



KredoBank

PKO Bank Polski Group

ПРОМІЖНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

ПАТ "КРЕДОБАНК"

за I квартал 2014 р.

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за I квартал 2014 р.

(тис.грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	325 344	346 469
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	18 935	36 826
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	20 056	19 998
Кошти в інших банках, у тому числі:	3 139	6 540
в іноземній валюті	2 132	6 520
резерви під знецінення коштів в інших банках	(62)	(139)
Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	2 645 429	2 374 468
Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	1 676 592	1 480 094
в іноземній валюті	674 503	471 615
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(152 339)	(242 060)
Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	968 837	894 374
в іноземній валюті	171 634	141 513
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(133 540)	(114 013)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	383 411	735 462
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(3 108)	(1 416)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	666 077	102 550
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	4 084	2 684
Інвестиційна нерухомість	15 537	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	5 602	2 024
Відстрочений податковий актив	22 016	22 016
Основні засоби та нематеріальні активи	540 273	544 416
Інші фінансові активи, у т. ч.:	26 844	13 364
резерви під інші фінансові активи	(13 501)	(10 921)
Інші активи, у т. ч.:	48 698	43 871
резерви під інші активи	(10 605)	(10 382)
Усього активів, у тому числі:	4 725 445	4 250 688
В іноземній валюті	1 860 599	1 355 674
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	838 842	558 375
в іноземній валюті	734 929	534 148
Кошти клієнтів, у т. ч.:	2 807 043	2 782 277
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	1 012 943	926 538
в іноземній валюті	252 228	161 812
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	732 935	573 751
в іноземній валюті	224 976	142 938
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	1 794 101	1 855 739
в іноземній валюті	581 238	503 277
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	335 200	344 587
в іноземній валюті	114 390	83 512

Звіт про фінансовий стан (продовження)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
Інші залучені кошти	26 958	19 412
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	45 160
Відстрочені податкові зобов'язання	3 458	3 458
Резерви за зобов'язаннями	2 531	2 258
Інші фінансові зобов'язання	127 688	77 581
Інші зобов'язання	10 988	11 709
Субординований борг	389 994	283 792
Усього зобов'язань , у тому числі:	4 207 502	3 784 022
В іноземній валюті	2 000 131	1 531 609
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	1 918 969	1 918 969
Емісійні різниці	38	38
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(1 594 924)	(1 646 392)
Резерви та інші фонди банку	40 176	40 176
Резерви переоцінки	153 683	153 874
Усього власного капіталу	517 942	466 665
Усього пасивів	4 725 445	4 250 688

Затверджено до випуску та підписано
16 квітня 2014

вик. Лісний О.П. тел. 297-27-82



Голова Правління Г. Шацьковскі

Головний бухгалтер В. В. Лотоцький

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

(тис.грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за звітний квартал	за звітний квартал нарастаним підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року нарастаним підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	115 997	115 997	102 302	102 302
Процентні витрати	(59 952)	(59 952)	(74 430)	(74 430)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	56 045	56 045	27 872	27 872
Комісійні доходи	34 799	34 799	34 191	34 191
Комісійні витрати	(3 415)	(3 415)	(2 514)	(2 514)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	856	856	-	-
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	992	992	2 098	2 098
Результат від операцій з іноземною валютою	12 298	12 298	1 910	1 910
Результат від переоцінки іноземної валюти	(37 683)	(37 683)	489	489
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	87 872	87 872	(20 065)	(20 065)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(2 098)	(2 098)	(2 039)	(2 039)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1 692)	(1 692)	(364)	(364)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(98)	(98)	(374)	(374)
Інші операційні доходи	60 397	60 397	5 209	5 209
Адміністративні та інші операційні витрати	(156 409)	(156 409)	(83 048)	(83 048)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	51 864	51 864	(36 635)	(36 635)
Витрати на податок на прибуток	(396)	(396)	-	-
Прибуток/(збиток)	51 468	51 468	(36 635)	(36 635)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(191)	(191)	4 229	4 229
Інший сукупний дохід після оподаткування	(191)	(191)	4 229	4 229
Усього сукупного доходу	51 277	51 277	(32 406)	(32 406)

Затверджено до випуску та підписано
16 квітня 2014

вик. Лісний О.П. тел. 297-27-82



 Головні офіси Правління  Г. Шатковскі
 Головні бухгалтер  В. В. Лотоцький

**Примітка. Дивіденди
за I 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
16 квітня 2014



Голови Правління *Григорій Шатковскі*

Головний бухгалтер *В. В. Лотоцький*

вик. Лісний О.П. тел. 297-27-82

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

**Примітка "Потенційні зобов'язання банку"
ПАТ "КРЕДОБАНК"
за I квартал 2014 р.**

Таблиця 1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг

Рядок	Найменування статті	(тис.грн.)	
		Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	23 911	23 621
2	Від 1 до 5 років	21 848	24 066
3	Понад 5 років	0	0
4	Усього	45 759	47 687

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Найменування статті	(тис.грн.)	
		Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	296 503	359 883
2	Невикористані кредитні лінії	7 908	10 996
3	Експортні акредитиви	226	892
4	Імпортні акредитиви	0	0
5	Гарантії видані	36 305	38 457
6	Інші	0	0
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(2 531)	(2 258)
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	338 411	407 970

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Рядок	Найменування статті	(тис.грн.)	
		Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	267 140	305 787
2	Долар США	16 605	51 406
3	Євро	54 305	44 345
4	Інші	361	6 432
5	Усього	338 411	407 970

Таблиця 4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

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	126 809 421	0	24 290 753	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	126 809 421	0	24 290 753	0

Затверджено до випуску та підписано
16 квітня 2014

внк. Лісний О.П. тел. 297-27-82



Примітка "Окремі показники діяльності банку"
ПАТ "КРЕДОБАНК"
за I квартал 2014 р.

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	478 636	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	11,97	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	14,28	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	72,63	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	21,97	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	66,36	не більше 800 %
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,05	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,28	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	4,53	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	1 543 076	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	4 018	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	912 067	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	6 887	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	91 465	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	4 764	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	202 052	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	18 434	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	526 565	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	254 369	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2011 рік на одну:	0	x
16.1	Просту акцію	0	x
16.2	Привілейовану акцію	0	x
17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку	Додаток I	x

Додаток I

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

Затверджено до випуску та підписано
16 квітня 2014

вик. Лісний О.П. тел. 297-27-82

