

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

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)  
ПАТ "КРЕДОБАНК"  
за 2-й квартал 2012 р.**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	516 851	470 851
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	0	7 600
Кошти в інших банках, у т. ч.:	97 148	103 096
в іноземній валюті	78 263	20 433
резерви під знецінення коштів в інших банках	(6 604)	(6 766)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	2 087 633	1 776 547
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	1 486 454	1 285 304
в іноземній валюті	387 391	432 104
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(100 203)	(107 972)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	601 179	491 243
в іноземній валюті	227 272	286 896
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(142 674)	(140 340)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	480 125	650 501
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(23)	(74 487)
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	4 100	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	2 248	4 350
Відстрочений податковий актив	59 729	59 729
Основні засоби та нематеріальні активи	559 834	554 848
Інші фінансові активи, у т. ч.:	13 763	72 652
резерви під інші фінансові активи	(64 390)	(23 108)
Інші активи, у т. ч.:	65 646	58 417
резерви під інші активи	(3 069)	(3 951)
<b>Усього активів, у т. ч.:</b>	<b>3 887 077</b>	<b>3 758 591</b>
в іноземній валюті	1 294 488	1 158 352
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків, у т. ч.:	376 927	47 659
в іноземній валюті	295 610	42 653
Кошти клієнтів, у т.ч.:	2 492 213	2 633 137
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	793 218	828 671
в іноземній валюті	167 981	195 493
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	489 456	627 704
в іноземній валюті	138 098	164 363
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	1 698 995	1 804 466
в іноземній валюті	610 631	695 726
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	353 019	331 912
в іноземній валюті	106 206	111 067
Інші залучені кошти	33 185	44 726
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	1

Відстрочені податкові зобов'язання	2 600	2 600
Резерви за зобов'язаннями	2 665	2 127
Інші фінансові зобов'язання	69 399	69 904
Інші зобов'язання	10 165	7 561
Субординований борг	278 131	277 870
<b>Усього зобов'язань, у т. ч.:</b>	<b>3 265 285</b>	<b>3 085 585</b>
в іноземній валюті	1 404 718	1 275 617
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	1 918 969	1 918 969
Емісійні різниці	38	38
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(1 537 000)	(1 485 706)
Резервні та інші фонди банку	40 176	40 176
Резерви переоцінки	199 609	199 529
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>621 792</b>	<b>673 006</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>3 887 077</b>	<b>3 758 591</b>


17 липня 2012 р.

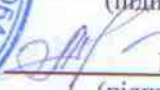
вик. Нога О.З. тел. 297-23-60  
(прізвище виконавця, номер телефону)

В.о. Голови Правління

Заступник Головного бухгалтера



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

  
М. М. Дрогобицька  
(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**  
**(Звіт про фінансові результати)**  
**ПАТ "КРЕДОБАНК"**  
**за 2-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	89 695	178 004	86 025	190 670
Процентні витрати	(51 937)	(98 611)	(60 855)	(122 948)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>37 758</b>	<b>79 393</b>	<b>25 170</b>	<b>67 722</b>
Комісійні доходи	33 463	66 352	28 931	55 212
Комісійні витрати	(2 702)	(5 283)	(2 755)	(5 010)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(2 554)	(2 321)	2 646	2 658
Результат від операцій з іноземною валютою	1 792	3 446	1 391	3 047
Результат від переоцінки іноземної валюти	609	246	1 143	2 303
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(13 368)	(19 763)	153 545	130 217
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(581)	(40 234)	(460)	(968)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(8)	24 052	(1 859)	(2 109)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(854)	(539)	(82)	(992)
Інші операційні доходи	1 321	47 846	5 306	7 410
Адміністративні та інші операційні витрати	(80 714)	(204 490)	(217 110)	(301 925)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>(25 838)</b>	<b>(51 295)</b>	<b>(4 134)</b>	<b>(42 435)</b>
<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>(25 838)</b>	<b>(51 295)</b>	<b>(4 134)</b>	<b>(42 435)</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(17 562)	82	(11 003)	(733)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	(2)	(2)	(378)	(385)

Інший сукупний дохід після оподаткування	(17 564)	80	(11 381)	(1 118)
Усього сукупного доходу	(43 402)	(51 215)	(15 515)	(43 553)

17 липня 2012 р.

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

В.о. Голови Правління

Заступник Головного бухгалтера



*[Signature]*  
Д. Л. Крепак  
(підпис, ініціали, прізвище)

*[Signature]*  
М. М. Дрогобицька  
(підпис, ініціали, прізвище)

## Примітка. Дивіденди

(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 липня 2012 р.

внк. Нога О.З. тел. 297-23-60

(прізвище виконавця, номер телефону)



Володимир Правління

Д. Л. Кривак

(підпис, ініціали, прізвище)

М. М. Дрогобицька

(підпис, ініціали, прізвище)

**Примітка "Потенційні зобов'язання банку"**

**ПАТ "КРЕДОБАНК"**  
за 2-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	13 642	19 786
2	Від 1 до 5 років	8 655	10 850
3	Понад 5 років	1 273	1 948
4	Усього	23 570	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	66 385	154 450
2	Невикористані кредитні лінії	86 866	1 382
3	Експортні акредитиви	17 226	0
4	Імпортні акредитиви	4 536	4 685
5	Гарантії видані	24 463	20 854
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(2 665)	(2 127)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	196 811	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	140 148	143 478
2	Долар США	12 297	4 648
3	Євро	44 366	31 118
4	Інші	0	0
5	Усього	196 811	179 244

17 липня 2012 р.

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

В.о. Голови Правління

Заступник Головного бухгалтера



Д. Л. Крепак

(підпис, ініціали, прізвище)

М. М. Дрогобицька

(підпис, ініціали, прізвище)

## Примітка "Окремі показники діяльності банку"

ПАТ "КРЕДОБАНК"  
за 2-й квартал 2012 р.

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	627 611	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	18,51	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	16,04	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	48,29	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	15,30	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	50,97	не більше 800 %
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,43	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	1,03	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	(2,72)	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	1 362 631	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	4 324	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	411 093	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	7 918	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	438 256	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	43 305	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	202 116	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	58 518	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)	111 456	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	111 360	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, ППБ 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 липня 2012 р.

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

В.о. Голови Правління

Заступник Головного бухгалтера



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

М. М. Дрогобицька  
(підпис, ініціали, прізвище)