

ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
за IV квартал 2013 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	121 155	54 561
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	4 774	8 320
Кошти в інших банках, у т. ч.:	43 714	57 584
в іноземній валюті	42 773	42 817
резерви під знецінення коштів в інших банках	(10)	(228)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	324 817	295 218
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т.ч.:	324 057	294 186
в іноземній валюті	245 293	231 841
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(3 099)	(2 545)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	760	1 032
в іноземній валюті	108	0
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(81)	(442)
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	0	2 432
Відстрочений податковий актив	9	129
Основні засоби та нематеріальні активи	1 357	1 425
Інші фінансові активи, у т. ч.:	393	323
резерви під інші фінансові активи	(22)	(21)
Інші активи, у т. ч.:	394	295
резерви під інші активи	(4)	(2)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	13 704	13 731
Усього активів, у т. ч.:	510 317	434 018

в іноземній валюті	292 537	282 849
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	124 754	131 567
в іноземній валюті	46 836	97 562
Кошти клієнтів, у т. ч.:	215 954	132 837
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	169 462	94 633
в іноземній валюті	72 247	36 711
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	105 271	76 470
в іноземній валюті	15 292	20 242
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	46 492	38 205
в іноземній валюті	32 665	23 653
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	9 350	11 421
в іноземній валюті	5 520	6 330
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	684	1 663
Резерви за зобов'язаннями	21	21
Інші фінансові зобов'язання	344	626
Інші зобов'язання	797	82
Субординований борг	44 172	44 789
Усього зобов'язань, у т. ч.:	386 726	311 585
в іноземній валюті	195 925	202 728
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	88 045	88 045
Емісійні різниці	2 902	2 902
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	16 018	14 860
Резервні та інші фонди банку	16 626	16 626
Усього власного капіталу	123 591	122 433
Усього зобов'язань та власного капіталу	510 317	434 018

"20" січня 2014 року

Ноцек А. С., 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 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	8 842	37 966	10 593	36 309
Процентні витрати	(4 734)	(14 297)	(2 952)	(10 515)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	4 108	23 669	7 641	25 794
Комісійні доходи	3 715	8 693	1 523	6 958
Комісійні витрати	(241)	(815)	(223)	(985)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	840	3 750	754	1 056
Результат від операцій з іноземною валютою	1 852	3 947	976	3 659
Результат від переоцінки іноземної валюти	(692)	(802)	8	(46)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	25	1 128	(863)	(2 909)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(3)	5	(10)	(9)
Відрахування до резервів банку за зобов'язаннями	0	(7)	(12)	(4)

Інші операційні доходи	14	1 648	19	393
Адміністративні та інші операційні витрати	(6 063)	(21 139)	(5 918)	(19 503)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	3 555	20 077	3 895	14 404
Витрати на податок на прибуток	(2 397)	(4 059)	(1 849)	(3 165)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1 158	16 018	2 046	11 239
Прибуток/(збиток)	1 158	16 018	2 046	11 239
Усього сукупного доходу	1 158	16 018	2 046	11 239
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	1	18	3	13
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	1	18	3	13
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	1	18	3	13
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	1	18	3	13

"20" січня 2014 року
 Ноцек А. С., 220-10-24

Голова Правління _____ /Аднан Аначалі/

Головний бухгалтер _____ /І. М. Кузьменко/



ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

Окремі показники діяльності банку за IV квартал 2013 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	158 935	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	39.69	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	36.52	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	70.47	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	22.63	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	148.79	не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0.04	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0.05	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	3.69	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	41 683	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	162	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	392 411	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 253	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	129	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	26	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	1 024	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	719	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	1 399	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 051	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0.18	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 Анонім Шіркети» код 792: пряма – 50.00% , опосередкована – 0.00%	

"20" січня 2014 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 IV квартал 2013 року****Розгляд справ у суді**

Банк станом на кінець дня 31 грудня 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 грудня 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 грудня 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	(128)	(330)
2	Від 1 до 5 років	(1 664)	-
3	Усього	(1 792)	(330)

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року загальна сума майбутніх мінімальних суборендних платежів, що, як очікується, сплатить ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» за невідмовними угодами про суборенду, становить 683,3 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	107 665	152 711
3	Імпортні акредитиви	-	1 440
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(21)	(21)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	107 644	154 130

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	28 264	35 342
2	Долар США	79 380	118 788
3	Євро	0	0
4	Усього	107 644	154 130

"20" січня 2014 року

Ноцек А. С., 220-10-24

Голова Правління _____ /Аднан Аначалі/

Головний бухгалтер _____ /І. М. Кузьменко/



Інформація за IV 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.