

ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

Баланс
за IV квартал 2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
1	2	3	4
	АКТИВИ		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	25 631	15 001
2	Торгові цінні папери	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
4	Кошти в інших банках, у тому числі:	258 863	264 757
4.1	В іноземній валюті	152 015	158 152
5	Резерви під знецінення коштів в інших банках	(896)	(47)
5.1	Резерви у відсотках до активу	0	-
6	Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	91 803	64 964
6.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	86 249	57 380
6.1.1	В іноземній валюті	24 173	21 906
6.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	5 554	7 584
6.2.1	В іноземній валюті	3 582	5 002
7	Резерви під знецінення кредитів	(14 056)	(17 100)
7.1	Резерви у відсотках до активу	15	26
8	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-
9	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
9.1	Резерви у відсотках до активу	-	-
10	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-

1	2	3	4
11	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
11.1	Резерви у відсотках до активу	-	-
12	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	-	-
13	Інвестиційна нерухомість	-	-
14	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	-
15	Відстрочений податковий актив	-	22
16	Основні засоби та нематеріальні активи	1 108	1 781
17	Інші фінансові активи	41	32
18	Резерви під інші фінансові активи	(29)	(27)
18.1	Резерви у відсотках до активу	70	85
19	Інші активи	10 532	11 204
20	Резерви під інші активи	(26)	(26)
20.1	Резерви у відсотках до активу	-	-
21	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	3 002	-
22	Резерви під зменшення корисності інвестицій в асоційовані й дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	-	-
22.1	Резерви у відсотках до активу	-	-
23	Усього активів, у тому числі:	375 973	340 561
23.1	В іноземній валюті	179 442	184 349
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	-	-
24	Кошти банків, у тому числі:	159 316	143 162
24.1	В іноземній валюті	111 414	119 405
25	Кошти юридичних осіб, у тому числі:	55 894	57 307
25.1	В іноземній валюті	7 825	6 766
25.2	Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	53 692	54 614
25.2.1	В іноземній валюті	7 825	6 766
26	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	19 272	22 228
26.1	В іноземній валюті	12 855	15 270
26.2	Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	8 849	8 205
26.2.1	В іноземній валюті	5 917	5 692
27	Боргові цінні папери, емітовані банком, у тому числі:	-	-
27.1	В іноземній валюті	-	-

1	2	3	4
28	Інші залучені кошти	-	-
29	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	909	634
30	Відстрочені податкові зобов'язання	-	-
31	Резерви за зобов'язаннями	10	9
32	Інші фінансові зобов'язання	81	47
33	Інші зобов'язання	3	241
34	Субординований борг	44 154	39 997
35	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу, чи групами вибуття	-	-
36	Усього зобов'язань, у тому числі:	279 639	263 625
36.1	В іноземній валюті	176 257	181 439
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
37	Статутний капітал	88 045	72 175
38	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-
39	Емісійні різниці	2 902	2 902
40	Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку	1 859	1 604
41	Резерви переоцінки необоротних активів, у тому числі:	-	-
41.1	Резерви переоцінки нерухомості	-	-
41.2	Резерви переоцінки нематеріальних активів	-	-
42	Резерви переоцінки цінних паперів	-	-
43	Резерви переоцінки за операціями хеджування	-	-
44	Прибуток/Збиток минулих років	-	-
45	Прибуток/Збиток поточного року	3 528	255
46	Усього власного капіталу	96 334	76 936
47	Усього пасивів	375 973	340 561

«17» січня 2012 року

Шеринська І.Г.
(прізвище виконавця, номер телефону)

220-10-24

Голова Правління Аднан Аначало
(підпис, прізвище, ім'я та по батькові)

Головний бухгалтер І.М. Кузьменко
(підпис, прізвище, ім'я та по батькові)



ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

Звіт про фінансові результати
за IV квартал 2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату кварталу	
		поточного року	попереднього фінансового року
1	2	3	4
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	18 094	14 152
1.1	Процентні доходи	26 823	24 598
1.2	Процентні витрати	(8 729)	(10 446)
2	Чистий комісійний дохід/(Чисті комісійні витрати)	6 101	5 017
2.1	Комісійні доходи	7 158	6 141
2.2	Комісійні витрати	(1 057)	(1 124)
3	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	
4	Результат від операцій з хеджування	-	
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	
6	Результат від торгівлі іноземною валютою	2 749	857
7	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	
8	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	
9	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	
10	Результат від переоцінки іноземної	(11)	(213)

	валюти		
11	Резерви під заборгованість за кредитами	(4 331)	2 400
12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
13	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
15	Банківські резерви на покриття ризиків і втрат	(1)	24
16	Інші операційні доходи	53	97
17	Доходи/(Витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-
18	Адміністративні та інші операційні витрати	(17 659)	(21 460)
19	Результат від участі в капіталі	-	-
19.1	Дохід від участі в капіталі	-	-
19.2	Втрати від участі в капіталі	-	-
20	Дохід/(Збиток) від довгострокових активів, призначених для продажу	-	-
21	Прибуток/(Збиток) до оподаткування	4 995	874
22	Витрати на податок на прибуток	(1 467)	(619)
23	Прибуток/(Збиток) після оподаткування	3 528	255
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	-	-
25	Чистий прибуток/(збиток) банку	3 528	255

" 17" січня 2012 року

Шершніва І.Г.
(прізвище виконавця, номер телефону)

220-10-24

Голова Правління Андрій Аначало
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Головний бухгалтер І.М. Кузьменко
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)



ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

Примітка "Окремі показники діяльності банку"
За IV квартал 2011 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	141 961	120 000
2	Адекватність регулятивного капіталу ¹ (%)	70.48	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	40.17	не менше 9%
4	Поточна ліквідність ² (%)	200.63	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	22.50	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	99.54	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 (%)	0.03	не більше 30%
9	Рентабельність активів ³ (%)	1.10	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	49 186	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	16	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	184 107	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	206	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	10 042	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 082	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як	11 110	x

1	2	3	4
	"сумнівні" (тис. грн.)		
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	956	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)	8 661	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	8 661	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0.04	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2011 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

"17" січня 2012 року

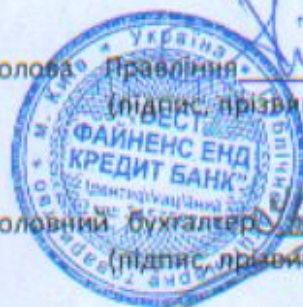
Шеринська І.Г.

(прізвище виконавця, номер телефону)

220-10-24

Голова Правління Анан Аначалі
 (підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Головний бухгалтер І.М. Кузьменко
 (підпис, прізвище, ім'я, по батькові)



ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

Примітка "Зобов'язання банку, які обліковуються на позабалансових рахунках"

за IV квартал 2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року	Зміни після дати останньої річної звітності (+; -)
1	2	3	4	5
1	Гарантії, що надані	-	-	-
2	Зобов'язання з кредитування, які надані банкам	-	-	-
3	Зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	37 521	168 744	(131 223)
4	Надана застава	135 498	119 366	16 132

" 17" січня 2012 року

Ігоринська І.Г.
(прізвище винахідця, номер телефону)

220-10-24

Голова Правління Аданан Аначолі
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Головний бухгалтер Г.М. Кузьменко
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

