



ПРОМІЖНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ПАТ "КРЕДОБАНК"
за II квартал 2015 р.

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за II квартал 2015 р.

(тис.грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 498 241	508 943
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	145 938	117 967
Кошти в інших банках, у тому числі:	4 197	23 442
в іноземній валюті	2 052	2 328
резерви під знецінення коштів в інших банках	0	(481)
Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	3 648 372	3 013 770
Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	2 450 831	1 860 681
в іноземній валюті	1 163 927	1 017 669
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(131 351)	(125 269)
Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	1 197 541	1 153 089
в іноземній валюті	179 589	179 527
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(304 485)	(213 306)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	561 067	864 163
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(22 839)	(2 619)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	1 151 092	859 398
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	0	0
Інвестиційна нерухомість	8 928	8 928
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	46 216	38 186
Відстрочений податковий актив	37 938	37 938
Основні засоби та нематеріальні активи	513 770	485 539
Інші фінансові активи, у т. ч.:	106 358	31 342
резерви під інші фінансові активи	(12 393)	(9 521)
Інші активи, у т. ч.:	64 430	48 095
резерви під інші активи	(10 051)	(11 720)
Усього активів, у тому числі:	7 786 547	6 037 711
В іноземній валюті	4 048 572	2 869 378
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	1 651 610	1 168 062
в іноземній валюті	1 641 603	1 168 061
Кошти клієнтів, у т. ч.:	4 444 487	3 471 377
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	2 219 082	1 492 757
в іноземній валюті	780 047	479 854
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	1 612 511	1 136 028
в іноземній валюті	563 780	394 119
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	2 225 405	1 978 620
в іноземній валюті	954 880	759 439
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	568 311	439 831
в іноземній валюті	194 194	142 982

Звіт про фінансовий стан (продовження)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
Інші залучені кошти	12 290	18 444
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	4 500	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2 835	2 835
Резерви за зобов'язаннями	617	913
Інші фінансові зобов'язання	340 463	275 537
Інші зобов'язання	19 252	24 414
Субординований борг	758 456	566 020
Зобов'язання групи вибуття	0	0
Усього зобов'язань, у тому числі:	7 234 510	5 527 602
В іноземній валюті	4 179 838	3 015 378
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	1 918 969	1 918 969
Емісійні різниці	38	38
Незареєстровані внески до статутного капіталу	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(1 531 236)	(1 586 615)
Резерви та інші фонди банку	40 176	40 176
Резерви переоцінки	124 090	137 541
Усього власного капіталу	552 037	510 109
Усього пасивів	7 786 547	6 037 711

Затверджено до випуску та підписано
15 липня 2015

вик. Лісний О.П. тел. 297-27-82

Голова Правління

Д. Крепак

В. О. Головного бухгалтера

М. Дрогобицька



Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
ПАТ "КРЕДОБАНК"
за II квартал 2015 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	200 980	392 437	130 305	246 303
Процентні витрати	(79 616)	(148 121)	(61 510)	(121 462)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	121 364	244 316	68 795	124 841
Комісійні доходи	60 723	115 080	41 254	76 053
Комісійні витрати	(7 480)	(14 726)	(4 307)	(7 721)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	(30 084)	26 151	30 391	31 247
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	2 352	3 088	65	1 057
Результат від операцій з іноземною валютою	14 783	38 137	9 809	22 107
Результат від переоцінки іноземної валюти	39 044	(30 314)	(13 116)	(50 799)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(24 477)	(92 917)	(32 231)	55 640
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(536)	1 666	10 098	8 000
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(10 894)	(20 219)	2 929	1 237
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(22)	375	(304)	(402)
Інші операційні доходи	15 830	28 185	11 103	71 500
Адміністративні та інші операційні витрати	(129 264)	(238 943)	(123 091)	(279 500)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	51 339	59 879	1 395	53 260
Витрати на податок на прибуток	(4 500)	(4 500)	-	(396)
Прибуток/(збиток)	46 839	55 379	1 395	52 864
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(24 814)	(13 451)	16 433	16 242
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	(24 814)	(13 451)	16 433	16 242
Усього сукупного доходу	22 025	41 928	17 828	69 106

Затверджено до випуску та підписано
15 липня 2015

внк. Лісний О.П. тел. 297-27-82





**Примітка. Дивіденди
за II квартал 2015 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 липня 2015

вик. Лісний О.П. тел. 297-27-82



Примітка "Потенційні зобов'язання банку"
ПАТ "КРЕДОБАНК"
за II квартал 2015 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	34 602	32 641
2	Від 1 до 5 років	14 164	18 669
3	Понад 5 років	0	0
4	Усього	48 766	51 310

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	218 039	196 083
2	Невикористані кредитні лінії	544 231	247 260
3	Експортні акредитиви	2 716	1 552
4	Імпортні акредитиви	0	0
5	Гарантії видані	58 767	44 030
6	Інші	0	0
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(617)	(912)
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	823 136	488 013

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	633 927	296 274
2	Долар США	152 939	111 194
3	Євро	36 270	80 545
4	Інші	0	0
5	Усього	823 136	488 013

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	0	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	21 196	21 016	0	0
7	Всього	21 196	21 016	0	0

Затверджено до випуску та підписано
15 липня 2015

вн. Лісний О.П. тел. 297-27-82



Д. Крепак

М. Дрогобицька

Примітка "Окремі показники діяльності банку"
ПАТ "КРЕДОБАНК"
за II квартал 2015 р.

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	621 840	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	11,93	не менше 10%
3	Поточна ліквідність (%)	78,41	не менше 40%
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	23,87	не більше 25%
5	Великі кредитні ризики (%)	77,28	не більше 800 %
6	Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (%)	2,59	не більше 25%
7	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	2 522 636	x
7.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	2 535	x
8	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	1 493 399	x
8.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	7 506	x
9	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	226 341	x
9.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	2 782	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	43 205	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	6 109	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	623 865	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	417 521	x
12	Рентабельність активів (%)	1,54	x
13	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0	x
14	Сума сплачених дивідендів за 2011 рік на одну:	0	x
14.1	Просту акцію	0	x
14.2	Привілейовану акцію	0	x
15	Кредити, що надані суб'єктам господарювання за видами економічної діяльності, що класифікуються за секцією "А" (сільське господарство), "В" – "Е" (промисловість), "F" (будівництво)	1 720 871	x
16	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

Затверджено до випуску та підписано
15 липня 2015

вик. Лісний О.П. тел 297-27-82

Голова Правління _____ **Д. Крепак**
В. О. Головного бухгалтера _____ **М. Дрогобицька**

