



KredoBank

PKO Bank Polski Group

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

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
ПАТ "КРЕДОБАНК"
за 4-й квартал 2013 р.**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	346 469	885 236
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	36 826	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	19 998	0
Кошти в інших банках, у т. ч.:	6 540	4 678
в іноземній валюті	6 520	4 668
резерви під знецінення коштів в інших банках	(139)	(514)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	2 374 468	2 200 727
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	1 480 094	1 472 626
в іноземній валюті	471 615	400 507
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(242 060)	(154 214)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	894 374	728 101
в іноземній валюті	141 513	213 342
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(114 013)	(86 316)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	735 462	574 799
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1 416)	(22)
Цінні папери в портфелі банку до погашення	102 550	122 799
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	2 684	2 684
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	2 024	2 557
Відстрочений податковий актив	153 242	153 242
Основні засоби та нематеріальні активи	544 416	535 212
Інші фінансові активи, у т. ч.:	13 364	32 586
резерви під інші фінансові активи	(10 921)	(5 333)
Інші активи, у т. ч.:	43 804	47 501
резерви під інші активи	(10 382)	(4 993)
Усього активів, у т. ч.:	4 381 847	4 562 021
в іноземній валюті	1 355 674	1 751 419
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	558 375	654 747
в іноземній валюті	534 148	651 238
Кошти клієнтів, у т. ч.:	2 782 277	2 858 655
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	926 538	911 393
в іноземній валюті	161 812	184 165
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	573 751	473 760
в іноземній валюті	142 938	164 108
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	1 855 739	1 947 262
в іноземній валюті	503 277	638 198
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	344 587	322 234
в іноземній валюті	83 512	87 870
Інші залучені кошти	19 412	28 803
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	790	0

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
Відстрочені податкові зобов'язання	2 542	2 542
Резерви за зобов'язаннями	2 258	2 220
Інші фінансові зобов'язання	77 710	74 612
Інші зобов'язання	11 748	10 495
Субординований борг	283 792	280 706
Усього зобов'язань, у т. ч.:	3 738 904	3 912 780
в іноземній валюті	1 531 609	1 810 892
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	1 918 969	1 918 969
Емісійні різниці	38	38
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(1 469 935)	(1 471 938)
Резерви та інші фонди банку	40 176	40 176
Резерви переоцінки	153 695	161 996
Усього власного капіталу	642 943	649 241
Усього зобов'язань та власного капіталу	4 381 847	4 562 021

Затверджено до випуску та підписано

22 січня 2014 р.

вик. Лісний О.П тел. 297-27-82



Голова Правління

Д. Л. Крепак

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

В. В. Лотоцький

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
ПАТ "КРЕДОБАНК"
за 4-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	114 458	432 968	108 387	383 332
Процентні витрати	(63 864)	(269 462)	(70 300)	(228 951)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	50 594	163 506	38 087	154 381
Комісійні доходи	40 838	152 303	39 497	142 277
Комісійні витрати	(3 612)	(12 017)	(2 935)	(11 095)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	(467)	(766)	-	-
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	3 473	(1 410)	(4 533)
Результат від операцій з іноземною валютою	4 832	12 007	1 570	7 299
Результат від переоцінки іноземної валюти	(620)	(2 008)	(1 290)	(1 209)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(75 947)	(155 619)	15 348	(18 330)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(3 308)	(40 494)	6 220	(34 601)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	221	(1 394)	-	24 052
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	1 080	(14)	(862)	(90)
Інші операційні доходи	205 043	244 916	21 511	76 976
Адміністративні та інші операційні витрати	(116 686)	(362 605)	(111 667)	(396 152)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	101 968	1 288	4 069	(61 025)
Витрати на податок на прибуток	-	(790)	-	-
Прибуток/(збиток)	101 968	498	4 069	(61 025)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(6 027)	(6 796)	(16 498)	(14 668)

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
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	-	(1 505)	(15)	(22)
Інший сукупний дохід після оподаткування	(6 027)	(8 301)	(16 513)	(14 690)
Усього сукупного доходу	95 941	(7 803)	(12 444)	(75 715)

Затверджено до випуску та підписано

22 січня 2014 р.

вик. Лісний О.П тел. 297-27-82



Голова Правління

Головний бухгалтер

Д. Л. Крепак

(підпис, ініціали, прізвище)

В. В. Лотоцький

(підпис, ініціали, прізвище)

**Примітка. Дивіденди
за 4-й квартал 2013 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

22 січня 2014 р.

вик. Лісний О.П тел. 297-27-82



Голова Правління

Головний бухгалтер

Д. Л. Крепак

(підпис, ініціали, прізвище)

В. В. Лотоцький

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітка “Потенційні зобов’язання банку”

**ПАТ “КРЕДОБАНК”
за 4-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	23 621	15 678
2	Від 1 до 5 років	24 066	12 541
3	Понад 5 років	0	648
4	Усього	47 687	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	359 883	138 355
2	Невикористані кредитні лінії	10 996	41 681
3	Експортні акредитиви	892	2 248
4	Імпортні акредитиви	0	0
5	Гарантії видані	38 457	21 646
6	Резерв за зобов’язаннями, що пов’язані з кредитуванням	(2 258)	(2 220)
7	Усього зобов’язань, що пов’язані з кредитуванням, за мінусом резерву	407 970	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	305 787	160 442
2	Долар США	51 406	5 508
3	Євро	44 345	35 760
4	Інші	6 432	0
5	Усього	407 970	201 710

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

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		активи, надані в заставу	забезпе- чене зобо- в'язання	активи, надані в заставу	забезпе- чене зобо- в'язання
1	2	3	4	5	6
1	Торгові цінні папери	0	0	0	0
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	24 291	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	24 291	0	3 549	0

Затверджено до випуску та підписано

22 січня 2014 р.вик. Лісний О.П тел. 297-27-82

Голова Правління

Головний бухгалтер

Д. Л. Крепак

(підпис, ініціали, прізвище)

В. В. Лотоцький

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітка “Окремі показники діяльності банку”

**ПАТ “КРЕДОБАНК”
за 4-й квартал 2013 р.**

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	779 186	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	19,78	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	15,80	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	88,27	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	13,17	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	26,18	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 (%)	0,31	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	0,01	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	1 573 105	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	5 228	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	768 704	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	7 329	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	44 889	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 430	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	80 128	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	20 026	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	679 731	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	324 457	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, ПІБ 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

Затверджено до випуску та підписано

22 січня 2014 р.

вик. Лісний О.П тел. 297-27-82



Д. Л. Крепак

(підпис, ініціали, прізвище)

В. В. Лотоцький

(підпис, ініціали, прізвище)