

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

(тис. грн.)

| Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|--|------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| АКТИВИ | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 199 758 | 187 615 |
| Торгові цінні папери | 81 520 | 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.: | 38 431 | 40 885 |
| кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.: | 14 915 | 13 888 |
| резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів | (3 210 363) | (2 947 153) |
| кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.: | 23 516 | 26 997 |
| в іноземній валюті | 22 083 | 24 980 |
| резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів | (2 972 227) | (2 368 463) |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.: | 320 983 | 320 455 |
| резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | (278 456) | (278 453) |
| Інвестиційна нерухомість | 3 976 752 | 3 970 547 |
| Відстрочений податковий актив | 14 745 | 14 745 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 454 156 | 464 172 |
| Інші фінансові активи, у т. ч.: | 3 256 523 | 3 260 585 |
| резерви під інші фінансові активи | (3 361 514) | (3 354 977) |
| Інші активи, у т. ч.: | 17 918 | 19 403 |
| резерви під інші активи | (945) | (939) |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | 157 100 | 157 100 |
| Усього активів, у т. ч.: | 8 517 886 | 8 531 382 |
| в іноземній валюті | 214 060 | 202 583 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | |
| Кошти банків, у т. ч.: | 4 961 463 | 4 930 762 |
| в іноземній валюті | 80 158 | 62 260 |
| Кошти клієнтів, у т.ч.: | 95 865 | 76 316 |
| кошти юридичних осіб, у т. ч.: | 88 449 | 69 621 |
| в іноземній валюті | 74 380 | 55 951 |
| кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.: | 88 407 | 69 589 |
| в іноземній валюті | 74 338 | 55 919 |
| кошти фізичних осіб, у т. ч.: | 7 416 | 6 695 |
| в іноземній валюті | 5 215 | 4 241 |
| кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.: | 7 407 | 6 688 |
| в іноземній валюті | 5 208 | 4 236 |
| Інші залучені кошти | 134 932 | 124 061 |
| Резерви за зобов'язаннями | 8 185 | 6 141 |
| Інші фінансові зобов'язання | 74 300 | 57 784 |
| Інші зобов'язання | 4 540 | 4 848 |
| Усього зобов'язань, у т. ч.: | 5 279 285 | 5 199 912 |
| в іноземній валюті | 267 412 | 212 776 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | |
| Статутний капітал | 12 359 299 | 12 359 299 |
| Емісійні різниці | 535 524 | 535 524 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | (10 320 345) | (10 226 915) |
| Резервни та інші фонди банку | 573 038 | 573 038 |
| Резерви переоцінки | 91 085 | 90 524 |

| | | |
|---|-----------|-----------|
| Усього власного капіталу | 3 238 601 | 3 331 470 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | 8 517 886 | 8 531 382 |

Затверджено до випуску та підписано

„09” липня 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 II 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 | 27 926 | 58 141 | 22 251 | 44 530 |
| Процентні витрати | (55 894) | (110 340) | (55 768) | (110 873) |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) | (27 968) | (52 199) | (33 517) | (66 343) |
| Комісійні доходи | 1 906 | 4 408 | 2 400 | 4 226 |
| Комісійні витрати | (84) | (215) | (215) | (379) |
| Результат від операцій з іноземною валютою | (215) | 97 | (144) | 316 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | (393 404) | 851 903 | 147 380 | 662 165 |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | 387 891 | (866 919) | (296 061) | (815 371) |
| Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | (1 660) | (6 557) | (1 717) | (2 551) |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | (2) | (3) | (457) | (473) |
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями | 945 | (2 044) | (339) | (1 492) |

