

ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

Баланс за II квартал 2012 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
	АКТИВИ		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	14 942	23 789
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	3 244	1 842
3	Кошти в інших банках, у тому числі:	303 222	257 967
3.1	В іноземній валюті	186 179	151 119
3.2	Резерви під знецінення коштів в інших банках	(978)	(896)
4	Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	117 791	77 747
4.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	116 380	75 789
4.1.1	В іноземній валюті	58 574	24 173
4.1.2	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(10 743)	(10 460)
4.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	1 411	1 958
4.2.1	В іноземній валюті	673	1 033
4.2.2	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(3 517)	(3 596)
5	Основні засоби та нематеріальні активи	1 457	1 108
6	Інші фінансові активи, у тому числі:	74	12
6.1	Резерви під інші фінансові активи	(29)	(29)
7	Інші активи, у тому числі:	10 276	10 506
7.1	Резерви під інші активи	(27)	(26)
8	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	3 002	3 002
9	Усього активів, у тому числі:	454 008	375 973
9.1	В іноземній валюті	248 040	179 442
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
10	Кошти банків, у тому числі:	202 529	159 316
10.1	В іноземній валюті	146 313	111 414
11	Кошти клієнтів, у тому числі:	104 785	75 166
11.1	кошти юридичних осіб, у тому числі:	80 508	55 894
11.1.1	в іноземній валюті	44 094	7 825
11.1.2	Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	78 406	53 692
11.1.3	В іноземній валюті	44 094	7 825
11.2	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	24 277	19 272
11.2.1	В іноземній валюті	12 730	12 855
11.2.2	Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	7 611	8 849
11.2.3	В іноземній валюті	5 056	5 917

12	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	909
13	Резерви за зобов'язаннями	2	10
14	Інші фінансові зобов'язання	712	81
15	Інші зобов'язання	13	3
16	Субординований борг	44 162	44 154
17	Усього зобов'язань, у тому числі:	352 203	279 639
17.1	В іноземній валюті	247 735	176 257
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
18	Статутний капітал	88 045	88 045
19	Емісійні різниці	2 902	2 902
20	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	5 471	3 528
21	Резервні та інші фонди банку	5 387	1 859
22	Усього власного капіталу	101 805	96 334
23	Усього зобов'язань та власного капіталу	454 008	375 973

«12» липня 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 II 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	8 103	14 805	4 604	10 161
2	Процентні витрати	(2 370)	(4 302)	(1 234)	(2 817)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	5 733	10 503	3 371	7 345
4	Комісійні доходи	2 014	3 569	1 515	2 799
5	Комісійні витрати	(256)	(498)	(252)	(484)
6	Результат від операцій з іноземною валютою	1 128	1 678	650	995
7	Результат від переоцінки іноземної валюти	(43)	(54)	(4)	12
8	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(312)	(384)	(19)	(995)
9	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	4	(1)	3	0
10	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	8	28	(23)
11	Інші операційні доходи	135	137	4	9
12	Адміністративні та інші операційні витрати	(4 683)	(8 979)	(4 511)	(8 785)
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	3 720	5 979	784	872

14	Витрати на податок на прибуток	(508)	(508)	(146)	(146)
15	Прибуток/(збиток)	3 212	5 471	638	726
16	Усього сукупного доходу	3 212	5 471	638	726
17	Прибуток/(збиток) на акцію за квартал: Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0.03	0.06	-	-

«12» липня 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 II квартал 2012 року

Розгляд справ у суді.

Банк станом на кінець дня 30 червня 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 30 червня 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 30 червня 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	654	967
2	Усього	654	967

Станом на кінець дня 30 червня 2012 року загальна сума майбутніх мінімальних суборендних платежів, що, як очікується, сплатить ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» за невідмовними угодами про суборенду, становить 116 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	79 257	37 521
2	Експортні акредитиви	1 452	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	80 707	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	28 002	10 041
2	Долар США	52 705	28 083
3	Євро	-	342
4	Усього	80 707	38 466

«12» липня 2012 року

Шершнева І.Г.
220-10-24

Голова Правління

/Адан Аначалі/

Головний бухгалтер

/І. М. Кузьменко/



ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

Примітка “Окремі показники діяльності банку” за II квартал 2012 року

Ря-док	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	146 819	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	69.60	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	31.64	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	130.37	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	21.78	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	179.85	не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0.00	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0.00	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	2.82	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як “стандартні” (тис. грн.)	137 238	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	63	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як “під контролем” (тис. грн.)	131 820	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	313	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як “субстандартні” (тис. грн.)	92 780	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 374	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як “сумнівні” (тис. грн.)	7 850	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	189	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як “безнадійні” (тис. грн.)	8 445	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	8 445	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0.06	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 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» липня 2012 року

Шершнева І.Г.
220-10-24

Голова Правління _____ /Аднан Аначалі/

Головний бухгалтер _____ /І. М. Кузьменко/



Інформація за II 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.