



ПРОМІЖНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ПАТ "КРЕДОБАНК"
за III квартал 2015 р.

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за III квартал 2015 р.

(тис.грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 153 783	508 943
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	164 889	117 967
Кошти в інших банках, у тому числі:	37 017	23 442
в іноземній валюті	1 849	2 328
резерви під знецінення коштів в інших банках	(2 335)	(481)
Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	3 926 005	3 013 770
Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	2 622 982	1 860 681
в іноземній валюті	1 183 072	1 017 669
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(160 083)	(125 269)
Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	1 303 023	1 153 089
в іноземній валюті	171 976	179 527
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(322 053)	(213 306)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	537 182	864 163
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(23 284)	(2 619)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	1 408 288	859 398
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	0	0
Інвестиційна нерухомість	8 928	8 928
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	46 215	38 186
Відстрочений податковий актив	37 938	37 938
Основні засоби та нематеріальні активи	511 748	485 539
Інші фінансові активи, у т. ч.:	242 392	31 342
резерви під інші фінансові активи	(13 213)	(9 521)
Інші активи, у т. ч.:	71 627	48 095
резерви під інші активи	(10 073)	(11 720)
Усього активів, у тому числі:	8 146 012	6 037 711
В іноземній валюті	3 565 774	2 869 378
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	1 471 934	1 168 062
в іноземній валюті	1 471 933	1 168 061
Кошти клієнтів, у т. ч.:	4 683 144	3 471 377
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	2 371 533	1 492 757
в іноземній валюті	786 036	479 854
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	1 808 714	1 136 028
в іноземній валюті	553 814	394 119
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	2 311 611	1 978 620
в іноземній валюті	971 858	759 439
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	590 041	439 831
в іноземній валюті	211 110	142 982

Звіт про фінансовий стан (продовження)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
Інші залучені кошти	12 774	18 444
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	14 000	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2 835	2 835
Резерви за зобов'язаннями	653	913
Інші фінансові зобов'язання	515 991	275 537
Інші зобов'язання	16 243	24 414
Субординований борг	445 218	566 020
Зобов'язання групи вибуття	0	0
Усього зобов'язань, у тому числі:	7 162 792	5 527 602
В іноземній валюті	3 728 348	3 015 378
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	1 918 969	1 918 969
Емісійні різниці	38	38
Незаресстровані внески до статутного капіталу	330 000	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(1 466 277)	(1 586 615)
Резервні та інші фонди банку	40 176	40 176
Резерви переоцінки	160 314	137 541
Усього власного капіталу	983 220	510 109
Усього пасивів	8 146 012	6 037 711

Затверджено до випуску та підписано
15 жовтня 2015

внк. Лісний О.П. тел. 297-27-82



Голова Правління

Д. Крепак

В.о. Головного бухгалтера

М. Дрогобицька

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
ПАТ "КРЕДОБАНК"
за III квартал 2015 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	223 544	615 980	136 209	382 511
Процентні витрати	(78 942)	(227 063)	(66 785)	(188 246)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	144 602	388 917	69 424	194 265
Комісійні доходи	73 053	188 132	47 831	123 883
Комісійні витрати	(7 993)	(22 719)	(5 895)	(13 617)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	21 342	47 494	9 987	41 235
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1 646)	1 443	(10)	1 047
Результат від операцій з іноземною валютою	18 401	56 538	15 250	37 356
Результат від переоцінки іноземної валюти	(3 828)	(34 141)	(4 730)	(55 529)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(48 179)	(141 097)	34 772	90 413
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(20)	1 646	(3 885)	4 115
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(445)	(20 664)	(1 447)	(209)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(22)	353	255	(147)
Інші операційні доходи	16 900	45 085	18 610	90 110
Адміністративні та інші операційні витрати	(137 706)	(376 649)	(149 698)	(429 198)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	74 459	134 338	30 464	83 724
Витрати на податок на прибуток	(9 500)	(14 000)	(9 000)	(9 396)
Прибуток/(збиток)	64 959	120 338	21 464	74 328
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	36 224	22 773	1 344	17 586
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	-	-	(6 819)	(6 819)
Інший сукупний дохід після оподаткування	36 224	22 773	(5 475)	10 767
Усього сукупного доходу	101 183	143 111	15 989	85 095

Затверджено до випуску та підписано
15 жовтня 2015



Голова Правління

Д. Крепак

В.о. Головного бухгалтера

М. Дрогобицька

вик. Лісний О.П. тел. 297-27-82

**Примітка. Дивіденди
за III квартал 2015 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
15 жовтня 2015



Голова Правління _____

Д. Крепак

В.о. Головного бухгалтера _____

М. Дрогобицька

внк. Лісний О.П. тел 297-27-82

**Примітка “Потенційні зобов’язання банку”
ПАТ “КРЕДОБАНК”
за III квартал 2015 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	41 710	32 641
2	Від 1 до 5 років	27 527	18 669
3	Понад 5 років	0	0
4	Усього	69 237	51 310

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	252 424	196 084
2	Невикористані кредитні лінії	522 841	247 260
3	Експортні акредитиви	3 946	1 552
4	Імпортні акредитиви	0	0
5	Гарантії видані	63 656	44 030
6	Інші	0	0
7	Резерв за зобов’язаннями, що пов’язані з кредитуванням	(653)	(913)
8	Усього зобов’язань, що пов’язані з кредитуванням, за мінусом резерву	842 214	488 013

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

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	690 248	296 274
2	Долар США	109 002	111 194
3	Євро	42 964	80 545
4	Інші	0	0
5	Усього	842 214	488 013

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	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	0	0	0	0

Затверджено до випуску та підписано
15 жовтня 2015

вик. Лісний О.П. тел. 297-27-82



Д. Крепак

М. Дрогобицька

**Примітка "Окремі показники діяльності банку"
ПАТ "КРЕДОБАНК"
за III квартал 2015 р.**

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	625 766	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	11,02	не менше 10%
3	Поточна ліквідність (%)	67,41	не менше 40%
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	23,65	не більше 25%
5	Великі кредитні ризики (%)	102,38	не більше 800 %
6	Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (%)	2,87	не більше 25%
7	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	2 801 010	x
7.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	2 740	x
8	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	1 656 191	x
8.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	7 721	x
9	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	145 634	x
9.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	2 515	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	41 624	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	4 884	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	641 962	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	467 264	x
12	Рентабельність активів (%)	2,17	x
13	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0	x
14	Сума сплачених дивідендів за 2011 рік на одну:	0	x
14.1	Просту акцію	0	x
14.2	Привілейовану акцію	0	x
15	Кредити, що надані суб'єктам господарювання за видами економічної діяльності, що класифікуються за секцією "А" (сільське господарство), "В" – "Е" (промисловість), "F" (будівництво)	1 764 397	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
15 жовтня 2015

вик. Лісний О.П. тел. 297 27-82



Д. Крепак

М. Дрогобицька