

Звіт про фінансовий стан банку (Баланс)
за 3 квартал 2012 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	79 379	71 362
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	33 380
Кошти в інших банках, у т.ч.:	-	63 826
в іноземній валюті	-	63 826
резерви під знецінення коштів в інших банках	-	(1 025)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т.ч.:	724 056	951 304
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т.ч.:	610 466	760 047
в іноземній валюті	466 182	576 488
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(195 584)	(126 243)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т.ч.:	113 590	191 256
в іноземній валюті	25 932	47 475
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(35 084)	(62 458)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т.ч.:	316 294	355 609
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(8 656)	(9 100)
Інвестиційна нерухомість	297	
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	195	167
Відстрочений податковий актив	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	12 633	10 621
Інші фінансові активи, у т.ч.:	9 717	4 421
резерви під інші фінансові активи	(276)	(334)
Інші активи, у т.ч.:	2 517	15 723
резерви під інші активи	-	(569)
Необоротні активи, утримані для продажу, та активи групи вибуття	8 051	-
Усього активів, у т.ч.	1 153 139	1 506 413
в іноземній валюті	553 761	760 941
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т.ч.:	450 911	825 369
в іноземній валюті	450 911	825 369
Кошти клієнтів, у т.ч.:	133 632	151 043
кошти юридичних осіб, у т.ч.:	106 056	116 821
в іноземній валюті	4 839	19 261

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
кошти юридичних осіб на вимогу, у т.ч.:	85 801	79 386
в іноземній валюті	4 839	8 709
кошти фізичних осіб, у т.ч.:	27 576	34 222
в іноземній валюті	23 845	26 772
кошти фізичних осіб на вимогу, у т.ч.:	3 171	4 242
в іноземній валюті	1 249	2 104
Інші залучені кошти	40 727	554
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	45	45
Відстрочені податкові зобов'язання	11 365	11 365
Резерви за зобов'язаннями	5 651	5 785
Інші фінансові зобов'язання	9 200	4 487
Інші зобов'язання	1 380	1 710
Усього зобов'язань, у т.ч.	652 911	1 000 358
в іноземній валюті	532 606	880 947
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	505 000	505 000
Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)	(267)	1 103
Резервні та інші фонди банку	523	45
Резерви переоцінки	(5 028)	(93)
Усього власного капіталу	500 228	506 055
Усього зобов'язань та власного капіталу	1 153 139	1 506 413

12 жовтня 2012 року

Т.В.о. Голови Правління

Юсуф Дагтекін

Головний бухгалтер

С.В. Дубова

Виконавець Дубова С.В.
(044) 390-67-08

Звіт про прибутки і збитки
за 3 квартал 2012 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	43 891	139 722	42 305	124 908
Процентні витрати	(10 439)	(37 354)	(9 452)	(27 975)
Чистий процентний дохід /(Чисті процентні витрати)	33 452	102 368	32 853	96 933
Комісійні доходи	3 137	9 952	7 657	18 912
Комісійні витрати	(3 052)	(6 272)	(540)	(1133)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки у фінансових результатах	-	(121)	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	8 008	9 296	2 835	3 516
Результат від переоцінки іноземної валюти	(129)	(2 144)	(2 141)	(2824)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(36 120)	(72 505)	(27 575)	(53 635)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	60	443	7 246	7 150
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	1 247	1 433	294

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	3 303	210	(621)	361
Інші операційні доходи	494	8 251	931	4 006
Адміністративні та інші операційні витрати	(11 110)	(51 572)	(20 431)	(60 501)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(1 959)	(847)	1 647	13 079
Витрати на податок на прибуток	-	(45)	(616)	(1 581)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	(1 959)	(892)	1 031	11 498
Прибуток/ (збиток)	(1 959)	(892)	1 031	11 498
Чистий прибуток / (збиток) на одну просту акцію	0	(0,001)	0,002	0,02
Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0	(0,001)	0,002	0,02

12 жовтня 2012 року

Т.В.о. Голови Правління

Юсуф Дагтекін

Головний бухгалтер

С.В. Дубова

Виконавець Дубова С.В.
(044) 390-67-08

**Звіт про сукупний дохід
за 3 квартал 2012 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	1	2	3	4
Прибуток / (збиток) за рік	(1959)	(892)	1 031	11 498
Інший сукупний дохід:				
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів за мінусом податку на прибуток	-	-	-	-
Переоцінка цінних паперів в портфелі банку на продаж	(6 755)	9 514	4 764	11 308
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	-	25	-	(51)
Інший сукупний дохід після оподаткування	(6 755)	9 539	4 764	11 257
УСЬОГО СУКУПНІ ПРИБУТКИ / (ЗБИТКИ)	(8 714)	8 647	5 795	22 755

12 жовтня 2012 року

Т.В.о. Голови Правління

Юсуф Дагтекін

Головний бухгалтер

С.В. Дубова

Виконавець Дубова С.В.
(044) 390-67-08

Примітка. Потенційні зобов'язання ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» за 3 квартал 2012 року

а) Розгляд справ у суді.

Протягом **третього** кварталу 2012 року судами розглядалися 6 позовних заяв, з вимогами позивачів до Банку. Позови носили немайновий характер. По позовним заявам дуже висока імовірність вирішення справ на користь Банку. Позови до Банку, які б могли спричинити майнові зобов'язання Банку протягом третього кварталу 2012 року не подавалися.

Протягом **другого** кварталу 2012 року судами розглядалися 5 позовних заяв, з вимогами позивачів до Банку. Позови носили немайновий характер. По 1 позовній заяві позивачу відмовлено в задоволенні позовних вимог, по нерозглянутим позовним заявам дуже висока імовірність вирішення справ на користь Банку. Позови до Банку, які б могли спричинити майнові зобов'язання Банку протягом другого кварталу 2012 року не подавалися.

