



РКО BP GROUP

**ПРОМІЖНА
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**
за III-й квартал 2012 року

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
ПАТ "КРЕДОБАНК"
за 3-й квартал 2012 р.**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	626 511	470 851
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	0	7 600
Торгові цінні папери	0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0
Кошти в інших банках, у т. ч.:	57 834	103 096
в іноземній валюті	39 749	20 433
резерви під знецінення коштів в інших банках	(3 656)	(6 766)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	2 135 892	1 776 547
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	1 501 779	1 285 304
в іноземній валюті	411 489	432 104
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(111 988)	(107 972)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	634 113	491 243
в іноземній валюті	206 759	286 896
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(140 494)	(140 340)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	547 973	650 501
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(22)	(74 487)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	0	0
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	4 100	0
Інвестиційна нерухомість	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	2 107	4 350
Відстрочений податковий актив	59 729	59 729
Основні засоби та нематеріальні активи	559 876	554 848
Інші фінансові активи, у т. ч.:	32 190	72 652
резерви під інші фінансові активи	(64 457)	(23 108)
Інші активи, у т. ч.:	60 671	58 417
резерви під інші активи	(3 647)	(3 951)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	0	0
Усього активів, у т. ч.:	4 086 883	3 758 591
в іноземній валюті	1 368 393	1 158 352
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	364 265	47 659
в іноземній валюті	306 872	42 653
Кошти клієнтів, у т.ч.:	2 704 266	2 633 137
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	927 343	828 671

в іноземній валюті	184 792	195 493
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	594 483	627 704
в іноземній валюті	166 035	164 363
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	1 776 923	1 804 466
в іноземній валюті	631 023	695 726
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	328 303	331 912
в іноземній валюті	97 876	111 067
Інші залучені кошти	33 862	44 726
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	1
Відстрочені податкові зобов'язання	2 600	2 600
Резерви за зобов'язаннями	1 363	2 127
Інші фінансові зобов'язання	82 650	69 904
Інші зобов'язання	10 048	7 561
Субординований борг	278 088	277 870
Усього зобов'язань, у т. ч.:	3 477 142	3 085 585
в іноземній валюті	1 463 778	1 275 617
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	1 918 969	1 918 969
Емісійні різниці	38	38
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(1 550 794)	(1 485 706)
Резервні та інші фонди банку	40 176	40 176
Резерви переоцінки	201 352	199 529
Усього власного капіталу	609 741	673 006
Усього зобов'язань та власного капіталу	4 086 883	3 758 591

17 жовтня 2012 р.

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

Лісук О.П.
Директор Департаменту
власності та управління
інформацій ВАТ "КРЕДОБАНК"



В. Голови Правління
КРЕДОБАНК
Головний бухгалтер

Д. Крепак
(підпис, ініціали, прізвище)

В. В. Лотоцький
(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
ПАТ "КРЕДОБАНК"
за 3-й квартал 2012 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	96 942	274 945	81 593	272 264
процентні витрати	(60 041)	(158 651)	(56 994)	(179 942)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	36 901	116 294	24 599	92 322
комісійні доходи	36 429	102 780	30 666	85 878
комісійні витрати	(2 878)	(8 160)	(3 258)	(8 268)
результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(802)	(3 123)	(773)	1 885
результат від операцій з іноземною валютою	2 283	5 729	2 667	5 714
результат від переоцінки іноземної валюти	(165)	81	(278)	2 025
зрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(13 915)	(33 678)	46 444	176 661
зрахування до резерву під знецінення бітурської заборгованості та інших фінансових активів	(587)	(40 821)	(1 535)	(2 503)
знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	24 052	(253)	(2 363)
зрахування до резервів за зобов'язаннями	1 311	772	(229)	(1 221)
інші операційні доходи	7 619	55 465	2 113	9 523
адміністративні та інші операційні витрати	(79 995)	(284 485)	(110 641)	(412 566)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(13 799)	(65 094)	(10 478)	(52 913)

вибуток/(збиток)	(13 799)	(65 094)	(10 478)	(52 913)
ШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
реоцінка цінних паперів у портфелі банку продаж	(1 748)	1 830	(6 677)	(5 944)
реоцінка основних засобів та матеріальних активів	(5)	(7)	(33)	(418)
ший сукупний дохід після податкування	(1 753)	1 823	(6 710)	(6 362)
ього сукупного доходу	(15 552)	(63 271)	(17 188)	(59 275)

17 жовтня 2012 р.

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

[Handwritten signature]
Лісний О.П.
Директор Департаменту
звітності і управлінської
інформації ПАТ "КРЕДОБАНК"



В.о. Голови Правління
КРЕДОБАНК
Головний бухгалтер

Д. Л. Крепак
(підпис, ініціали, прізвище)

В. В. Лотоцький
(підпис, ініціали, прізвище)

**Примітка. Дивіденди
на 1 жовтня 2012 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

17 жовтня 2012 р.

В.о. Голови Правління

Д. Л. Крепак

(підпис, ініціали, прізвище)



вик. Мокрик Н.М. тел. 297-23-54

(прізвище виконавця, номер телефону)

Лісник О.П.

Директор департаменту
задіяльності управлінням
Інформації ВАТ "КРЕДОБАНК"

Головний бухгалтер

В.В. Лотоцький

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітка "Потенційні зобов'язання банку"

ПАТ "КРЕДОБАНК"
за 3-й квартал 2012 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	14 587	19 786
2	Від 1 до 5 років	14 055	10 850
3	Понад 5 років	961	1 948
4	Усього	29 603	32 584

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	89 875	154 450
2	Невикористані кредитні лінії	57 985	1 382
3	Експортні акредитиви	4 555	0
4	Імпортні акредитиви	0	4 685
5	Гарантії видані	25 824	20 854
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1363)	(2 127)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	176 876	179 244

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	136 588	143 478
2	Долар США	6 742	4 648
3	Євро	33 546	31 118
4	Інші	0	0
5	Усього	176 876	179 244

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	62 381	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	18 784	0	0	0
7	Всього	81 165	0	0	0

17 жовтня 2012 р.

вик. Мокрик Н.М. тел. 297-23-54
(прізвище виконавця, номер телефону)

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



Д. Л. Крепак
(підпис, ініціали, прізвище)

В.В. Лотоцький
(підпис, ініціали, прізвище)

Лісний О.П.

Директор Департаменту
звітності управління
інформації ВАТ «КРЕДОБАНК»

Примітка "Окремі показники діяльності банку"

ПАТ "КРЕДОБАНК"
за 3-й квартал 2012 р.

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	608 185	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	17,78	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	15,12	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	65,14	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	16,12	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	39,43	не більше 800 %
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,42	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,81	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	(2,26)	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	1 517 755	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	4 283	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	358 923	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	7 114	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	385 794	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	35 531	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	154 636	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	66 931	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)	106 994	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	106 985	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 I	x

Додаток I

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

17 жовтня 2012 р.

вик. Мокрик Н.М. тел. 297-23-54
(прізвище виконавця, номер телефону)

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

Д. Л. Крепак
(підпис, ініціали, прізвище)

В.В. Лотоцький
(підпис, ініціали, прізвище)



Лісний О.П.
Директор Департаменту
звітності і управлінської
інформації ВАТ "КРЕДОБАНК"