

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

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
ПАТ "КРЕДОБАНК"
за 1-й квартал 2013 р.**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	324 859	885 236
Кошти в інших банках, у т. ч.:	22 606	4 678
в іноземній валюті	22 596	4 668
резерви під знецінення коштів в інших банках	(1 062)	(514)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	2 218 531	2 200 727
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	1 484 103	1 472 626
в іноземній валюті	394 523	400 507
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(173 147)	(154 214)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	734 428	728 101
в іноземній валюті	195 963	213 342
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(85 600)	(86 316)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	766 883	574 799
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(386)	(22)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	74 461	122 799
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	2 684	2 684
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	2 469	2 557
Відстрочений податковий актив	153 242	153 242
Основні засоби та нематеріальні активи	521 688	535 212
Інші фінансові активи, у т. ч.:	24 815	32 586
резерви під інші фінансові активи	(5 660)	(5 333)
Інші активи, у т. ч.:	61 129	47 501
резерви під інші активи	(7 033)	(4 993)
Усього активів, у т. ч.:	4 173 367	4 562 021
в іноземній валюті	1 346 953	1 751 419
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	305 301	654 747
в іноземній валюті	305 301	651 238
Кошти клієнтів, у т.ч.:	2 856 737	2 858 655
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	932 134	911 393
в іноземній валюті	174 891	184 165
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	564 272	473 760
в іноземній валюті	152 723	164 108
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	1 924 603	1 947 262
в іноземній валюті	605 051	638 198
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	329 081	322 234
в іноземній валюті	90 215	87 870
Інші залучені кошти	29 191	28 803
Відстрочені податкові зобов'язання	2 542	2 542
Резерви за зобов'язаннями	2 581	2 220
Інші фінансові зобов'язання	62 821	74 612
Інші зобов'язання	11 946	10 495
Субординований борг	281 460	280 706

Усього зобов'язань, у т. ч.:	3 552 579	3 912 780
в іноземній валюті	1 412 149	1 810 892
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	1 918 969	1 918 969
Емісійні різниці	38	38
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(1 504 621)	(1 471 938)
Резервні та інші фонди банку	40 176	40 176
Резерви переоцінки	166 226	161 996
Усього власного капіталу	620 788	649 241
Усього зобов'язань та власного капіталу	4 173 367	4 562 021

16 квітня 2013 р.

Голова Правління

Д. Л. Кренак

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

В. В. Лотоцький

(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Нога О.З. тел. 297-23-60
(прізвище виконавця, номер телефону)



**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати) ПАТ "КРЕДОБАНК"
за 1-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	102 302	102 302	88 308	88 308
Процентні витрати	(74 430)	(74 430)	(46 673)	(46 673)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	27 872	27 872	41 635	41 635
Комісійні доходи	34 191	34 191	32 889	32 889
Комісійні витрати	(2 514)	(2 514)	(2 580)	(2 580)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	2 098	2 098	233	233
Результат від операцій з іноземною валютою	1 910	1 910	1 654	1 654
Результат від переоцінки іноземної валюти	489	489	(364)	(364)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(20 065)	(20 065)	(6 395)	(6 395)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(2 039)	(2 039)	(39 654)	(39 654)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(364)	(364)	24 060	24 060
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(374)	(374)	315	315
Інші операційні доходи	5 209	5 209	46 525	46 525
Адміністративні та інші операційні витрати	(83 048)	(83 048)	(123 776)	(123 776)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(36 635)	(36 635)	(25 458)	(25 458)
Витрати на податок на прибуток	0	0	0	0
Прибуток/(збиток)	(36 635)	(36 635)	(25 458)	(25 458)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	4 229	4 229	17 644	17 644
Інший сукупний дохід після оподаткування	4 229	4 229	17 644	17 644
Усього сукупного доходу	(32 406)	(32 406)	(7 814)	(7 814)

16 квітня 2013 р.

вик. Нога О.З. тел. 297-23-60
(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління

Головний бухгалтер

Д. Л. Крепак

В. В. Лотоцький

(підпис, ініціали, прізвище)

(підпис, ініціали, прізвище)



Примітка. Дивіденди

на 1 квітня 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

16 квітня 2013 р.

вик. Нога О.З. тел. 297-23-60
(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

Д. Л. Кренак

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

В. В. Лотоцький

(підпис, ініціали, прізвище)



Примітка “Потенційні зобов’язання банку”

ПАТ “КРЕДОБАНК”
за 1-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	16 747	15 678
2	Від 1 до 5 років	16 812	12 541
3	Понад 5 років	405	648
4	Усього	33 964	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	187 949	138 355
2	Невикористані кредитні лінії	26 786	41 681
3	Експортні акредитиви	929	2 248
4	Імпортні акредитиви	0	0
5	Гарантії видані	29 097	21 646
6	Резерв за зобов’язаннями, що пов’язані з кредитуванням	(2 581)	(2 220)
7	Усього зобов’язань, що пов’язані з кредитуванням, за мінусом резерву	242 180	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	164 800	160 442
2	Долар США	18 867	5 508
3	Євро	58 513	35 760
4	Інші	0	0
5	Усього	242 180	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	0	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	0	0	3 549	0

16 квітня 2013 р.

Голова Правління

Д. Л. Крепак

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

В. В. Лотоцький

(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Нога О.З. тел. 297-23-60
(прізвище виконавця, номер телефону)



Примітка “Окремі показники діяльності банку”

**ПАТ “КРЕДОБАНК”
за 1-й квартал 2013 р.**

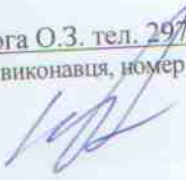
Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	678 491	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	19,55	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	12,96	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	78,56	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	16,01	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	26,83	не більше 800 %
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,41	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,91	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	(3,29)	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	1 410 916	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	3 209	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	397 616	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	3 304	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	277 454	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	16 287	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	223 644	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	58 970	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	435 291	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	180 620	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,00	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2011 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	опосередкована участь	
1. Польський акціонерний банк "Загальна ощадна каса" (Польща)	616	99,5655	0,0000	99,5655
Усього		99,5655	0,0000	99,5655

16 квітня 2013 р.

вик. Нога О.З. тел. 297-23-60
(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

Головний бухгалтер



Д. Л. Крепак

(підпис, ініціали, прізвище)

В. В. Лотоцький

(підпис, ініціали, прізвище)

