

## ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

Баланс  
за III квартал 2012 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
	<b>АКТИВИ</b>		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	13 421	23 789
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	3 958	1 842
3	Кошти в інших банках, у тому числі:	222 852	257 967
3.1	В іноземній валюті	153 715	151 119
3.2	Резерви під знецінення коштів в інших банках	(276)	(896)
4	Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	146 747	77 747
4.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	145 212	75 789
4.1.1	В іноземній валюті	76 291	24 173
4.1.2	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(12 766)	(10 460)
4.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	1 535	1 958
4.2.1	В іноземній валюті	327	1 033
4.2.2	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(3 859)	(3 596)
5	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	200	-
6	Основні засоби та нематеріальні активи	2 007	1 108
7	Інші фінансові активи, у тому числі:	261	12
7.1	Резерви під інші фінансові активи	(28)	(29)
8	Інші активи, у тому числі:	475	10 506
8.1	Резерви під інші активи	(27)	(26)
9	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	12 471	3 002
10	Усього активів, у тому числі:	402 392	375 973
10.1	В іноземній валюті	233 539	179 442
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
11	Кошти банків, у тому числі:	127 696	159 316
11.1	В іноземній валюті	112 702	111 414
12	Кошти клієнтів, у тому числі:	123 732	75 166
12.1	кошти юридичних осіб, у тому числі:	97 277	55 894
12.1.1	в іноземній валюті	42 454	7 825
12.1.2	Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	95 243	53 692
12.1.3	В іноземній валюті	42 454	7 825
12.2	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	26 455	19 272
12.2.1	В іноземній валюті	13 894	12 855
12.2.2	Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	8 155	8 849
12.2.3	В іноземній валюті	5 509	5 917

1	2	3	4
13	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	909
14	Резерви за зобов'язаннями	2	10
15	Інші фінансові зобов'язання	629	81
16	Інші зобов'язання	1	3
17	Субординований борг	44 789	44 154
18	Усього зобов'язань, у тому числі:	296 849	279 639
18.1	В іноземній валюті	213 860	176 257
	<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
19	Статутний капітал	88 045	88 045
20	Емісійні різниці	2 902	2 902
21	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	9 209	3 528
22	Резервні та інші фонди банку	5 387	1 859
23	Усього власного капіталу	105 543	96 334
24	Усього зобов'язань та власного капіталу	402 392	375 973

«12» жовтня 2012 року

Шершнева І.Г.  
220-10-24

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



**ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»**

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
за III 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	10 911	25 716	5 393	15 555
2	Процентні витрати	(3 261)	(7 563)	(1 265)	(4 082)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	7 650	18 153	4 128	11 473
4	Комісійні доходи	1 866	5 435	2 271	5 071
5	Комісійні витрати	(264)	(762)	(291)	(775)
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	302	302	-	-
7	Результат від операцій з іноземною валютою	1 006	2 684	869	1 863
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	16	(38)	(29)	(17)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(1 662)	(2 046)	(2 088)	(3 083)
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1	-	(1)	(1)

11	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	8	8	(16)
12	Інші операційні доходи	237	374	37	46
13	Адміністративні та інші операційні витрати	(4 606)	(13 585)	(4 354)	(13 139)
14	Прибуток/(збиток) до оподаткування	4 546	10 525	550	1 422
15	Витрати на податок на прибуток	(807)	(1 316)	(219)	(365)
16	Прибуток/(збиток)	3 739	9 209	331	1 057
17	Усього сукупного доходу	3 739	9 209	331	1 057
18	Прибуток/(збиток) на акцію за квартал: Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0.04	0.1	-	0.01

«12» жовтня 2012 року

Шершнева І.Г.  
220-10-24

Голова Правління \_\_\_\_\_ /Аданан Аначало/

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ /І. М. Кузьменко/



**ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»**

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

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	150 205	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	48.36	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	36.47	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	138.42	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	21.29	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	118.46	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 (%)	2.69	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як “стандартні” (тис. грн.)	151 626	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	162	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як “під контролем” (тис. грн.)	137 266	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	417	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як “субстандартні” (тис. грн.)	11 398	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	478	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як “сумнівні” (тис. грн.)	16 467	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	256	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як “безнадійні” (тис. грн.)	10 513	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	10 338	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0.1	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2012 рік на одну:	-	x
16.1	Просту акцію	-	x

1	2	3	4
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% Опосеред.-55,00% АТ «Кредитвест Факторінг Хізметлері Анонім Шіркети» код 792 Пряма - 50,00% Опосеред.-0,00 %	x

«12» жовтня 2012 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 III квартал 2012 року**

**Розгляд справ у суді.**

Банк станом на кінець дня 28 вересня 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 28 вересня 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 28 вересня 2012 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	330	967
2	Усього	330	967

Станом на кінець дня 28 вересня 2012 року загальна сума майбутніх мінімальних суборендних платежів, що, як очікується, сплатить ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» за невідмовними угодами про суборенду, становить 58 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	84 414	37 521
2	Експортні акредитиви	-	955
3	Гарантії видані	-	-
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(2)	(10)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	84 412	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	33 526	10 041
2	Долар США	50 886	28 083
3	Євро	-	342
4	Усього	84 412	38 466

«12» жовтня 2012 року

Шершнева І.Г.  
220-10-24

Голова Правління  /Аднан Аначалі/

Головний бухгалтер  /І. М. Кузьменко/



Інформація за III 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.