



KredoBank

PKO Bank Polski Group

ПРОМІЖНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

ПАТ "КРЕДОБАНК"

за II квартал 2014 р.

Звіт про фінансовий стан (Баланс)
за II квартал 2014 р.

(тис.грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	426 340	346 469
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	25 677	36 826
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	101 845	19 998
Кошти в інших банках, у тому числі:	2 947	6 540
в іноземній валюті	1 879	6 520
резерви під знецінення коштів в інших банках	(319)	(139)
Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	2 753 550	2 374 468
Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	1 734 447	1 480 094
в іноземній валюті	701 687	471 615
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(146 312)	(242 060)
Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	1 019 103	894 374
в іноземній валюті	168 749	141 513
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(143 336)	(114 013)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	448 061	735 462
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(179)	(1 416)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	648 146	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	21 177	2 024
Відстрочений податковий актив	22 016	22 016
Основні засоби та нематеріальні активи	526 698	544 416
Інші фінансові активи, у т. ч.:	26 931	13 364
резерви під інші фінансові активи	(7 907)	(10 921)
Інші активи, у т. ч.:	57 918	43 871
резерви під інші активи	(6 998)	(10 382)
Усього активів, у тому числі:	5 080 927	4 250 688
В іноземній валюті	2 093 919	1 355 674
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	713 965	558 375
в іноземній валюті	713 964	534 148
Кошти клієнтів, у т. ч.:	3 305 561	2 782 277
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	1 373 464	926 538
в іноземній валюті	395 494	161 812
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	1 092 054	573 751
в іноземній валюті	362 361	142 938
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	1 932 097	1 855 739
в іноземній валюті	593 854	503 277
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	413 337	344 587
в іноземній валюті	109 241	83 512

Звіт про фінансовий стан (продовження)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
Інші залучені кошти	21 767	19 412
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	45 160
Відстрочені податкові зобов'язання	3 458	3 458
Резерви за зобов'язаннями	2 879	2 258
Інші фінансові зобов'язання	57 360	77 581
Інші зобов'язання	18 094	11 709
Субординований борг	422 072	283 792
Усього зобов'язань, у тому числі:	4 545 156	3 784 022
В іноземній валюті	2 166 158	1 531 609
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	1 918 969	1 918 969
Емісійні різниці	38	38
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(1 593 529)	(1 646 392)
Резерви та інші фонди банку	40 176	40 176
Резерви переоцінки	170 117	153 874
Усього власного капіталу	535 771	466 665
Усього пасивів	5 080 927	4 250 688

Затверджено до випуску та підписано
16 липня 2014



В.о. Голови Правління

М.Куксінович

В.о. Головного бухгалтера

М.М.Дрогобицька

вик. Лісний О.П. тел. 297-27-82

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
ПАТ "КРЕДОБАНК"
за II квартал 2014 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	130 305	246 303	111 063	213 366
Процентні витрати	(61 510)	(121 462)	(66 128)	(140 558)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	68 795	124 841	44 935	72 808
Комісійні доходи	41 254	76 053	38 074	72 265
Комісійні витрати	(4 307)	(7 721)	(2 870)	(5 384)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	30 391	31 247	(738)	(738)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	65	1 057	1 463	3 561
Результат від операцій з іноземною валютою	9 809	22 107	2 329	4 239
Результат від переоцінки іноземної валюти	(13 116)	(50 799)	(745)	(256)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(32 231)	55 640	(44 407)	(64 472)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	10 098	8 000	(2 919)	(4 958)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	2 929	1 237	(174)	(538)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(304)	(402)	26	(348)
Інші операційні доходи	11 103	71 500	7 227	12 436
Адміністративні та інші операційні витрати	(123 091)	(279 500)	(82 600)	(165 649)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1 395	53 260	(40 399)	(77 034)
Витрати на податок на прибуток	-	(396)	(790)	(790)
Прибуток/(збиток)	1 395	52 864	(41 189)	(77 824)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	16 433	16 242	(3 541)	688
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	-	-	(1 505)	(1 505)
Інший сукупний дохід після оподаткування	16 433	16 242	(5 046)	(817)
Усього сукупного доходу	17 828	69 106	(46 235)	(78 641)

Затверджено до випуску та підписано
16 липня 2014



вик. Лісний О.П. тел. 297-27-82

**Примітка. Дивіденди
за II 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 липня 2014



В.о. Голови Правління М.Куксінович
В.о. Головного бухгалтера М.М.Дрогобицька

вик. Лісний О.П. тел. 299-27-82

Примітка "Потенційні зобов'язання банку"
ПАТ "КРЕДОБАНК"
за II квартал 2014 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	25 151	23 621
2	Від 1 до 5 років	20 723	24 066
3	Понад 5 років	0	0
4	Усього	45 874	47 687

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	398 204	359 883
2	Невикористані кредитні лінії	2 341	10 996
3	Експортні акредитиви	46 745	892
4	Імпортні акредитиви	0	0
5	Гарантії видані	39 376	38 457
6	Інші	0	0
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(2 879)	(2 258)
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	483 787	407 970

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	317 121	305 787
2	Долар США	112 340	51 406
3	Євро	53 938	44 345
4	Інші	388	6 432
5	Усього	483 787	407 970

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	24 291	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	24 291	0

Затверджено до випуску та підписано
16 липня 2014


М.Куксінів
 В.о. Голови Правління


М.М.Дрогобицька
 В.о. Голови бухгалтерії



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

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	497 826	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	11,99	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	9,65	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	78,89	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	21,93	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	55,28	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 (%)	0,26	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	2,24	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	1 442 608	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	4 103	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	1 134 604	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	10 862	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	120 333	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	4 294	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	232 531	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	26 184	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	556 310	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	247 404	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 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
16 липня 2014

вик. Лісний О.П. тел. 297-27-82



В. Голови Правління  **М.Куксінович**
В. Головного бухгалтера  **М.М.Дрогобицька**