



KredoBank

PKO Bank Polski Group

ПРОМІЖНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

ПАТ "КРЕДОБАНК"

за IV квартал 2014 р.

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за IV квартал 2014 р.

(тис.грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	508 943	346 469
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	0	36 826
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	117 967	19 998
Кошти в інших банках, у тому числі:	23 442	6 540
в іноземній валюті	2 328	6 520
резерви під знецінення коштів в інших банках	-481	(139)
Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	3 013 770	2 374 468
Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	1 860 681	1 480 094
в іноземній валюті	1 017 669	471 615
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(125 269)	(242 060)
Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	1 153 089	894 374
в іноземній валюті	179 527	141 513
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(213 306)	(114 013)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	864 163	735 462
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(2 619)	(1 416)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	859 398	102 550
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	0	2 684
Інвестиційна нерухомість	8 928	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	46 187	2 024
Відстрочений податковий актив	22 016	22 016
Основні засоби та нематеріальні активи	485 539	544 416
Інші фінансові активи, у т. ч.:	31 342	13 364
резерви під інші фінансові активи	(9 521)	(10 921)
Інші активи, у т. ч.:	48 095	43 871
резерви під інші активи	(11 720)	(10 382)
Усього активів, у тому числі:	6 029 790	4 250 688
В іноземній валюті	2 869 378	1 355 674
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	1 168 062	558 375
в іноземній валюті	1 168 061	534 148
Кошти клієнтів, у т.ч.:	3 471 377	2 782 277
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	1 492 757	926 538
в іноземній валюті	479 854	161 812
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	1 136 028	573 751
в іноземній валюті	394 119	142 938
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	1 978 620	1 855 739
в іноземній валюті	759 439	503 277
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	439 831	344 587
в іноземній валюті	142 982	83 512

Звіт про фінансовий стан (продовження)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
Інші залучені кошти	18 444	19 412
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	8 000	45 160
Відстрочені податкові зобов'язання	3 458	3 458
Резерви за зобов'язаннями	913	2 258
Інші фінансові зобов'язання	275 537	77 581
Інші зобов'язання	24 414	11 709
Субординований борг	566 020	283 792
Усього зобов'язань , у тому числі:	5 536 226	3 784 022
В іноземній валюті	3 015 378	1 531 609
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	1 918 969	1 918 969
Емісійні різниці	38	38
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(1 604 232)	(1 646 392)
Резерви та інші фонди банку	40 176	40 176
Резерви переоцінки	138 613	153 874
Усього власного капіталу	493 564	466 665
Усього пасивів	6 029 790	4 250 688

Затверджено до випуску та підписано
20 січня 2015

вик. Лісний О.П. тел. 297-27-82



Голова Правління

Д.Л.Крепак

Головний бухгалтер

В.В.Лотоцький

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
ПАТ "КРЕДОБАНК"
за IV 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	164 853	547 364	114 458	432 968
Процентні витрати	(62 539)	(250 785)	(63 864)	(269 462)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	102 314	296 579	50 594	163 506
Комісійні доходи	58 088	181 972	40 838	152 303
Комісійні витрати	(6 852)	(20 468)	(3 612)	(12 017)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	6 100	47 335	(467)	(766)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1 363	2 409	-	3 473
Результат від операцій з іноземною валютою	17 790	55 146	4 832	12 007
Результат від переоцінки іноземної валюти	(28 470)	(83 999)	(620)	(2 008)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(96 434)	(6 022)	(75 947)	(155 619)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(1 870)	2 245	(3 308)	(40 494)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(993)	(1 203)	221	(1 394)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	1 492	1 346	1 080	(14)
Інші операційні доходи	20 305	110 415	205 043	244 916
Адміністративні та інші операційні витрати	(143 570)	(572 768)	(116 686)	(362 605)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(70 737)	12 987	101 968	1 288
Витрати на податок на прибуток	1 000	(8 396)	-	(790)
Прибуток/(збиток)	(69 737)	4 591	101 968	498
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	5 700	23 286	(6 027)	(6 796)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	(31 729)	(38 548)	-	(1 505)
Інший сукупний дохід після оподаткування	(26 029)	(15 262)	(6 027)	(8 301)
Усього сукупного доходу	(95 766)	(10 671)	95 941	(7 803)

Затверджено до випуску та підписано
20 січня 2015

вик. Лісний О.П. тел. 297-27-82



Голова Правління

Д.Л.Крепак

Головний бухгалтер

В.В.Лотоцький

**Примітка. Дивіденди
за IV 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
20 січня 2015



Д.Л.Крепак

В.В.Лотоцький

вик. Лісний О.П. тел. 297 27-82

**Примітка “Потенційні зобов’язання банку”
ПАТ “КРЕДОБАНК”
за IV квартал 2014 р.**

Таблиця 1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	32 641	23 621
2	Від 1 до 5 років	18 669	24 066
3	Понад 5 років	0	0
4	Усього	51 310	47 687

Таблиця 2. Структура зобов’язань з кредитування

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Зобов’язання з кредитування, що надані	196 083	359 883
2	Невикористані кредитні лінії	247 260	10 996
3	Експортні акредитиви	1 552	892
4	Імпортні акредитиви	0	0
5	Гарантії видані	44 030	38 457
6	Інші	0	0
7	Резерв за зобов’язаннями, що пов’язані з кредитуванням	(913)	(2 258)
8	Усього зобов’язань, що пов’язані з кредитуванням, за мінусом резерву	488 012	407 970

Таблиця 3. Зобов’язання з кредитування у розрізі валют

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	296 274	305 787
2	Долар США	111 194	51 406
3	Євро	80 545	44 345
4	Інші	0	6 432
5	Усього	488 013	407 970

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	0	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	Усього	0	0	24 291	0

Затверджено до випуску та підписано
20 січня 2015

вик. Лісний О.П. тел. 297-27-82



Д.І.Крепак

В.В.Лотоцький

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

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	595 337	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	14,53	не менше 10%
3	Поточна ліквідність (%)	90,95	не менше 40%
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	21,15	не більше 25%
5	Великі кредитні ризики (%)	57,63	не більше 800 %
6	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,02	не більше 5%
7	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,18	не більше 30%
8	Рентабельність активів (%)	0,09	x
9	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	1 886 035	x
9.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	3 831	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	1 169 158	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	8 716	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	81 187	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	3 169	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	102 894	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	26 561	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	624 370	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	297 690	x
14	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0	x
15	Сума сплачених дивідендів за 2011 рік на одну:	0	x
15.1	Просту акцію	0	x
15.2	Привілейовану акцію	0	x
16	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

Затверджено до випуску та підписано
20 січня 2015

вик. Лісний О.П. тел. 297-27-82



Д.І.Крепак

В.В.Лотоцький