

ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

Звіт про фінансовий стан (Баланс) за II квартал 2014 року

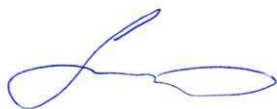
(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	56 205	64 009
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	2 529	2 122
Кошти в інших банках, у т. ч.:	27 946	28 506
в іноземній валюті	27 329	6 612
резерви під знецінення коштів в інших банках	0	(23)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	372 515	380 661
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	372 076	380 086
в іноземній валюті	267 408	293 521
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(4 298)	(4 614)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	440	575
в іноземній валюті	155	137
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(167)	(171)
Цінні папери в портфелі банку до погашення	35 023	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1 862	877
Відстрочений податковий актив	9	9
Основні засоби та нематеріальні активи	1 485	1 477
Інші фінансові активи, у т. ч.:	1 078	2 126
резерви під інші фінансові активи	(24)	(22)
Інші активи, у т. ч.:	641	426
резерви під інші активи	(1)	(6)


Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	13 703	13 703
Усього активів, у т. ч.:	512 996	493 916
в іноземній валюті	300 026	305 236
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	1 627	33 498
в іноземній валюті	1 627	33 445
Кошти клієнтів, у т. ч.:	309 597	248 570
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	260 454	198 818
в іноземній валюті	144 018	117 799
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	161 151	107 314
в іноземній валюті	46 857	28 347
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	49 143	49 752
в іноземній валюті	38 706	41 541
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	6 946	8 539
в іноземній валюті	2 959	6 155
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	1 245	1 245
Резерви за зобов'язаннями	0	6
Інші фінансові зобов'язання	697	19 514
Інші зобов'язання	948	1 040
Субординований борг	65 329	61 375
Усього зобов'язань, у т. ч.:	379 443	365 248
в іноземній валюті	249 680	254 160
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	88 045	88 045
Емісійні різниці	2 902	2 902
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	9 960	21 095
Резервні та інші фонди банку	32 646	16 626
Усього власного капіталу	133 553	128 668
Усього зобов'язань та власного капіталу	512 996	493 916

"14" липня 2014 року

Ноцек А. С., 220-10-24




Голова Правління  /Аднан Аначалі/

Г. в. о. Головного бухгалтера  /О. Ю. Полуюн/

ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за II квартал 2014 року

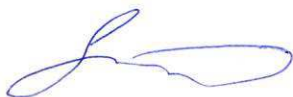
(тис. грн.)


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	12 711	23 766	10 041	19 722
Процентні витрати	(6 155)	(10 870)	(3 362)	(6 668)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	6 556	12 896	6 679	13 054
Комісійні доходи	3 122	6 310	1 427	2 785
Комісійні витрати	(437)	(642)	(170)	(385)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	(82)	42	807	2 196
Результат від операцій з іноземною валютою	3 375	6 576	744	1 470
Результат від переоцінки іноземної валюти	381	1 801	(127)	(138)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	487	(675)	1 052	11
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших	3	0	5	7

фінансових активів				
Відрахування до резервів банку за зобов'язаннями	6	21	(6)	(6)
Інші операційні доходи	8	45	124	187
Адміністративні та інші операційні витрати	(8 535)	(15 168)	(5 240)	(10 366)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	4 884	11 206	5 295	8 815
Витрати на податок на прибуток	0	(1 246)	(663)	(663)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	4 884	9 960	4 632	8 152
Прибуток/(збиток)	4 884	9 960	4 632	8 152
Усього сукупного доходу	4 884	9 960	4 632	8 152
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	5	11	5	9
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	5	11	5	9
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	5	11	5	9
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	5	11	5	9

"14" липня 2014 року

Ноцек А. С., 220-10-24




Голова Правління  /Аднан Аначالی/

Т. в. о. Головного бухгалтера  /О. Ю. Полуян/

ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

Окремі показники діяльності банку за II квартал 2014 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	198 271	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	48.85	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	37.60	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	85.49	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	22.93	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	115.06	не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0.06	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0.06	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	4.13	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	113 296	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	355	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	482 054	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 881	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	7	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	3	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	0	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	0	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	2 622	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	2 227	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0.11	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%	

"14" липня 2014 року

Ноцек А. С., 220-10-24



Голова Правління [Signature] /Аднан Аначالی/

в. о. Головного бухгалтера [Signature] /О. Ю. Полуян/

[Signature]

ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

Примітка «Потенційні зобов'язання банку» за II квартал 2014 року

Розгляд справ у суді

Банк станом на кінець дня 30 червня 2014 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 30 червня 2014 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 30 червня 2014 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	(125)	(66)
2	Від 1 до 5 років	(7 719)	(5 790)
3	Усього	(7 844)	(5 856)

Станом на кінець дня 30 червня 2014 року загальна сума майбутніх мінімальних суборендних платежів, що, як очікується, сплатить ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» за невідмовними угодами про суборенду, становить 833,1 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	0	0
2	Невикористані кредитні лінії	219 542	179 722
3	Імпортні акредитиви	0	0
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	0	(6)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	219 542	179 716

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	62 862	36 489
2	Долар США	156 680	143 227
3	Євро	0	0
4	Усього	219 542	179 716

"14" липня 2014 року

Ноцек А. С., 220-10-24



Голова Правління [Signature] /Аданан Аначало/

в. о. Головного бухгалтера [Signature] /О. Ю. Полуян/

Інформація за II квартал 2014 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.