



**КВАРТАЛЬНА
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**
за III-й квартал 2011 року

Баланс
ПАТ "КРЕДОБАНК"
за 3-й квартал 2011 р.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
1	2	3	4
АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	735 835	603 409
2	Торгові цінні папери	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
4	Кошти в інших банках, у тому числі:	23 644	3 095
4.1	В іноземній валюті	3 776	3 085
5	Резерви під знецінення коштів в інших банках	(2 881)	(1 543)
5.1	Резерви у відсотках до активу	12	50
6	Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	3 580 215	4 101 731
6.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	2 670 677	3 062 705
6.1.1	В іноземній валюті	1 012 976	1 408 989
6.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	909 538	1 039 026
6.2.1	В іноземній валюті	603 169	768 335
7	Резерви під знецінення кредитів	(1 179 114)	(1 377 551)
7.1	Резерви у відсотках до активу	33	34
8	Цінні папери в портфелі банку на продаж	372 027	514 173
9	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(102 923)	(100 605)
9.1	Резерви у відсотках до активу	28	20
10	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0
11	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
11.1	Резерви у відсотках до активу	0	0
12	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	0	0
13	Інвестиційна нерухомість	0	0
14	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	4 807	4 897
15	Відстрочений податковий актив	47 424	47 424
16	Основні засоби та нематеріальні активи	602 102	589 866
17	Інші фінансові активи	36 332	30 848
18	Резерви під інші фінансові активи	(24 368)	(25 327)
18.1	Резерви у відсотках до активу	67	82
19	Інші активи	60 658	61 620
20	Резерви під інші активи	(5 060)	(2 322)
20.1	Резерви у відсотках до активу	8	4
21	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	247	247
22	Резерви під зменшення корисності інвестицій в асоційовані й дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	(247)	(247)
22.1	Резерви у відсотках до активу	100	100
23	Усього активів, у тому числі:	4 148 698	4 449 715
23.1	В іноземній валюті	1 729 191	1 891 046
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
24	Кошти банків, у тому числі:	380 732	444 621
24.1	В іноземній валюті	380 732	408 621
25	Кошти юридичних осіб, у тому числі:	851 558	922 764
25.1	В іноземній валюті	200 348	245 062
25.2	Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	590 906	501 604
25.2.1	В іноземній валюті	165 206	109 315
26	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	1 934 999	2 049 238

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
1	2	3	4
26.1	В іноземній валюті	806 471	900 427
26.2	Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	327 034	293 559
26.2.1	В іноземній валюті	126 880	94 870
27	Боргові цінні папери, емітовані банком, у тому числі:	0	0
27.1	В іноземній валюті	0	0
28	Інші залучені кошти	56 432	67 128
29	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	1	0
30	Відстрочені податкові зобов'язання	0	0
31	Резерви за зобов'язаннями	1 889	668
32	Інші фінансові зобов'язання	60 832	57 981
33	Інші зобов'язання	7 570	6 134
34	Субординований борг	277 131	276 659
35	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу, чи групами вибуття	0	0
36	Усього зобов'язань, у тому числі:	3 571 144	3 825 193
36.1	В іноземній валюті	1 751 913	1 932 950
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
37	Статутний капітал	1 918 969	1 918 969
38	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів	0	0
39	Емісійні різниці	38	38
40	Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку	40 176	40 176
41	Резерви переоцінки необоротних активів, у тому числі:	206 135	206 554
41.1	Резерви переоцінки нерухомості	206 135	206 554
41.2	Резерви переоцінки нематеріальних активів	0	0
42	Резерви переоцінки цінних паперів	6 616	671
43	Резерви переоцінки за операціями хеджування	0	0
44	Прибуток/Збиток минулих років	(1 541 467)	(1 150 032)
45	Прибуток/Збиток поточного року	(52 913)	(391 854)
46	Усього власного капіталу	577 554	624 522
47	Усього пасивів	4 148 698	4 449 715

18 жовтня 2011р.

вик. Ного О.З. тел. 297-23-60
(прізвище, ім'я, по батькові)

Голова Правління

Г.М. Фес'ків

(прізвище, ім'я, по батькові)

Головний бухгалтер

В.В. Лотоцький

(прізвище, ім'я, по батькові)



Ліон О.П.

