



**ПРОМІЖНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**  
**ПАТ "КРЕДОБАНК"**  
за III квартал 2014 р.

## Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за III квартал 2014 р.

(тис.грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	510 689	346 469
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	0	36 826
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	110 264	19 998
Кошти в інших банках, у тому числі:	3 142	6 540
в іноземній валюті	1 860	6 520
резерви під знецінення коштів в інших банках	0	(139)
Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	2 794 530	2 374 468
Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	1 737 257	1 480 094
в іноземній валюті	881 528	471 615
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(84 958)	(242 060)
Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	1 057 273	894 374
в іноземній валюті	167 042	141 513
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(154 397)	(114 013)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	602 165	735 462
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1 626)	(1 416)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	872 586	102 550
Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	4 084	2 684
Інвестиційна нерухомість	13 049	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	34 789	2 024
Відстрочений податковий актив	22 016	22 016
Основні засоби та нематеріальні активи	515 326	544 416
Інші фінансові активи, у т. ч.:	35 895	13 364
резерви під інші фінансові активи	(8 477)	(10 921)
Інші активи, у т. ч.:	54 353	43 871
резерви під інші активи	(10 378)	(10 382)
<b>Усього активів, у тому числі:</b>	<b>5 572 888</b>	<b>4 250 688</b>
В іноземній валюті	2 342 837	1 355 674
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків, у т. ч.:	813 768	558 375
в іноземній валюті	813 768	534 148
Кошти клієнтів, у т.ч.:	3 500 867	2 782 277
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	1 605 673	926 538
в іноземній валюті	461 066	161 812
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	1 186 033	573 751
в іноземній валюті	280 849	142 938
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	1 895 194	1 855 739
в іноземній валюті	636 843	503 277
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	429 321	344 587
в іноземній валюті	123 078	83 512

**Звіт про фінансовий стан (продовження)**

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
Інші залучені кошти	24 165	19 412
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	9 000	45 160
Відстрочені податкові зобов'язання	3 458	3 458
Резерви за зобов'язаннями	2 382	2 258
Інші фінансові зобов'язання	176 122	77 581
Інші зобов'язання	21 009	11 709
Субординований борг	463 538	283 792
<b>Усього зобов'язань , у тому числі:</b>	<b>5 014 309</b>	<b>3 784 022</b>
<b>В іноземній валюті</b>	<b>2 456 918</b>	<b>1 531 609</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	1 918 969	1 918 969
Емісійні різниці	38	38
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(1 565 246)	(1 646 392)
Резервні та інші фонди банку	40 176	40 176
Резерви переоцінки	164 642	153 874
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>558 579</b>	<b>466 665</b>
<b>Усього пасивів</b>	<b>5 572 888</b>	<b>4 250 688</b>

Затверджено до випуску та підписано  
15 жовтня 2014

вик. Лісний О.П. тел. 297-27-82



Д.І.Крепак

В.В.Лотоцький

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
ПАТ "КРЕДОБАНК"  
за III квартал 2014 р.**

(тис.грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за звітний квартал	за звітний 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	136 209	382 511	105 145	318 511
Процентні витрати	(66 785)	(188 246)	(65 040)	(205 598)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>69 424</b>	<b>194 265</b>	<b>40 105</b>	<b>112 913</b>
Комісійні доходи	47 831	123 883	39 200	111 465
Комісійні витрати	(5 895)	(13 617)	(3 021)	(8 405)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	9 987	41 235	439	(299)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(10)	1 047	(88)	3 473
Результат від операцій з іноземною валютою	15 250	37 356	2 936	7 175
Результат від переоцінки іноземної валюти	(4 730)	(55 529)	(1 132)	(1 388)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	34 772	90 413	(15 200)	(79 672)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(3 885)	4 115	(32 228)	(37 186)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1 447)	(209)	(1 078)	(1 616)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	255	(147)	(745)	(1 093)
Інші операційні доходи	18 610	90 110	27 437	39 873
Адміністративні та інші операційні витрати	(149 698)	(429 198)	(80 270)	(245 919)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>30 464</b>	<b>83 724</b>	<b>(23 645)</b>	<b>(100 679)</b>
Витрати на податок на прибуток	(9 000)	(9 396)	-	(790)
<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>21 464</b>	<b>74 328</b>	<b>(23 645)</b>	<b>(101 469)</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	1 344	17 586	(1 458)	(770)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	(6 819)	(6 819)	-	(1 505)
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>(5 475)</b>	<b>10 767</b>	<b>(1 458)</b>	<b>(2 275)</b>
<b>Усього сукупного доходу</b>	<b>15 989</b>	<b>85 095</b>	<b>(25 103)</b>	<b>(103 744)</b>

Затверджено до випуску та підписано  
15 жовтня 2014

вик. Лісний О.П. тел. 297-27-82



Д.І.Крепак

В.В.Лотоцький

**Примітка. Дивіденди  
за III квартал 2014 р.**

(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	0	0	0	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	0	0	0	0
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	0	0	0	0

Затверджено до випуску та підписано  
15 жовтня 2014



Голова Правління

Д.Л.Крепак

Головний бухгалтер

В.В.Лотоцький

вик. Лісний О.П. тел. 297-27-82



**Примітка “Потенційні зобов’язання банку”  
ПАТ “КРЕДОБАНК”  
за III квартал 2014 р.**

**Таблиця 1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг** (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	25 429	23 621
2	Від 1 до 5 років	18 012	24 066
3	Понад 5 років	0	0
4	Усього	43 441	47 687

**Таблиця 2. Структура зобов’язань з кредитування** (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Зобов’язання з кредитування, що надані	357 747	359 883
2	Невикористані кредитні лінії	54 731	10 996
3	Експортні акредитиви	4 059	892
4	Імпортні акредитиви	0	0
5	Гарантії видані	36 170	38 457
6	Інші	0	0
7	Резерв за зобов’язаннями, що пов’язані з кредитуванням	(2 382)	(2 258)
8	Усього зобов’язань, що пов’язані з кредитуванням, за мінусом резерву	450 325	407 970

**Таблиця 3. Зобов’язання з кредитування у розрізі валют** (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	283 246	305 787
2	Долар США	94 990	51 406
3	Євро	71 696	44 345
4	Інші	393	6 432
5	Усього	450 325	407 970

**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	24 291	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	24 291	0

Затверджено до випуску та підписано  
15 жовтня 2014



Голова Правління

Д.Л.Крепак

Головний бухгалтер

В.В.Лотоцький

вик. Лісний О.П. тел. 297-27-82

