



РКО BP GROUP

**КВАРТАЛЬНА
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**
за I-й квартал 2012 року

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
ПАТ "КРЕДОБАНК"
за 1-й квартал 2012 р.**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	467 127	470 851
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	0	7 600
Торгові цінні папери		
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Кошти в інших банках, у т. ч.:	39 938	103 096
в іноземній валюті	20 294	20 433
резерви під знецінення коштів в інших банках	(2 490)	(6 766)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	1 969 672	1 776 547
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	1 446 584	1 285 304
в іноземній валюті	440 291	432 104
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(91 055)	(107 972)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	523 088	491 243
в іноземній валюті	257 957	286 896
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(143 619)	(140 340)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	533 047	650 501
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(50 428)	(74 487)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:		
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	4 100	0
Інвестиційна нерухомість		
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1 848	4 350
Відстрочений податковий актив	59 729	59 729
Основні засоби та нематеріальні активи	558 764	554 848
Інші фінансові активи, у т. ч.:	18 213	72 652
резерви під інші фінансові активи	(64 287)	(23 108)
Інші активи, у т. ч.:	64 536	58 417
резерви під інші активи	(2 566)	(3 951)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		
Усього активів, у т. ч.:	3 716 974	3 758 591
в іноземній валюті	1 228 645	1 158 352
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	130 467	47 659
в іноземній валюті	122 463	42 653
Кошти клієнтів, у т. ч.:	2 504 410	2 633 137
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	789 637	828 670
в іноземній валюті	207 516	195 493

кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	579 644	627 704
в іноземній валюті	175 885	164 363
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	1 714 773	1 804 466
в іноземній валюті	641 685	695 726
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	334 357	331 912
в іноземній валюті	116 326	111 067
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:		
в іноземній валюті		
Інші залучені кошти	45 168	44 726
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	1
Відстрочені податкові зобов'язання	2 600	2 600
Резерви за зобов'язаннями	1 816	2 127
Інші фінансові зобов'язання	82 108	69 904
Інші зобов'язання	7 355	7 561
Субординований борг	277 858	277 870
Зобов'язання групи вибуття		
Усього зобов'язань, у т. ч.:	3 051 782	3 085 585
в іноземній валюті	1 321 980	1 275 617
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	1 918 969	1 918 969
Емісійні різниці	38	38
Незарєєстровані внески до статутного капіталу		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(1 511 164)	(1 485 706)
Резервні та інші фонди банку	40 176	40 176
Резерви переоцінки	217 173	199 529
Усього власного капіталу	665 192	673 006
Усього зобов'язань та власного капіталу	3 716 974	3 758 591

17 квітня 2012 р.

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

Лісний О.П.
Директор Департаменту
вимоги української
інформ. АТ "КРЕДОВАНК"



В. В. Куксінович

М. Куксінович
(прізвище, ініціали, прізвище)

В. В. Лотоцький

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

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
ПАТ "КРЕДОБАНК"
за 1-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	88 308	88 308	104 646	104 646
Процентні витрати	(46 673)	(46 673)	(62 093)	(62 093)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	41 635	41 635	42 553	42 553
Комісійні доходи	32 889	32 889	26 281	26 281
Комісійні витрати	(2 580)	(2 580)	(2 255)	(2 255)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	233	233	12	12
Результат від операцій з іноземною валютою	1 654	1 654	1 656	1 656
Результат від переоцінки іноземної валюти	(364)	(364)	1 161	1 161
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(6 395)	(6 395)	(23 328)	(23 328)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(39 654)	(39 654)	(508)	(508)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	24 060	24 060	(251)	(251)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	315	315	(910)	(910)
Інші операційні доходи	46 525	46 525	2 103	2 103
Адміністративні та інші операційні витрати	(123 776)	(123 776)	(84 815)	(84 815)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній				
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(25 458)	(25 458)	(38 301)	(38 301)
Прибуток/(збиток)	(25 458)	(25 458)	(38 301)	(38 301)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	17 644	17 644	10 270	10 270

Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів			(7)	(7)
Інший сукупний дохід після оподаткування	17 644	17 644	10 263	10 263
Усього сукупного доходу	(7 813)	(7 813)	(28 038)	(28 038)

17 квітня 2012 р.

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



М. Кукусінович
(підпис, ініціали, прізвище)

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

Нога О.З.
Директор Департаменту
внутрішнього контролю та управління
інформацією САТ "КВЕДОБАНК"

Примітка "Потенційні зобов'язання банку"

ПАТ "КРЕДОБАНК"
за 1-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	16 101	19 786
2	Від 1 до 5 років	8 841	10 850
3	Понад 5 років	1 586	1 948
4	Усього	26 528	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	142 081	154 450
2	Невикористані кредитні лінії	330	1 382
3	Експортні акредитиви	18 751	0
4	Імпортні акредитиви	4 822	4 685
5	Гарантії видані	21 268	20 854
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1 816)	(2 127)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	185 436	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	131 990	143 478
2	Долар США	4 108	4 648
3	Євро	48 749	31 118
4	Інші	589	0
5	Усього	185 436	179 244

17 квітня 2012 р.

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



В.о. Голови Правління

М. Куксінович

(підпис, ініціали, прізвище)

Головий бухгалтер

В. В. Лотоцький

(підпис, ініціали, прізвище)

Ліцензія О.І.
Бюро з надання інформації
інформації

Примітка "Окремі показники діяльності банку"

**ПАТ "КРЕДОБАНК"
за 1-й квартал 2012 р.**

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	710 995,05	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	21,77	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	18,42	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	47,83	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	13,54	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	23,88	не більше 800 %
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,55	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,90	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	(2,70)	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	1 341 314,75	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	3 855,03	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	338 457,66	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	5 713,31	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	431 233,84	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	45 198,45	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	110 829,56	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	49 164,97	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)	109 527,24	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	109 434,51	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

17 квітня 2012 р.

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

Писний О.П.
Директор Департаменту
Системної управління та
інформації САТ "РЕДОБАНК"

В. Голови Правління *Bo. Kukshin*
РЕДОБАНК
Головний бухгалтер *Bo. Kukshin*

М. Куксінівіч
(підпис, ініціали, прізвище)

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

09807862
Львів • Україна