

ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

Баланс
за IV квартал 2012 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
	АКТИВИ		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	23 579	23 789
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	5 218	1 842
3	Кошти в інших банках, у тому числі:	120 986	257 967
3.1	В іноземній валюті	120 206	151 119
3.2	Резерви під знецінення коштів в інших банках	(877)	(896)
4	Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	181 210	77 747
4.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	179 999	75 789
4.1.1	В іноземній валюті	87 325	24 173
4.1.2	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(3 030)	(10 460)
4.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	1 211	1 958
4.2.1	В іноземній валюті	219	1 033
4.2.2	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(411)	(3 596)
5	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	180	-
6	Відстрочений податковий актив	128	-
7	Основні засоби та нематеріальні активи	1 841	1 108
8	Інші фінансові активи, у тому числі:	464	12
8.1	Резерви під інші фінансові активи	(20)	(29)
9	Інші активи, у тому числі:	391	10 506
9.1	Резерви під інші активи	(11)	(26)
10	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	12 425	3 002
11	Усього активів, у тому числі:	346 422	375 973
11.1	В іноземній валюті	214 962	179 442
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
12	Кошти банків, у тому числі:	107 562	159 316
12.1	В іноземній валюті	99 547	111 414
13	Кошти клієнтів, у тому числі:	84 973	75 166
13.1	кошти юридичних осіб, у тому числі:	49 884	55 894
13.1.1	в іноземній валюті	17 434	7 825
13.1.2	Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	45 758	53 692
13.1.3	В іноземній валюті	14 220	7 825
13.2	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	35 089	19 272
13.2.1	В іноземній валюті	19 732	12 855
13.2.2	Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	8 100	8 849

1	2	3	4
13.2.3	В іноземній валюті	5 001	5 917
14	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	994	909
15	Резерви за зобов'язаннями	14	10
16	Інші фінансові зобов'язання	453	81
17	Інші зобов'язання	680	3
18	Субординований борг	44 172	44 154
19	Усього зобов'язань, у тому числі:	238 848	279 639
19.1	В іноземній валюті	181 023	176 257
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
20	Статутний капітал	88 045	88 045
21	Емісійні різниці	2 902	2 902
22	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	11 240	3 528
23	Резервні та інші фонди банку	5 387	1 859
24	Усього власного капіталу	107 574	96 334
25	Усього зобов'язань та власного капіталу	346 422	375 973

«21» січня 2013 року

Шершнева І.Г.
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 IV квартал 2012 року**

(тис. грн.)

Рядок	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	6
1	Процентні доходи	10 593	36 309	11 267	26 823
2	Процентні витрати	(2 952)	(10 515)	(4 646)	(8 729)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	7 641	25 794	6 621	18 094
4	Комісійні доходи	1 523	6 958	2 087	7 158
5	Комісійні витрати	(223)	(985)	(282)	(1 057)
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	754	1 056	-	-
7	Результат від операцій з іноземною валютою	976	3 659	885	2 749
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	8	(45)	(6)	(11)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(863)	(2 909)	(1 246)	(4 329)
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(10)	(9)	-	(2)

11	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(12)	(4)	15	(1)
12	Інші операційні доходи	19	393	7	53
13	Адміністративні та інші операційні витрати	(5 918)	(19 503)	(4 520)	(17 659)
14	Прибуток/(збиток) до оподаткування	3 895	14 405	3 561	4 995
15	Витрати на податок на прибуток	(1 849)	(3 165)	(1 102)	(1 467)
16	Прибуток/(збиток)	2 046	11 240	2 459	3 528
17	Усього сукупного доходу	2 046	11 240	2 459	3 528
18	Прибуток/(збиток) на акцію за квартал: Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0.03	0.13	0.03	0.04

«21» січня 2013 року

Шершнева І.Г.
220-10-24

Голова Правління _____ /Аднан Аначало/

Головний бухгалтер _____ /І. М. Кузьменко/



ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

**Примітка “Окремі показники діяльності банку”
За IV квартал 2012 року**

Ря- док	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	150 909	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	46.21	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	46.69	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	97.34	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	23.83	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	136.90	не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0.01	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0.01	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	2.93	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	33 135	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	4	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	149 059	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	939	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	31	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	9	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	1 931	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 930	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	495	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	495	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0.13	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2012 рік на одну:	-	x
16.1	Просту акцію	-	x
16.2	Привілейовану акцію	-	x

1	2	3	4
17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 % і більше відсотками статутного капіталу банку	АТ «Алтинбаш Холдінг Анонім Шіркеті» код 792 Пряма – 45,00% Опосеред.-55,00% АТ «Кредитвест Факторінг Хізметлері Анонім Шіркеті» код 792 Пряма - 50,00% Опосеред.-0,00 %	х

«21» січня 2013 року

Шершнева І.Г.
220-10-24

Голова Правління  /Аднан Аначалі/

Головний бухгалтер  /І. М. Кузьменко/



ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

Примітка «Потенційні зобов'язання банку» за IV квартал 2012 року

Розгляд справ у суді.

Банк станом на кінець дня 31 грудня 2012 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 грудня 2012 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 грудня 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	1 311	967
2	Усього	1 311	967

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року загальна сума майбутніх мінімальних суборендних платежів, що, як очікується, сплатить ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» за невідмовними угодами про суборенду, становить 232 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	Невикористані кредитні лінії	70 737	37 521
2	Експортні акредитиви	47	955
3	Гарантії видані	-	-
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(14)	(10)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	70 770	38 466

Таблиця 3. «Зобов'язання з кредитування у розрізі валют»

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	23 271	10 041
2	Долар США	46 340	28 083
3	Євро	1 159	342
4	Усього	70 770	38 466

«21» січня 2013 року

Шершнева І.Г.
220-10-24

Голова Правління _____ /Аднан Аначалі/

Головний бухгалтер _____ /І. М. Кузьменко/



Інформація за IV квартал 2012 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.