



**ПРОМІЖНА
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**
за III-й квартал 2013 року

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
ПАТ “КРЕДОБАНК”
за 3-й квартал 2013 р.**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	420 818	885 236
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	1	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	20 000	0
Кошти в інших банках, у т. ч.:	4 885	4 678
в іноземній валюті	4 875	4 668
резерви під знецінення коштів в інших банках	(537)	(514)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	2 367 800	2 200 727
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	1 544 358	1 472 626
в іноземній валюті	457 265	400 507
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(219 577)	(154 214)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	823 442	728 101
в іноземній валюті	160 506	213 342
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(94 398)	(86 316)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	762 409	574 799
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1 638)	(22)
Цінні папери в портфелі банку до погашення	74 293	122 799
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	2 684	2 684
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	2 286	2 557
Відстрочений податковий актив	153 242	153 242
Основні засоби та нематеріальні активи	540 347	535 212
Інші фінансові активи, у т. ч.:	28 168	32 586
резерви під інші фінансові активи	(8 954)	(5 333)
Інші активи, у т. ч.:	47 815	47 501
резерви під інші активи	(8 826)	(4 993)
Усього активів, у т. ч.:	4 424 748	4 562 021
в іноземній валюті	1 452 699	1 751 419
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	459 279	654 747
в іноземній валюті	451 193	651 238
Кошти клієнтів, у т. ч.:	3 005 511	2 858 655
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	1 052 946	911 393
в іноземній валюті	174 533	184 165
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	716 208	473 760
в іноземній валюті	157 742	164 108
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	1 952 565	1 947 262
в іноземній валюті	567 770	638 198
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	372 299	322 234
в іноземній валюті	91 378	87 870
Інші залучені кошти	24 432	28 803
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	790	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2 542	2 542

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
Резерви за зобов'язаннями	3 327	2 220
Інші фінансові зобов'язання	85 499	74 612
Інші зобов'язання	13 357	10 495
Субординований борг	283 010	280 706
Усього зобов'язань, у т. ч.:	3 877 747	3 912 780
в іноземній валюті	1 523 412	1 810 892
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	1 918 969	1 918 969
Емісійні різниці	38	38
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(1 571 903)	(1 471 938)
Резервні та інші фонди банку	40 176	40 176
Резерви переоцінки	159 721	161 996
Усього власного капіталу	547 001	649 241
Усього зобов'язань та власного капіталу	4 424 748	4 562 021

Затверджено до випуску та підписано

16 жовтня 2013 р.

вик. Лисний О. П тел. 297-27-82
(прізвище виконавця, номер телефону)

В. о. Голови Правління

Заст. Головного бухгалтера

М. Куксінович

(підпис, ініціали, прізвище)

М. М. Дрогобицька

(підпис, ініціали, прізвище)



Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
ПАТ "КРЕДОБАНК"
за 3-й квартал 2013 р.

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	105 145	318 511	96 942	274 945
Процентні витрати	(65 040)	(205 598)	(60 041)	(158 651)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	40 105	112 913	36 901	116 294
Комісійні доходи	39 200	111 465	36 429	102 780
Комісійні витрати	(3 021)	(8 405)	(2 878)	(8 160)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	439	(299)	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(88)	3 473	(802)	(3 123)
Результат від операцій з іноземною валютою	2 936	7 175	2 283	5 729
Результат від переоцінки іноземної валюти	(1 132)	(1 388)	(165)	81
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(15 200)	(79 672)	(13 915)	(33 678)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(32 228)	(37 186)	(587)	(40 821)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1 078)	(1 616)	0	24 052
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(745)	(1 093)	1 311	772
Інші операційні доходи	27 437	39 873	7 619	55 465
Адміністративні та інші операційні витрати	(80 270)	(245 919)	(79 995)	(284 485)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(23 645)	(100 679)	(13 799)	(65 094)
Витрати на податок на прибуток	0	(790)	0	0
Прибуток/(збиток)	(23 645)	(101 469)	(13 799)	(65 094)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1 458)	(770)	(1 748)	1 830
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	0	(1 505)	(5)	(7)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Інший сукупний дохід після оподаткування	(1 458)	(2 275)	(1 753)	1 823
Усього сукупного доходу	(25 103)	(103 744)	(15 552)	(63 271)

Затверджено до випуску та підписано

16 жовтня 2013 р.

