



**КВАРТАЛЬНА
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**
за IV-й квартал 2011 року

Баланс
ПАТ "КРЕДОБАНК"
за 4-й квартал 2011 р.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
1	2	3	4
АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	478 451	603 409
2	Торгові цінні папери	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
4	Кошти в інших банках, у тому числі:	109 861	3 095
4.1	В іноземній валюті	22 857	3 085
5	Резерви під знецінення коштів в інших банках	(6 766)	(1 543)
5.1	Резерви у відсотках до активу	6	50
6	Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	2 024 859	4 101 731
6.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	1 393 276	3 062 705
6.1.1	В іноземній валюті	457 735	1 408 989
6.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	631 583	1 039 026
6.2.1	В іноземній валюті	371 137	768 335
7	Резерви під знецінення кредитів	(248 312)	(1 377 551)
7.1	Резерви у відсотках до активу	12	34
8	Цінні папери в портфелі банку на продаж	724 988	514 173
9	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(74 487)	(100 605)
9.1	Резерви у відсотках до активу	10	20
10	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0
11	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
11.1	Резерви у відсотках до активу	0	0
12	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	0	0
13	Інвестиційна нерухомість	0	0
14	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	4 350	4 897
15	Відстрочений податковий актив	48 899	47 424
16	Основні засоби та нематеріальні активи	601 205	589 866
17	Інші фінансові активи	95 760	30 848
18	Резерви під інші фінансові активи	(23 108)	(25 327)
18.1	Резерви у відсотках до активу	24	82
19	Інші активи	62 368	61 620
20	Резерви під інші активи	(3 951)	(2 322)
20.1	Резерви у відсотках до активу	6	4
21	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	247	247
22	Резерви під зменшення корисності інвестицій в асоційовані й дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	(247)	(247)
22.1	Резерви у відсотках до активу	100	100
23	Усього активів, у тому числі:	3 794 117	4 449 715
23.1	В іноземній валюті	1 158 352	1 891 046
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
24	Кошти банків, у тому числі:	47 659	444 621
24.1	В іноземній валюті	42 653	408 621
25	Кошти юридичних осіб, у тому числі:	828 671	922 764
25.1	В іноземній валюті	195 493	245 062
25.2	Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	627 704	501 604
25.2.1	В іноземній валюті	164 363	109 315
26	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	1 804 466	2 049 238

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
1	2	3	4
26.1	В іноземній валюті	695 726	900 427
26.2	Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	331 912	293 559
26.2.1	В іноземній валюті	111 067	94 870
27	Боргові цінні папери, емітовані банком, у тому числі:	0	0
27.1	В іноземній валюті	0	0
28	Інші залучені кошти	44 726	67 128
29	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	1	0
30	Відстрочені податкові зобов'язання	0	0
31	Резерви за зобов'язаннями	2 127	668
32	Інші фінансові зобов'язання	60 288	57 981
33	Інші зобов'язання	7 561	6 134
34	Субординований борг	277 870	276 659
35	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу, чи групами вибуття	0	0
36	Усього зобов'язань, у тому числі:	3 073 369	3 825 193
36.1	В іноземній валюті	1 275 616	1 932 950
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
37	Статутний капітал	1 918 969	1 918 969
38	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів	0	0
39	Емісійні різниці	38	38
40	Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку	40 176	40 176
41	Резерви переоцінки необоротних активів, у тому числі:	206 135	206 554
41.1	Резерви переоцінки нерухомості	206 135	206 554
41.2	Резерви переоцінки нематеріальних активів	0	0
42	Резерви переоцінки цінних паперів	3 267	671
43	Резерви переоцінки за операціями хеджування	0	0
44	Прибуток/Збиток минулих років	(1 541 467)	(1 150 032)
45	Прибуток/Збиток поточного року	93 630	(391 854)
46	Усього власного капіталу	720 748	624 522
47	Усього пасивів	3 794 117	4 449 715

23 січня 2012р.

