



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

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
ПАТ “КРЕДОБАНК”
за 2-й квартал 2013 р.**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	337 019	885 236
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	20 015	0
Кошти в інших банках, у т. ч.:	4 668	4 678
в іноземній валюті	4 658	4 668
резерви під знецінення коштів в інших банках	(506)	(514)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	2 174 266	2 200 727
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	1 417 919	1 472 626
в іноземній валюті	375 593	400 507
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(211 974)	(154 214)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	756 347	728 101
в іноземній валюті	178 333	213 342
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(91 933)	(86 316)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	741 935	574 799
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(560)	(22)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	122 739	122 799
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	2 684	2 684
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	2 391	2 557
Відстрочений податковий актив	153 242	153 242
Основні засоби та нематеріальні активи	535 334	535 212
Інші фінансові активи, у т. ч.:	24 003	32 586
резерви під інші фінансові активи	(5 888)	(5 333)
Інші активи, у т. ч.:	41 733	47 501
резерви під інші активи	(9 951)	(4 993)
Усього активів, у т. ч.:	4 160 029	4 562 021
в іноземній валюті	1 324 682	1 751 419
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	356 702	654 747
в іноземній валюті	356 702	651 238
Кошти клієнтів, у т. ч.:	2 847 579	2 858 655
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	931 643	911 393
в іноземній валюті	153 792	184 165
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	591 718	473 760
в іноземній валюті	132 074	164 108
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	1 915 936	1 947 262
в іноземній валюті	576 117	638 198
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	383 484	322 234
в іноземній валюті	87 558	87 870
Інші залучені кошти	24 104	28 803
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	790	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2 542	2 542
Резерви за зобов'язаннями	2 563	2 220

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
Інші фінансові зобов'язання	59 053	74 612
Інші зобов'язання	12 360	10 495
Субординований борг	282 230	280 706
Усього зобов'язань, у т. ч.:	3 587 923	3 912 780
в іноземній валюті	1 406 872	1 810 892
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	1 918 969	1 918 969
Емісійні різниці	38	38
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(1 548 257)	(1 471 938)
Резервні та інші фонди банку	40 176	40 176
Резерви переоцінки	161 180	161 996
Усього власного капіталу	572 106	649 241
Усього зобов'язань та власного капіталу	4 160 029	4 562 021

16 липня 2013 р.

В. о. Голови Правління М. Кортас
(підпис, ініціали, прізвище)

Заст. Головного бухгалтера М. М. Дрогобицька
(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 2-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	111 063	213 366	89 695	178 004
Процентні витрати	(66 128)	(140 558)	(51 937)	(98 611)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	44 935	72 808	37 758	79 393
Комісійні доходи	38 074	72 265	33 463	66 352
Комісійні витрати	(2 870)	(5 384)	(2 702)	(5 283)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	(738)	(738)	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1 463	3 561	(2 554)	(2 321)
Результат від операцій з іноземною валютою	2 329	4 239	1 792	3 446
Результат від переоцінки іноземної валюти	(745)	(256)	609	246
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(44 407)	(64 472)	(13 368)	(19 763)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(2 919)	(4 958)	(581)	(40 234)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(174)	(538)	(8)	24 052
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	26	(348)	(854)	(539)
Інші операційні доходи	7 227	12 436	1 321	47 846
Адміністративні та інші операційні витрати	(82 600)	(165 649)	(80 714)	(204 490)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(40 399)	(77 034)	(25 838)	(51 295)
Витрати на податок на прибуток	(790)	(790)	0	0
Прибуток/(збиток)	(41 189)	(77 824)	(25 838)	(51 295)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(3 541)	688	(17 562)	82
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	(1 505)	(1 505)	(2)	(2)

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	(5 046)	(817)	(17 564)	80
Усього сукупного доходу	(46 235)	(78 641)	(43 402)	(51 215)

16 липня 2013 р.

В. о. Голови Правління

М. Кортас
(підпис, ініціали, прізвище)

Заст. Головного бухгалтера

М. М. Дрогобицька
(підпис, ініціали, прізвище)

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



Примітка. Дивіденди

на 1 липня 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 липня 2013 р.

В. о. Голови Правління М. Коркас
(підпис, ініціали, прізвище)

Заст. Головного бухгалтера М. М. Дрогобицька
(підпис, ініціали, прізвище)

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

Примітка “Потенційні зобов’язання банку”

ПАТ “КРЕДОБАНК”
за 2-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	17 259	15 678
2	Від 1 до 5 років	18 132	12 541
3	Понад 5 років	162	648
4	Усього	35 553	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	293 107	138 355
2	Невикористані кредитні лінії	29 693	41 681
3	Експортні акредитиви	4 373	2 248
4	Імпортні акредитиви	0	0
5	Гарантії видані	24073	21 646
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(2 563)	(2 220)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	348 683	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	293 424	160 442
2	Долар США	11 430	5 508
3	Євро	43 829	35 760
4	Інші	0	0
5	Усього	348 683	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 липня 2013 р.

В. о. Голови Правління

М. Коркас

(Відпис, ініціали, прізвище)

Заст. Головного бухгалтера

М. М. Дрогобицька

(Відпис, ініціали, прізвище)

вик. Нога О.З. тел. 297-23-60

(прізвище виконавця, номер телефону)



Примітка “Окремі показники діяльності банку”

ПАТ “КРЕДОБАНК”

за 2-й квартал 2013 р.

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	610 647	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	16,88	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	13,56	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	79,42	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	15,35	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	38,81	не більше 800 %
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,40	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,85	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	(3,63)	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	1 080 099	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	2 917	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	878 453	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	3 134	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	132 713	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 304	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	249 999	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	65 615	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	488 955	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	234 006	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, ПБ 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

16 липня 2013 р.

В. о. Голови Правління М. Кортас
(підпис, ініціали, прізвище)

Заст. Головного бухгалтера М. М. Дрогобицька
(підпис, ініціали, прізвище)

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

