

## ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

### Звіт про фінансовий стан (Баланс) за III квартал 2013 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	54 561	20 643
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	8 320	6 723
Кошти в інших банках, у т. ч.:	57 584	165 021
в іноземній валюті	42 817	129 659
резерви під знецінення коштів в інших банках	(228)	(230)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	295 218	220 950
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т.ч.:	294 186	220 065
в іноземній валюті	231 841	137 741
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(2 545)	(3 664)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	1 032	885
в іноземній валюті	0	21
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(442)	(414)
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	2 432	1 609
Відстрочений податковий актив	129	129
Основні засоби та нематеріальні активи	1 425	1 556
Інші фінансові активи, у т. ч.:	323	179
резерви під інші фінансові активи	(21)	(21)
Інші активи, у т. ч.:	295	482
резерви під інші активи	(2)	(3)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	13 731	12 388
<b>Усього активів, у т. ч.:</b>	<b>434 018</b>	<b>429 680</b>

в іноземній валюті	282 849	276 193
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків, у т. ч.:	131 567	97 939
в іноземній валюті	97 562	79 926
Кошти клієнтів, у т. ч.:	132 837	170 334
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	94 633	130 806
в іноземній валюті	36 711	27 886
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	76 470	117 877
в іноземній валюті	20 242	16 463
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	38 205	39 528
в іноземній валюті	23 653	25 180
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	11 421	10 345
в іноземній валюті	6 330	6 756
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	1 663	663
Резерви за зобов'язаннями	21	20
Інші фінансові зобов'язання	626	495
Інші зобов'язання	82	338
Субординований борг	44 789	44 165
<b>Усього зобов'язань, у т. ч.:</b>	<b>311 585</b>	<b>313 954</b>
в іноземній валюті	202 728	177 175
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	88 045	88 045
Емісійні різниці	2 902	2 902
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	14 860	8 153
Резервні та інші фонди банку	16 626	16 626
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>122 433</b>	<b>115 726</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>434 018</b>	<b>429 680</b>

"14" жовтня 2013 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 III 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	9 402	29 124	10 911	25 716
Процентні витрати	(2 895)	(9 563)	(3 261)	(7 563)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>6 507</b>	<b>19 561</b>	<b>7 650</b>	<b>18 153</b>
Комісійні доходи	2 193	4 978	1 866	5 435
Комісійні витрати	(189)	(574)	(264)	(762)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	715	2 911	302	302
Результат від операцій з іноземною валютою	625	2 095	1 006	2 683
Результат від переоцінки іноземної валюти	28	(110)	16	(38)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	1 093	1 103	(1 662)	(2 046)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1	8	1	0
Відрахування до резервів банку за зобов'язаннями	(1)	(7)	0	8

Інші операційні доходи	1 447	1 634	237	374
Адміністративні та інші операційні витрати	(4 710)	(15 076)	(4 606)	(13 585)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>7 707</b>	<b>16 523</b>	<b>4 546</b>	<b>10 525</b>
Витрати на податок на прибуток	(999)	(1 663)	(807)	(1 316)
<b>Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває</b>	<b>6 708</b>	<b>14 860</b>	<b>3 739</b>	<b>9 209</b>
<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>6 708</b>	<b>14 860</b>	<b>3 739</b>	<b>9 209</b>
<b>Усього сукупного доходу</b>	<b>6 708</b>	<b>14 860</b>	<b>3 739</b>	<b>9 209</b>
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:</b>				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	8	17	4	10
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	8	17	4	10
<b>Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:</b>				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	8	17	4	10
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	8	17	4	10

"14" жовтня 2013 року  
Ноцек А. С., 220-10-24

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



## ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

### Окремі показники діяльності банку за III квартал 2013 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	156 227	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	34.25	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	39.30	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	49.49	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	23.06	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	150.57	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 (%)	4.77	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	75 625	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	274	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	277 955	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 474	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	1 017	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	58	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	29	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	36	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	1 392	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 392	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0.17	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" жовтня 2013 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 III квартал 2013 року****Розгляд справ у суді**

Банк станом на кінець дня 30 вересня 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 30 вересня 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 30 вересня 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	(330)	(660)
2	Усього	(330)	(660)

Станом на кінець дня 30 вересня 2013 року загальна сума майбутніх мінімальних суборендних платежів, що, як очікується, сплатить ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» за невідмовними угодами про суборенду, становить 59,6 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	152 711	142 013
3	Імпортні акредитиви	1 440	-
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(21)	(20)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	154 130	141 993

**Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	35 342	34 154
2	Долар США	118 788	107 829
3	Євро	0	9
4	Усього	154 130	141 993

"14" жовтня 2013 року

Ноцек А. С., 220-10-24

Голова Правління \_\_\_\_\_ /Аднан Аначало/

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



Інформація за III 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.