

ПРОМІЖНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ПАТ "КРЕДОБАНК"
за I квартал 2014 р.

Звіт про фінансовий стан (Баланс)
за станом на кінець I кварталу 2014 р.

(тис.грн.)

| Найменування статті | На звітну дату | На кінець попереднього фінансового року |
|--|------------------|---|
| 1 | 2 | 3 |
| АКТИВИ | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 325 344 | 346 469 |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку | 18 935 | 36 826 |
| Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 20 056 | 19 998 |
| Кошти в інших банках, у тому числі: | 3 139 | 6 540 |
| в іноземній валюті | 2 132 | 6 520 |
| резерви під знецінення коштів в інших банках | (62) | (139) |
| Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі: | 2 645 429 | 2 374 468 |
| Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі: | 1 676 592 | 1 480 094 |
| в іноземній валюті | 674 503 | 471 615 |
| резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів | (152 339) | (242 060) |
| Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі: | 968 837 | 894 374 |
| в іноземній валюті | 171 634 | 141 513 |
| резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів | (133 540) | (114 013) |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.: | 383 411 | 735 462 |
| резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | (3 108) | (1 416) |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.: | 666 077 | 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 | 5 602 | 2 024 |
| Відстрочений податковий актив | 22 016 | 22 016 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 540 273 | 544 416 |
| Інші фінансові активи, у т. ч.: | 26 844 | 13 364 |
| резерви під інші фінансові активи | (13 501) | (10 921) |
| Інші активи, у т. ч.: | 48 698 | 43 871 |
| резерви під інші активи | (10 605) | (10 382) |
| Усього активів, у тому числі: | 4 725 445 | 4 250 688 |
| В іноземній валюті | 1 860 599 | 1 355 674 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | |
| Кошти банків, у т. ч.: | 838 842 | 558 375 |
| в іноземній валюті | 734 929 | 534 148 |
| Кошти клієнтів, у т.ч.: | 2 807 043 | 2 782 277 |
| кошти юридичних осіб, у т. ч.: | 1 012 943 | 926 538 |
| в іноземній валюті | 252 228 | 161 812 |
| кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.: | 732 935 | 573 751 |
| в іноземній валюті | 224 976 | 142 938 |
| кошти фізичних осіб, у т. ч.: | 1 794 101 | 1 855 739 |
| в іноземній валюті | 581 238 | 503 277 |
| кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.: | 335 200 | 344 587 |
| в іноземній валюті | 114 390 | 83 512 |

Звіт про фінансовий стан (продовження)

| Найменування статті | На звітну дату | На кінець попереднього фінансового року |
|---|------------------|---|
| 1 | 2 | 3 |
| Інші залучені кошти | 26 958 | 19 412 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | 0 | 45 160 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 3 458 | 3 458 |
| Резерви за зобов'язаннями | 2 531 | 2 258 |
| Інші фінансові зобов'язання | 127 688 | 77 581 |
| Інші зобов'язання | 10 988 | 11 709 |
| Субординований борг | 389 994 | 283 792 |
| Усього зобов'язань, у тому числі: | 4 207 502 | 3 784 022 |
| В іноземній валюті | 2 000 131 | 1 531 609 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | |
| Статутний капітал | 1 918 969 | 1 918 969 |
| Емісійні різниці | 38 | 38 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | (1 594 924) | (1 646 392) |
| Резерви та інші фонди банку | 40 176 | 40 176 |
| Резерви переоцінки | 153 683 | 153 874 |
| Усього власного капіталу | 517 942 | 466 665 |
| Усього пасивів | 4 725 445 | 4 250 688 |

