

ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	64 009	121 155
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	2 122	4 774
Кошти в інших банках, у т. ч.:	28 506	43 714
в іноземній валюті	6 612	42 773
резерви під знецінення коштів в інших банках	(23)	(10)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	380 661	324 817
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т.ч.:	380 086	324 057
в іноземній валюті	293 521	245 293
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(4 614)	(3 099)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	575	760
в іноземній валюті	137	108
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(171)	(81)
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	877	0
Відстрочений податковий актив	9	9
Основні засоби та нематеріальні активи	1 477	1 357
Інші фінансові активи, у т. ч.:	2 126	393
резерви під інші фінансові активи	(22)	(22)
Інші активи, у т. ч.:	426	394
резерви під інші активи	(6)	(4)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	13 703	13 704
Усього активів, у т. ч.:	493 916	510 317

в іноземній валюті	305 236	292 537
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	33 498	124 754
в іноземній валюті	33 445	46 836
Кошти клієнтів, у т. ч.:	248 570	215 954
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	198 818	169 462
в іноземній валюті	117 799	72 247
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	107 314	105 271
в іноземній валюті	28 347	15 292
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	49 752	46 492
в іноземній валюті	41 541	32 665
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	8 539	9 350
в іноземній валюті	6 155	5 520
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	1 245	684
Резерви за зобов'язаннями	6	21
Інші фінансові зобов'язання	19 514	344
Інші зобов'язання	1 040	797
Субординований борг	61 375	44 172
Усього зобов'язань, у т. ч.:	365 248	386 726
в іноземній валюті	254 160	195 925
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	88 045	88 045
Емісійні різниці	2 902	2 902
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	21 095	16 018
Резервні та інші фонди банку	16 626	16 626
Усього власного капіталу	128 668	123 591
Усього зобов'язань та власного капіталу	493 916	510 317

"14" квітня 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 I квартал 2014 року

(тис. грн.)

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
Процентні доходи	11 055	11 055	9 681	9 681
Процентні витрати	(4 715)	(4 715)	(3 306)	(3 306)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	6 340	6 340	6 375	6 375
Комісійні доходи	3 188	3 188	1 358	1 358
Комісійні витрати	(205)	(205)	(215)	(215)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	124	124	1 389	1 389
Результат від операцій з іноземною валютою	3 200	3 200	725	725
Результат від переоцінки іноземної валюти	1 420	1 420	(10)	(10)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(1 162)	(1 162)	(1 063)	(1 063)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(3)	(3)	3	3
Відрахування до резервів банку за зобов'язаннями	15	15	-	-

Інші операційні доходи	36	36	63	63
Адміністративні та інші операційні витрати	(6 631)	(6 631)	(5 126)	(5 126)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	6 322	6 322	3 499	3 499
Витрати на податок на прибуток	(1 245)	(1 245)	-	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	5 077	5 077	3 499	3 499
Прибуток/(збиток)	5 077	5 077	3 499	3 499
Усього сукупного доходу	5 077	5 077	3 499	3 499
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	6	6	4	4
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	6	6	4	4
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	6	6	4	4
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	6	6	4	4

"14" квітня 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 I квартал 2014 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	177 222	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	41.17	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	38.13	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	62.96	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24.91	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	158.38	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 (%)	4.28	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	83 628	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	155	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	501 756	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	2 442	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	4	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	3	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	136	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	135	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	2 456	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	2 079	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0.06	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" квітня 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 I квартал 2014 року****Розгляд справ у суді**

Банк станом на кінець дня 31 березня 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 31 березня 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 31 березня 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	(66)	(128)
2	Від 1 до 5 років	(5 790)	(1 664)
3	Усього	(5 856)	(1 792)

Станом на кінець дня 31 березня 2014 року загальна сума майбутніх мінімальних суборендних платежів, що, як очікується, сплатить ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» за невідмовними угодами про суборенду, становить 858,7 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	179 722	107 665
3	Імпортні акредитиви	-	-
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(6)	(21)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	179 716	107 644

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	36 489	28 264
2	Долар США	143 227	79 380
3	Євро	0	0
4	Усього	179 716	107 644

"14" квітня 2014 року

Ноцек А. С., 220-10-24

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



Інформація за I 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.