Директор з економічних питань

Львівський ЗАТ «КРЕСОВАНУК»

Львівський ЗАТ «КРЕСОВАНУК»

**Звіт про фінансові результати
ПАТ "КРЕДОБАНК"
за 3-й квартал 2011 р.**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату кварталу	
		поточного року	попереднього фінансового року
1	2	3	4
1	Чистий процентний дохід	92 322	135 389
1.1	Процентний дохід	272 264	437 220
1.2	Процентні витрати	(179 942)	(301 831)
2	Чистий комісійний дохід	77 610	80 377
2.1	Комісійний дохід	85 878	88 149
2.2	Комісійні витрати	(8 268)	(7 772)
3	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0
4	Результат від операцій з хеджування	0	0
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
6	Результат від торгівлі іноземною валютою	5 714	5 148
7	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0
8	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0
9	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	0	0
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	2 025	(2 452)
11	Резерви під заборгованість за кредитами	176 661	(385 396)
12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(2 363)	(17 471)
13	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1 885	841
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
15	Банківські резерви на покриття ризиків і втрат	(1 221)	1 655
16	Інші операційні доходи	9 523	4 799
17	Доходи/(Витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	(415 069)	(230 021)
19	Результат від участі в капіталі	0	0
19.1	Дохід від участі в капіталі	0	0
19.2	Втрати від участі в капіталі	0	0
20	Дохід/(Збиток) від довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
21	Прибуток/(Збиток) до оподаткування	(52 913)	(407 131)
22	Витрати на податок на прибуток	0	0
23	Прибуток/(Збиток) після оподаткування	(52 913)	(407 131)
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
25	Чистий прибуток/(збиток) банку	(52 913)	(407 131)

18 жовтня 2011 р.

Голова Правління Г.М. Феськів

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Лісний О.З. тел. 297-23-69
(прізвище, повне ім'я, телефон)

Головний бухгалтер В.В. Лотоцький

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)



Лісний О.З.

Директор з управління

інформацією у фінансових

інформації ПАТ "КРЕДОБАНК"

**Примітка "Зобов'язання банку, які обліковуються
на позабалансових рахунках"
ПАТ "КРЕДОБАНК"
за 3-й квартал 2011 р.**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року	Зміни після дати останньої річної звітності (+;-)
1	2	3	4	5
1	Гарантії, що надані	32 293	17 066	15 227
2	Зобов'язання з кредитування, які надані банкам	0	0	0
3	Зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	131 160	122 139	9 021
4	Надана застава	0	0	0

18 жовтня 2011р.

Голова Правління

I.M. Феськів

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

вик. Ного О.З. тел. 297-23-60

(прізвище виконавця, телефон)

Головний бухгалтер

В. В. Лотоцький

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)



Лілія О.П.

Директор Департаменту

зв'язку з управлінням

ПАТ "КРЕДОБАНК"

ПРИМІТКА
„Рахунки довірчого управління”
ПАТ “КРЕДОБАНК”
за 3-й квартал 2011 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу (звітний рік)	На кінець попереднього фінансового року (попередній рік)	Зміни після дати останньої річної звітності (+;-)
1	2	3	4	5
1	Готівкові кошти за операціями довірчого управління	0	0	0
2	Поточні рахунки банку - управителя з довірчого управління	2 319	2 258	61
3	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	431	431	0
4	Цінні папери в довірчому управлінні	0	0	0
5	Банківські метали в довірчому управлінні	0	0	0
6	Інші активи в довірчому управлінні	0	0	0
7	Витрати за операціями довірчого управління	0	0	0
8	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	0	0	0
9	Усього за активними рахунками довірчого управління	2 750	2 689	61
10	Фонди банківського управління	2 750	2 689	61
11	Рахунки установників	0	0	0
12	Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління	0	0	0
13	Доходи від операцій довірчого управління	0	0	0
14	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	2 750	2 689	61

18 жовтня 2011р.

Голова Правління

І.М. Феськів

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

вик. Ного О.З. тел. 297-23-60

(прізвище виконавця, телефон)

Головний бухгалтер

В.В. Лотоцький

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)



Лісний О.П.
 Директор Департаменту
 з питань банківського управління
 Інструментів банківського управління

ПРИМІТКА
"Окремі показники діяльності банку"
ПАТ "КРЕДОБАНК"
за 3-й квартал 2011 р.

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	539 239,88	120 000
2	Адекватність регулятивного капіталу (%)	14,39	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	10,64	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	64,72	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	18,04	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	123,78	не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	1,31	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	1,71	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	(1,65)	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	936 601,74	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	2 374,60	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	437 709,05	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	11 962,00	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	591 848,48	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	76 135,33	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	366 711,69	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	160 780,63	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)	1 134 457,02	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	682 196,16	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,00	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2010 рік на одну:	0,00	x
16.1	Просту акцію (грн.)	0,00	x
16.2	Привілейовану акцію (грн.)	0,00	x
17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10% і більше відсотками статутного капіталу банку	Додаток 1	x

Додаток І

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

18 жовтня 2011р.



[Signature]
І. М. Феськів
(Підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

[Signature]
В. В. Лотоцький
(Підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Вик. Ного О.З. тел. 297-23-60
(Провідник вказівки, телефон)

[Signature]