

## ПАТ «КРЕДИТВЕСТБАНК»

### Баланс за I 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	9 507	23 789
	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	2 122	1 842
2	Кошти в інших банках, у тому числі:	241 766	257 967
2.1	В іноземній валюті	148 907	151 119
2.2	Резерви під знецінення коштів в інших банках	(1 591)	(896)
3	Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	84 967	77 747
3.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	83 559	75 789
3.1.1	В іноземній валюті	33 238	24 173
3.1.2	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(9 826)	(10 460)
3.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	1 407	1 958
3.2.1	В іноземній валюті	727	1 033
3.2.2	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(3 509)	(3 596)
4	Основні засоби та нематеріальні активи	1 242	1 108
5	Інші фінансові активи, у тому числі:	73	12
5.1	Резерви під інші фінансові активи	(28)	(29)
6	Інші активи, у тому числі:	10 381	10 506
6.1	Резерви під інші активи	(31)	(26)
7	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	3 002	3 002
8	Усього активів, у тому числі:	353 060	375 973
8.1	В іноземній валюті	186 877	179 442
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
9	Кошти банків, у тому числі:	103 858	159 316
9.1	В іноземній валюті	87 882	111 414
10	Кошти клієнтів, у тому числі:	105 421	75 166
10.1	кошти юридичних осіб, у тому числі:	84 068	55 894
10.1.1	в іноземній валюті	40 959	7 825
10.1.2	Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	81 866	53 692
10.1.3	В іноземній валюті	40 959	7 825
10.2	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	21 353	19 272
10.2.1	В іноземній валюті	11 515	12 855
10.2.2	Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	12 941	8 849

10.2.3	В іноземній валюті	6 888	5 917
11	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	909
12	Резерви за зобов'язаннями	2	10
13	Інші фінансові зобов'язання	430	81
14	Інші зобов'язання	2	3
15	Субординований борг	44 754	44 154
16	Усього зобов'язань, у тому числі:	254 467	279 639
16.1	В іноземній валюті	185 306	176 257
	<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
17	Статутний капітал	88 045	88 045
18	Емісійні різниці	2 902	2 902
19	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	5 787	3 528
20	Резервні та інші фонди банку	1 859	1 859
21	Усього власного капіталу	98 593	96 334
22	Усього зобов'язань та власного капіталу	353 060	375 973

«13» квітня 2012 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 I квартал 2012 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	6 701	6 701	5 557	5 557
2	Процентні витрати	(1 931)	(1 932)	(1 583)	(1 583)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	4 769	4 770	3 974	3 974
4	Комісійні доходи	1 555	1 555	1 284	1 284
5	Комісійні витрати	(242)	(242)	(232)	(232)
6	Результат від операцій з іноземною валютою	550	550	344	345
7	Результат від переоцінки іноземної валюти	(11)	(11)	16	16
8	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(72)	(72)	(976)	(976)
9	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(5)	(5)	(3)	(3)
10	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	8	8	(51)	(51)
11	Інші операційні доходи	3	3	5	5
12	Адміністративні та інші операційні витрати	(4 296)	(4 296)	(4 274)	(4 274)
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	2 259	2 259	88	88

14	Прибуток/(збиток)	2 259	2 259	88	88
15	Усього сукупного доходу	2 259	2 259	88	88

«13» квітня 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 1 квартал 2012 року

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	967	1 290
2	Усього	967	1 290

«13» квітня 2012 року

Шершнева І.Г.  
220-10-24

Голова Правління \_\_\_\_\_ /Адан Аначалі/

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



## ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

**Примітка «Потенційні зобов'язання банку» за 1 квартал 2012 року**

**Таблиця 2. «Структура зобов'язань з кредитування»**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	4	5
1	Невикористані кредитні лінії	41 489	37 521
2	Експортні акредитиви	1 671	955
3	Гарантії видані	23	-
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(2)	(10)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	43 181	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	27 914	10 041
2	Долар США	15 267	28 425
3	Усього	43 181	38 466

«13» квітня 2012 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 I квартал 2012 року

Ря-док	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	142 395	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	72.63	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	39.15	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	128.61	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	21.34	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	109.10	не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0.02	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0.02	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	2.37	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як “стандартні” (тис. грн.)	68 616	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	16	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як “під контролем” (тис. грн.)	158 145	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 669	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як “субстандартні” (тис. грн.)	2 231	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	243	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як “сумнівні” (тис. грн.)	7 976	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	64	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як “безнадійні” (тис. грн.)	8 493	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	8 493	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0.03	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2012 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 Шіркеті» код 792 Пряма – 45,00% Опосеред.-55,00% АТ «Кредитвест Факторінг Хізметлері Анонім Шіркеті» код 792 Пряма - 50,00% Опосеред.-0,00 %	x

«13» квітня 2012 року

Шершнева І.Г.  
220-10-24

Голова Правління

/Аднан Аначалі/

Головний бухгалтер

/І. М. Кузьменко/



Інформація за I 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.