Протягом **першого** кварталу 2012 року судами розглядалися 6 позовних заяв, з вимогами позивачів до Банку. Позови носили немайновий характер. По 3 позовним заявам позивачам відмовлено в задоволенні позовних вимог, по нерозглянутим позовним заявам дуже висока імовірність вирішення справ на користь Банку. Позови до Банку, які б могли спричинити майнові зобов'язання Банку протягом першого кварталу 2012 року не подавалися.

Протягом **2011 року** судами розглядалися 12 позовних заяв, з вимогами позивачів до Банку. Позови носили немайновий характер. По 9 позовним заявам позивачам відмовлено в задоволенні позовних вимог, по нерозглянутим позовним заявам дуже висока імовірність вирішення справ на користь Банку. Позови до Банку, які б могли спричинити майнові зобов'язання Банку протягом 2011 року не подавалися.

б) Потенційні податкові зобов'язання:

Банк не вбачає можливості виникнення інших потенційних додаткових податкових зобов'язань. Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавства, яке постійно змінюється. Податкове законодавство у багатьох випадках є чітко не визначеним, має різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Ці факти створюють значні податкові ризики, ніж ті, які є у країнах з більш розвинутою системою оподаткування.

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року та на кінець дня 30 вересня 2012 року потенційних зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань у Банку не має.

в) Зобов'язання за капітальними інвестиціями

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Сума сплачена за контрактами	Сума зобов'язань з капітальних вкладень за контрактами на кінець дня 31.12.2011
1	2	3	4
1	Капітальні вкладення (ремонт орендованих приміщень)	499	330
2	Капітальні вкладення в придбання/встановлення комп'ютерного обладнання та програмного забезпечення	460	6
3	Капітальні вкладення (транспортні засоби)	-	-
4	Капітальні вкладення (меблі та інше)	-	35
5	Усього	959	371

г) Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

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	-	792
2	Від 1 до 5 років	9 966	7 822
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	9 966	8 614

Банк очікує за угодою про суборенду загальну сум майбутніх мінімальних платежів у розмірі 147 тис. грн.

При здійсненні операцій з фінансового лізингу Банк (лізингоодержувач) керується наступними нормативними актами: Цивільним кодексом України (гл.58), Господарським кодексом України (ст. 292), Законом України «Про фінансовий лізинг», Інструкцією з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженій Постановою Правління Національного банку України від 20 грудня 2005 року №480 зі змінами і доповненнями.

Банк відображає в бухгалтерському обліку одержаний у фінансовий лізинг об'єкт одночасно як актив і зобов'язання.

д) зобов'язання з кредитування

Таблиця. Структура зобов'язань з кредитування

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		44 105	5 841
2	Невикористані кредитні лінії		504 894	460 071
3	Експортні акредитиви		-	9 732
4	Імпортні акредитиви		-	-
5	Гарантії видані		56 756	155 049
6	Резерви за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(5 651)	(5 785)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		600 104	624 908

Таблиця. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	Гривня		123 897	180 822
2	Долар США		460 873	417 979
3	Євро		15 333	26 107
4	Ішні		-	-
5	Усього		600 104	624 908

е) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними

Активи, надані в заставу без припинення визнання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
			активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6	7
1	Торгові цінні папери	5, 18	-	-	-	-
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9, 18	-	-	-	-
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10, 18	-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість	12, 18	-	-	-	-
5	Основні засоби	14, 18	-	-	-	-
6	Майнові права на грошові кошти та депозити		-	-	-	-
7	Усього		-	-	-	-

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року Банк отримав у заставу під міжбанківський кредит цінні папери Державної іпотечної установи на суму 9 904 тис. грн., які обліковуються на позабалансовому рахунку 9500.

Станом на кінець дня 31 березня 2012 року Банк отримав у заставу під міжбанківський кредит цінні папери Державної іпотечної установи на суму 10 339 тис. грн., які обліковуються на позабалансовому рахунку 9500.

Станом на кінець дня 30 червня 2012 року Банк отримав у заставу під міжбанківський кредит цінні папери Державної іпотечної установи на суму 10 606 тис. грн., які обліковуються на позабалансовому рахунку 9500.

12 жовтня 2012 року

Т.В.о. Голови Правління

Юсуф Дагтекін

Головний бухгалтер

С.В. Дубова

Виконавець Дубова С.В.
(044) 390-67-08

Примітка. Окремі показники діяльності ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» за 3 квартал 2012 року

Найменування рядка	Звітний період	Нормативні показники
Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	512 176	120 000
Адекватність регулятивного капіталу (%)	37,02	не < 10%
Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	36,93	не < 9%
Поточна ліквідність (%)	110,48	не < 40%
Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	23,41	не > 25%
Великі кредитні ризики (%)	135,14	не > 800%
Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,06	не > 5%
Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій, поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,06	не > 30%
Рентабельність активів (%)	0	x
Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	51 961	x
Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	74	x
Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	815 413	x
Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	67 904	x
Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	518 004	x
Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	85 012	x
Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	151 777	x
Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	71 585	X
Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)	15 450	X
Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	10 904	X
Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,00	X
Сума сплачених дивідендів за 2011 рік на одну:	0	X
просту акцію	0	X
привілейовану акцію	0	X
Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та	Кредит Європа	

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку	Груп Н.В. / код країни 528/ пряма участь - 0,01%, опосередкована участь - 99,99% Кредит Європа Банк Н.В. / код країни 528/ пряма участь - 99,99% опосередкована участь - 0%	x
---	--	---

12 жовтня 2012 року

Т.В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

Виконавець Дубова С.В.
(044) 390-67-08

Юсуф Дагтекін

С.В. Дубова