



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

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
ПАТ "КРЕДОБАНК"
за 4-й квартал 2012 р.**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	885 258	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.:	4 919	103 096
в іноземній валюті	4 909	20 433
резерви під знецінення коштів в інших банках	(273)	(6 766)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	2 204 680	1 776 547
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	1 472 720	1 285 304
в іноземній валюті	400 561	432 104
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(154 214)	(107 972)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	731 960	491 243
в іноземній валюті	217 550	286 896
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(86 316)	(140 340)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	574 799	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.:	122 799	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
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	2 557	4 350
Відстрочений податковий актив	59 729	59 729
Основні засоби та нематеріальні активи	560 761	554 848
Інші фінансові активи, у т. ч.:	36 110	72 652
резерви під інші фінансові активи	(1 809)	(23 108)
Інші активи, у т. ч.:	52 067	58 417
резерви під інші активи	(4 993)	(3 951)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	0	0
Усього активів, у т. ч.:	4 507 779	3 758 591
в іноземній валюті	1 755 945	1 158 352
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	654 747	47 659
в іноземній валюті	651 238	42 653
Кошти клієнтів, у т.ч.:	2 858 655	2 633 137
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	911 393	828 671

в іноземній валюті	184 165	195 493
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	473 760	627 704
в іноземній валюті	164 108	164 363
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	1 947 262	1 804 466
в іноземній валюті	638 198	695 726
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	322 234	331 912
в іноземній валюті	87 870	111 067
Інші залучені кошти	28 803	44 726
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	1
Відстрочені податкові зобов'язання	2 600	2 600
Резерви за зобов'язаннями	2 220	2 127
Інші фінансові зобов'язання	74 018	69 904
Інші зобов'язання	10 465	7 561
Субординований борг	278 959	277 870
Зобов'язання групи вибуття	0	
Усього зобов'язань, у т. ч.:	3 910 467	3 085 585
в іноземній валюті	1 809 145	1 275 617
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	1 918 969	1 918 969
Емісійні різниці	38	38
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(1 546 710)	(1 485 706)
Резерви та інші фонди банку	40 176	40 176
Резерви переоцінки	184 839	199 529
Усього власного капіталу	597 312	673 006
Усього зобов'язань та власного капіталу	4 507 779	3 758 591

24 січня 2013 р.

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

Ліснич О.І.
Директор
Директор



Голова Правління

Головний бухгалтер

Д. Л. 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 4-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	108 387	383 332	81 028	353 292
Процентні витрати	(70 300)	(228 951)	(53 104)	(233 046)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	38 087	154 381	27 924	120 246
Комісійні доходи	39 497	142 277	32 124	118 002
Комісійні витрати	(2 935)	(11 095)	(3 372)	(11 640)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1 410)	(4 533)	(1 806)	79
Результат від операцій з іноземною валютою	1 570	7 299	2 596	8 310
Результат від переоцінки іноземної валюти	(1 290)	(1 209)	(113)	1 912
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	15 348	(18 330)	926 740	1 103 401
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	6 220	(34 601)	826	(1 677)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	24 052	28 435	26 072
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(862)	(90)	(242)	(1 463)
Інші операційні доходи	21 511	76 976	343 624	353 147
Адміністративні та інші операційні витрати	(111 667)	(396 152)	(1 255 987)	(1 668 553)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	4 069	(61 025)	100 749	47 836
Витрати на податок на прибуток	-	-	7 840	7 840

Прибуток/(збиток)	4 069	(61 025)	108 589	55 676
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(16 498)	(14 668)	(3 348)	2 596
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	(15)	(22)	(9 874)	(10 292)
Інший сукупний дохід після оподаткування	(16 513)	(14 690)	(13 222)	(7 696)
Усього сукупного доходу	(12 444)	(75 715)	95 367	47 980

24 січня 2013 р.

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

Лісний О.П.
Директор Департаменту
з питань управління банком
в Львівській області



Голова Правління

Головний бухгалтер

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

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

Примітка. Дивіденди
на 1 січня 2013 року.

(тис. грн.)

Ря- Док	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		за простими акціями	за привілейовани- ми акціями	за простими акціями	за привілейовани- ми 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

24 січня 2013 р.

Голова Правління

Д. Л. Крешак

(підпис, індивідуал, приватне)

Вик. Мокрик Н.М. тел. 297-23-54

Головний бухгалтер

В.В. Логоцький

(підпис, індивідуал, приватне)

(приватне виконання, номер телефону)

ІНФОРМАЦІЙНО-АНАЛІТИЧНИЙ ЦЕНТР



Примітка “Потенційні зобов’язання банку”

**ПАТ “КРЕДОБАНК”
за 4-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	15 678	19 786
2	Від 1 до 5 років	12 541	10 850
3	Понад 5 років	648	1 948
4	Усього	28 867	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	138 355	154 450
2	Невикористані кредитні лінії	41 681	1 382
3	Експортні акредитиви	2 248	0
4	Імпортні акредитиви	0	4 685
5	Гарантії видані	21 646	20 854
6	Резерв за зобов’язаннями, що пов’язані з кредитуванням	(2 220)	(2 127)
7	Усього зобов’язань, що пов’язані з кредитуванням, за мінусом резерву	201 710	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	160 442	143 478
2	Долар США	5 508	4 648
3	Євро	35 760	31 118
4	Інші	0	0
5	Усього	201 710	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	3549	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	0	0	0	0
7	Всього	3 549	0	0	0

24 січня 2013 р.

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

Лісний О.П.
Директор
звітності
Інформація

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 2012 р.**

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	548 593	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	16,14	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	13,08	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	100,57	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	18,80	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	44,90	не більше 800 %
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,41	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,75	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	(1,49)	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	1 435 893	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	2 424	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	376 173	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 397	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	221 553	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	13 450	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	198 634	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	52 892	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)	419 831	x

14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	172 860	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	опосередкована участь	
1. Польський акціонерний банк "Загальна ощадна каса" (Польща)	616	99,5655	0,0000	99,5655
Усього		99,5655	0,0000	99,5655

24 січня 2012 р.

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

Лісний О.П.
Директор Департаменту
Системної Інформації
Інформації ЕРАТ ТОВ

Голова Правління

Д. Л. Крепак

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

В.В. Лотоцький

(підпис, ініціали, прізвище)

