 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 30.09.2014 року є відповідачем по справах: за участю фізичних осіб у 7 справах на загальну суму 2 949 тис. грн. та у 56 справах немайнового характеру; за участю юридичних осіб у 8 справах на загальну суму 216 205 тис. грн. та у 3 справах немайнового характеру; та має потенційні зобов'язання зі сплати виконавчого збору по 3 провадженням на загальну суму 32 491 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	36	492
2	Від 1 до 5 років	17	364
3	Усього	53	856

Станом на 01.10.2014р. 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	3	4
1	Невикористані кредитні лінії	18 233	39 551
2	Імпортні акредитиви	5 043	3 113
3	Гарантії видані	94 570	94 570
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(5 043)	(3 113)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	112 803	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	94 836	94 957
2	Долар США	17 967	39 164
3	Усього	112 803	134 121

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	Інвестиційна нерухомість	232 821	25 835	221 815	85 825
2	Основні засоби	366 942	157 500	357 721	157 500
3	Інші	7 561 927	2 768 075	7 561 927	2 812 075
4	Усього	8 161 690	2 951 400	8 141 463	3 055 400

Станом на 01.10.2014 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 2 661 008 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 III квартал 2014 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники*
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	2 935 791	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	34,31	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	17,15	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	12,79	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	30,67	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	32,52	не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,16	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,16	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	0,00	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	132 803	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	200	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	17 422	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	379	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	1 150	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	163	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	186 656	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	157 701	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	4 784 449	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	4 760 803	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	(0,04)	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) - 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.