В. о. Голови Правління

М. Куksінович

(підпис, ініціали, прізвище)

Заст. Головного бухгалтера

М. М. Дрогобицька

(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Лісний О. П тел. 297-27-82

(прізвище виконавця, номер телефону)



Примітка. Дивіденди

на 1 жовтня 2013 року

(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	1 918 969	0	1 918 969	0
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	0	0	0	0
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	0	0	0	0
4	Залишок за станом на кінець періоду	1 918 969	0	1 918 969	0
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	0	0	0	0

Затверджено до випуску та підписано

16 жовтня 2013 р.

В. о. Голови Правління

М. Куксінович

(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Мокрик Н.М. тел. 297-23-54

(прізвище виконавця, номер телефону)

Заст. Головного бухгалтера

М. М. Дрогобицька

(підпис, ініціали, прізвище)



Примітка “Потенційні зобов’язання банку”

**ПАТ “КРЕДОБАНК”
за 3-й квартал 2013 р.**

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	21 766	15 678
2	Від 1 до 5 років	26 363	12 541
3	Понад 5 років	0	648
4	Усього	48 129	28 867

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	256 224	138 355
2	Невикористані кредитні лінії	16 105	41 681
3	Експортні акредитиви	1 620	2 248
4	Імпортні акредитиви	0	0
5	Гарантії видані	30 092	21 646
6	Резерв за зобов’язаннями, що пов’язані з кредитуванням	(3 327)	(2 220)
7	Усього зобов’язань, що пов’язані з кредитуванням, за мінусом резерву	300 714	201 710

Таблиця 3. Зобов’язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	243 076	160 442
2	Долар США	5 758	5 508
3	Євро	45 691	35 760
4	Інші	6 189	0
5	Усього	300 714	201 710

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	Торгові цінні папери	0	0	0	0
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	8 233	0	3 549	0
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
4	Інвестиційна нерухомість	0	0	0	0
5	Основні засоби	0	0	0	0
6	Інші	0	0	0	0
7	Всього	8 233	0	3 549	0

Затверджено до випуску та підписано

16 жовтня 2013 р.

вик. Мокрик Н.М. тел. 297-23-54
(прізвище виконавця, номер телефону)

В. о. Голови Правління

Заст. Головного бухгалтера

М. Куксінович

(підпис, ініціали, прізвище)

М. М. Дрогобицька

(підпис, ініціали, прізвище)



Примітка “Окремі показники діяльності банку”

ПАТ “КРЕДОБАНК”

за 3-й квартал 2013 р.

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	559 084	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	14,43	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	12,01	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	77,39	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	18,17	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	48,41	не більше 800 %
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,47	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	1,21	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	(3,16)	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	1 346 022	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	2 948	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	824 188	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	4 290	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	92 294	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	825	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	39 960	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	3 035	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	687 156	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	306 742	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,00	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2012 рік на одну:	0,00	x
16.1	Просту акцію	0,00	x
16.2	Привілейовану акцію	0,00	x
17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку	Додаток 1	x

Додаток 1

Повне найменування юридичної особи, ПІБ фізичної особи	Код країни	Відсоток у статутному капіталі		Загальний % у статутному капіталі
		пряма участь	опосеред- кована участь	
1. Польський акціонерний банк "Загальна ощадна каса" (Польща)	616	99,5655	0,0000	99,5655
Усього		99,5655	0,0000	99,5655

Затверджено до випуску та підписано

16 жовтня 2013 р.

вик. Мокрик Н.М. тел. 297-23-54
(прізвище виконавця, номер телефону)

Mokrik

В. о. Голови Правління

М. Куксінович
М. Куксінович

(підпис, ініціали, прізвище)

Заст. Головного бухгалтера

М. М. Дрогобицька
М. М. Дрогобицька

(підпис, ініціали, прізвище)

