

## ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

### Звіт про фінансовий стан (Баланс) за I квартал 2013 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	21 548	23 579
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	4 309	5 218
Кошти в інших банках, у т. ч.:	150 244	120 986
в іноземній валюті	141 665	120 206
резерви під знецінення коштів в інших банках	(1171)	(877)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	213 709	181 210
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	212 745	179 999
в іноземній валюті	114 644	87 325
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(3 819)	(3 030)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	964	1 211
в іноземній валюті	152	219
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(390)	(411)
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	785	180
Відстрочений податковий актив	129	128
Основні засоби та нематеріальні активи	1 691	1 841
Інші фінансові активи, у т. ч.:	192	464
резерви під інші фінансові активи	(21)	(20)
Інші активи, у т. ч.:	517	391
резерви під інші активи	(8)	(11)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	12 388	12 425
<b>Усього активів, у т. ч.:</b>	<b>405 513</b>	<b>346 422</b>

в іноземній валюті	261 048	214 962
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків, у т. ч.:	52 117	107 562
в іноземній валюті	52 117	99 547
Кошти клієнтів, у т. ч.:	196 519	84 973
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	150 661	49 884
в іноземній валюті	34 254	17 434
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	138 502	45 758
в іноземній валюті	22 988	14 220
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	45 858	35 089
в іноземній валюті	23 105	19 732
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	8 206	8 100
в іноземній валюті	3 526	5 001
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	994
Резерви за зобов'язаннями	14	14
Інші фінансові зобов'язання	424	453
Інші зобов'язання	584	680
Субординований борг	44 782	44 172
<b>Усього зобов'язань, у т. ч.:</b>	294 440	238 848
в іноземній валюті	154 283	181 023
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	88 045	88 045
Емісійні різниці	2 902	2 902
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	14 739	11 240
Резервні та інші фонди банку	5 387	5 387
<b>Усього власного капіталу</b>	111 073	107 574
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	405 513	346 422

"16" квітня 2013 року

Ноcek A. C.,  
220-10-24

Голова Правління  /Аднан Аначалі/  
Головний бухгалтер  /І. М. Кузьменко/



## ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

### Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за I квартал 2013 року

(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	9 681	9 681	6 701	6 701
Процентні витрати	(3 306)	(3 306)	(1 932)	(1 932)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	6 375	6 375	4 770	4 770
Комісійні доходи	1 358	1 358	1 555	1 555
Комісійні витрати	(215)	(215)	(242)	(242)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	1 389	1 389	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	725	725	550	550
Результат від переоцінки іноземної валюти	(10)	(10)	(11)	(11)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(1 063)	(1 063)	(72)	(72)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	3	3	(5)	(5)
Відрахування до резервів банку за зобов'язаннями	-	-	8	8

Інші операційні доходи	63	63	3	3
Адміністративні та інші операційні витрати	(5 126)	(5 126)	(4 296)	(4 296)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	3 499	3 499	2 259	2 259
<b>Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває</b>	3 499	3 499	2 259	2 259
<b>Прибуток/(збиток)</b>	3 499	3 499	2 259	2 259
<b>Усього сукупного доходу</b>	3 499	3 499	2 259	2 259
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:</b>				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4	4	3	3
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4	4	3	3
<b>Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:</b>				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4	4	3	3
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4	4	3	3

"16" квітня 2013 року

Ноцек А. С.,  
220-10-24

Голова Правління \_\_\_\_\_ /Аднан Аначалі/  
  
Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ /І. М. Кузьменко/

## ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

### Окремі показники діяльності банку за I квартал 2013 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	155 803	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	38.04	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	38.21	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	109.65	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	23.10	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	155.15	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 (%)	0.06	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	3.38	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	200 381	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 296	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	249 231	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 656	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	100	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	4	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	2 136	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 896	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	543	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	543	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0.04	x

16	Сума сплачених дивідендів за _____ рік на одну:	-	x
16.1	Просту акцію	-	x
16.2	Привілейовану акцію	-	x
17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку	АТ «Алтинбаш Холдінг Анонім Шіркети» код 792: пряма – 45.00%, опосередкована – 55.00%; АТ «Кредитвест Факторінг Хізметлері Анонім Шіркети» код 792: пряма – 50.00% , опосередкована – 0.00%	

"16" квітня 2013 року

Ноцек А. С.,  
220-10-24

Голова Правління \_\_\_\_\_ /Аднан Аначалі/  
 Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ /І. М. Кузьменко/



**ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»****Примітка «Потенційні зобов'язання банку» за I квартал 2013 року****Розгляд справ у суді**

Банк станом на кінець дня 31 березня 2013 року не має справ, що знаходяться в суді, що можуть суттєво вплинути на ведення фінансової та/або господарської діяльності Банку.

**Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань**

Керівництво Банку вважає, що на кінець дня 31 березня 2013 року інформація про непередбачені зобов'язання, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань в ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» відсутня.

**Зобов'язання з капітальних вкладень**

Банк станом на кінець дня 31 березня 2013 року не має невиконаних контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів.

**Зобов'язання оперативного лізингу (оренди):**

**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	(983)	(1 311)
2	Усього	(983)	(1 311)

Станом на кінець дня 31 березня 2012 року загальна сума майбутніх мінімальних суборендних платежів, що, як очікується, сплатить ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» за невідмовними угодами про суборенду, становить 172,7 тис. грн.

**Зобов'язання з кредитування:****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	-	-
2	Невикористані кредитні лінії	83 058	70 737
3	Експортні акредитиви	-	47
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(14)	(14)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	83 044	70 770

**Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	34 497	23 271
2	Долар США	48 538	46 340
3	Євро	9	1 159
4	Усього	83 044	70 770

"16" квітня 2013 року

Ноцек А. С.,  
220-10-24Голова Правління  /Аднан Аначалі/Головний бухгалтер  /І. М. Кузьменко/

Інформація за I квартал 2013 року за Приміткою «Потенційні зобов'язання банку» Таблиця 4 «Активи, що надані в заставу без припинення визнання» та Приміткою «Дивіденди» не надається через відсутність даних.