| | | | | |
|--|----------|----------|-----------|-----------|
| Інші операційні доходи | 5 134 | 8 257 | 7 105 | 9 380 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | (14 432) | (30 158) | (19 552) | (39 623) |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | (41 889) | (93 430) | (195 117) | (250 145) |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває | (41 889) | (93 430) | (195 117) | (250 145) |
| Прибуток/(збиток) | (41 889) | (93 430) | (195 117) | (250 145) |
| | | | | |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж | (17 288) | 561 | (27 419) | (14 048) |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | (17 288) | 561 | (27 419) | (14 048) |
| Усього сукупного доходу | (59 177) | (92 869) | (222536) | (264 193) |
| | | | | |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває: | | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | (0,01) | (0,01) | (0,03) | (0,04) |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | (0,01) | (0,01) | (0,03) | (0,04) |
| | | | | |
| Прибуток/(збиток) на акцію за квартал: | | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | (0,01) | (0,01) | (0,03) | (0,04) |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | (0,01) | (0,01) | (0,03) | (0,04) |

Затверджено до випуску та підписано

„09” липня 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 30.06.2015 року є відповідачем за позовами, за якими існує ймовірність вибуття ресурсів (відшкодування сум):

за позовами фізичних осіб - у 9 справах майнового характеру на загальну суму 247 158 тис. грн. та у 73 справах немайнового характеру (зокрема, щодо визнання недійсними договорів, пунктів договорів, зобов'язання вчинити певні дії, тощо);

за позовами юридичних осіб у 5 справах майнового характеру на загальну суму 213 964 тис.грн., та у 4 справі немайнового характеру

та має потенційні зобов'язання зі сплати виконавчого збору по 3 провадженням на загальну суму 50 019 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 | 7 | 160 |
| 2 | Від 1 до 5 років | 1 | - |
| 3 | Усього | 8 | 160 |

Станом на 01.07.2015р. 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 | 337 | 8 148 |
| 2 | Імпортні акредитиви | 8 185 | 6 141 |
| 3 | Гарантії видані | 94 570 | 94 570 |
| 4 | Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням | (8 185) | (6 141) |
| 5 | Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву | 94 907 | 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 | 94 697 | 94 836 |
| 2 | Долар США | 210 | 7 882 |
| 3 | Усього | 94 907 | 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 | 12 114 | - | - |
| 2 | Інвестиційна нерухомість | 257 917 | 86 874 | 244 925 | 85 259 |
| 3 | Основні засоби | 327 435 | 110 289 | 354 838 | 123 521 |
| 4 | Інші | 7 561 927 | 2 509 056 | 7 561 927 | 2 593 053 |
| 5 | Усього | 8 183 244 | 2 718 333 | 8 161 690 | 2 801 833 |

Станом на 01.07.2015 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. та майнові права за кредитним договором у сумі 112 859 тис.грн.

Примітка. Окремі показники діяльності банку за II квартал 2015 року

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування рядка | На звітну дату | Нормативні показники* |
|-------|--|---|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Регулятивний капітал банку | 3 081 201 | 120 000 |
| 2 | Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%) | 34,01 | не менше 10% |
| 3 | Поточна ліквідність (%) | 8,96 | не менше 40% |
| 4 | Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%) | 30,99 | не більше 25% |
| 5 | Великі кредитні ризики (%) | 43,72 | 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 | 94 907 | x |
| 7.1 | Сформований резерв за такими операціями | - | x |
| 8 | Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості | 15 610 | x |
| 8.1 | Сформований резерв за такими операціями | 120 | x |
| 9 | Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості | 54 | x |
| 9.1 | Сформований резерв за такими операціями | 12 | x |
| 10 | Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості | 319 | x |
| 10.1 | Сформований резерв за такими операціями | 41 | x |
| 11 | Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості | 6 213 224 | x |
| 11.1 | Сформований резерв за такими операціями | 6 182 418 | x |
| 12 | Рентабельність активів (%) | 0,00 | x |
| 13 | Чистий прибуток на одну просту акцію | (0,01) | x |
| 14 | Кредити, що надані суб'єктам господарювання за видами економічної діяльності, що класифікуються за секцією "А" (сільське господарство), "В" – "Е" (промисловість), "F" (будівництво) | 1 705 417 | 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.