Затверджено до випуску та підписано
16 квітня 2014

внк. Лісний О.П. тел. 297-27-82



в. о. Голови Правління  Т. Шатковскі
 Головний бухгалтер  В. В. Лотоцький

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
ПАТ "КРЕДОБАНК"
за I 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 | 115 997 | 115 997 | 102 302 | 102 302 |
| Процентні витрати | (59 952) | (59 952) | (74 430) | (74 430) |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) | 56 045 | 56 045 | 27 872 | 27 872 |
| Комісійні доходи | 34 799 | 34 799 | 34 191 | 34 191 |
| Комісійні витрати | (3 415) | (3 415) | (2 514) | (2 514) |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | 856 | 856 | - | - |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | 992 | 992 | 2 098 | 2 098 |
| Результат від операцій з іноземною валютою | 12 298 | 12 298 | 1 910 | 1 910 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | (37 683) | (37 683) | 489 | 489 |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | 87 872 | 87 872 | (20 065) | (20 065) |
| Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | (2 098) | (2 098) | (2 039) | (2 039) |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | (1 692) | (1 692) | (364) | (364) |
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями | (98) | (98) | (374) | (374) |
| Інші операційні доходи | 60 397 | 60 397 | 5 209 | 5 209 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | (156 409) | (156 409) | (83 048) | (83 048) |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | 51 864 | 51 864 | (36 635) | (36 635) |
| Витрати на податок на прибуток | (396) | (396) | - | - |
| Прибуток/(збиток) | 51 468 | 51 468 | (36 635) | (36 635) |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: | | | | |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж | (191) | (191) | 4 229 | 4 229 |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | (191) | (191) | 4 229 | 4 229 |
| Усього сукупного доходу | 51 277 | 51 277 | (32 406) | (32 406) |

Затверджено до випуску та підписано
16 квітня 2014

вик. Лісний О.П. тел. 297-27-87



**Примітка. Дивіденди
за I 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 квітня 2014

вик. Лісний О.П. тел. 297-27-82



в. о. Голови Правління



Г. Шатковскі

Головний бухгалтер

В. В. Лотоцький



**Примітка "Потенційні зобов'язання банку"
ПАТ "КРЕДОБАНК"
за станом на кінець I кварталу 2014 р.**

Таблиця 1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті | На звітну дату | На кінець попереднього фінансового року |
|-------|---------------------|----------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | До 1 року | 23 911 | 23 621 |
| 2 | Від 1 до 5 років | 21 848 | 24 066 |
| 3 | Понад 5 років | 0 | 0 |
| 4 | Усього | 45 759 | 47 687 |

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування (тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті | На звітну дату | На кінець попереднього фінансового року |
|-------|--|----------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Зобов'язання з кредитування, що надані | 296 503 | 359 883 |
| 2 | Невикористані кредитні лінії | 7 908 | 10 996 |
| 3 | Експортні акредитиви | 226 | 892 |
| 4 | Імпортні акредитиви | 0 | 0 |
| 5 | Гарантії видані | 36 305 | 38 457 |
| 6 | Інші | 0 | 0 |
| 7 | Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням | (2 531) | (2 258) |
| 8 | Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву | 338 411 | 407 970 |

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

| Рядок | Найменування статті | На звітну дату | На кінець попереднього фінансового року |
|-------|---------------------|----------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Гривня | 267 140 | 305 787 |
| 2 | Долар США | 16 605 | 51 406 |
| 3 | Євро | 54 305 | 44 345 |
| 4 | Інші | 361 | 6 432 |
| 5 | Усього | 338 411 | 407 970 |

Таблиця 4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

| Рядок | Найменування статті | На звітну дату | | На кінець попереднього фінансового року | |
|-------|--|--------------------------|--------------------------|---|--------------------------|
| | | 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 | 126 809 | 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 | 126 809 | 0 | 24 291 | 0 |

Затверджено до випуску та підписано
16 квітня 2014

вик. Лісний О.П. тел. 297-27-82

в. о. Голови Правління  Г. Шатковскі

Головний бухгалтер  В. В. Лотоцький



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

| Рядок | Найменування рядка | На звітну дату | Нормативні показники |
|-------|--|----------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Регулятивний капітал банку (тис. грн.) | 478 636 | 120 000 |
| 2 | Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%) | 11,97 | не менше 10% |
| 3 | Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%) | 14,28 | не менше 9% |
| 4 | Поточна ліквідність (%) | 72,63 | не менше 40% |
| 5 | Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%) | 21,97 | не більше 25% |
| 6 | Великі кредитні ризики (%) | 66,36 | 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 (%) | 0,28 | не більше 30% |
| 9 | Рентабельність активів (%) | 1,05 | x |
| 10 | Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.) | 1 543 076 | x |
| 10.1 | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.) | 4 018 | x |
| 11 | Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.) | 912 067 | x |
| 11.1 | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.) | 6 887 | x |
| 12 | Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.) | 91 465 | x |
| 12.1 | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.) | 4 764 | x |
| 13 | Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.) | 202 052 | x |
| 13.1 | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.) | 18 434 | x |
| 14 | Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.) | 526 565 | x |
| 14.1 | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.) | 254 369 | 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 | |
| І. 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 квітня 2014

вик. Лісний ОП тел. 297-27-82

в. о. Голови Правління  Шатковскі

Головний бухгалтер  В. В. Лотоцький