вик. Ного О.З. тел. 297-23-60
(списати векселі, телефони)




**Звіт про фінансові результати
ПАТ "КРЕДОБАНК"
за 4-й квартал 2011 р.**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату кварталу	
		поточного року	попереднього фінансового року
1	2	3	4
1	Чистий процентний дохід	120 246	181 821
1.1	Процентний дохід	353 292	555 505
1.2	Процентні витрати	(233 046)	(373 684)
2	Чистий комісійний дохід	106 362	107 493
2.1	Комісійний дохід	118 002	118 780
2.2	Комісійні витрати	(11 640)	(11 287)
3	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0
4	Результат від операцій з хеджування	0	0
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
6	Результат від торгівлі іноземною валютою	8 310	6 317
7	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0
8	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0
9	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	0	0
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	1 912	3 309
11	Резерви під заборгованість за кредитами	1 103 401	(223 926)
12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	26 072	(21 494)
13	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	79	991
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
15	Банківські резерви на покриття ризиків і втрат	(1 463)	2 247
16	Інші операційні доходи	353 147	6 667
17	Доходи/(Витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	(1 625 911)	(461 275)
19	Результат від участі в капіталі	0	0
19.1	Дохід від участі в капіталі	0	0
19.2	Втрати від участі в капіталі	0	0
20	Дохід/(Збиток) від довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
21	Прибуток/(Збиток) до оподаткування	92 155	(397 850)
22	Витрати на податок на прибуток	1 475	5 996
23	Прибуток/(Збиток) після оподаткування	93 630	(391 854)
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
25	Чистий прибуток/(збиток) банку	93 630	(391 854)

23 січня 2012р.

внк. Нога О.З. тел. 297-22-60
(прізвище, ініціал, телефон)



М. Корнас
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

В.В. Летоцький
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

**Примітка "Зобов'язання банку, які обліковуються
на позабалансових рахунках"
ПАТ "КРЕДОБАНК"
за 4-й квартал 2011 р.**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року	Зміни після дати останньої річної звітності (+;-)
1	2	3	4	5
1	Гарантії, що надані	20 854	17 066	3 788
2	Зобов'язання з кредитування, які надані банкам	0	0	0
3	Зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	160 518	122 139	38 379
4	Надана застава	0	0	0

23 січня 2012р.

вик. Нора О.З. тел. 297-23-60
(прізвище виконавця, телефон)




В.О. Голова Правління

М. Кортас

(підпис, прізвище, і'я, по батькові)

Головний бухгалтер

В. В. Лотоцький

(підпис, прізвище, і'я, по батькові)

ПРИМІТКА
„Рахунки довірчого управління”
ПАТ „КРЕДОБАНК”
за 4-й квартал 2011 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу (звітний рік)	На кінець попереднього фінансового року (попередній рік)	Зміни після дати останньої річної звітності (+;-)
1	2	3	4	5
1	Готівкові кошти за операціями довірчого управління	0	0	0
2	Поточні рахунки банку - управителя з довірчого управління	99	2 258	(2 159)
3	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	285	431	(146)
4	Цінні папери в довірчому управлінні	0	0	0
5	Банківські метали в довірчому управлінні	0	0	0
6	Інші активи в довірчому управлінні	0	0	0
7	Витрати за операціями довірчого управління	0	0	0
8	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	0	0	0
9	Усього за активними рахунками довірчого управління	384	2 689	(2 305)
10	Фонди банківського управління	384	2 689	(2 305)
11	Рахунки установників	0	0	0
12	Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління	0	0	0
13	Доходи від операцій довірчого управління	0	0	0
14	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	384	2 689	(2 305)

23 січня 2012р.

В.о. Голови Правління

М. Корнас

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

вик. Нора О.З. тел. 297-23-60

(прізвище виконавця, телефон)

Головний бухгалтер

В.В. Лотоцький

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)



(Handwritten signature)

ПРИМІТКА
"Окремі показники діяльності банку"
ПАТ "КРЕДОБАНК"
за 4-й квартал 2011 р.

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	736 266,55	120 000
2	Адекватність регулятивного капіталу (%)	22,00	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	14,50	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	54,09	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	13,18	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	24,18	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 (%)	0,24	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	2,20	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	1 181 665,28	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	5 303,19	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	358 230,85	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	10 317,50	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	488 020,74	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	60 867,51	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	112 714,41	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	53 132,19	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)	104 456,98	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	104 342,77	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,00	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2010 рік на одну:	0,00	x
16.1	Просту акцію (грн.)	0,00	x
16.2	Привілейовану акцію (грн.)	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

23 січня 2012р.

В.о. Голови Правління

М. Кортас
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

вик. Нога О.З. тел. 297-23-60
(прізвище, ім'я, по батькові, телефон)

Головний бухгалтер

В. В. Лотоцький
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

