

**Звіт про фінансовий стан банку (Баланс)  
за 1 квартал 2012 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	<b>166 480</b>	<b>71 362</b>
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	<b>5 188</b>	<b>33 380</b>
Кошти в інших банках, у т.ч.:	<b>61 853</b>	<b>63 826</b>
в іноземній валюті	61 853	63 826
резерви під знецінення коштів в інших банках	(577)	(1 025)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т.ч.:	<b>885 183</b>	<b>951 304</b>
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т.ч.:	717 589	760 047
в іноземній валюті	535 329	576 488
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(146 574)	(126 243)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т.ч.:	167 594	191 256
в іноземній валюті	42 531	47 475
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(62 072)	(62 458)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т.ч.:	<b>400 926</b>	<b>355 609</b>
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(8 744)	(9 100)
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	<b>167</b>	<b>167</b>
Відстрочений податковий актив	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	<b>13 635</b>	<b>10 621</b>
Інші фінансові активи, у т.ч.:	<b>12 867</b>	<b>4 421</b>
резерви під інші фінансові активи	(334)	(334)
Інші активи, у т.ч.:	<b>10 465</b>	<b>15 723</b>
резерви під інші активи	(4)	(569)
Необоротні активи, утримані для продажу, та активи групи вибуття	-	-
<b>Усього активів, у т.ч.</b>	<b>1 556 764</b>	<b>1 506 413</b>
в іноземній валюті	798 924	760 941
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків, у т.ч.:	<b>881 164</b>	<b>825 369</b>
в іноземній валюті	881 164	825 369
Кошти клієнтів, у т.ч.:	<b>119 685</b>	<b>151 043</b>
кошти юридичних осіб, у т.ч.:	88 623	116 821
в іноземній валюті	3 225	19 261
кошти юридичних осіб на вимогу, у т.ч.:	81 549	79 386

**ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»**

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
в іноземній валюті	3 225	8 709
кошти фізичних осіб, у т.ч.:	31 062	34 222
в іноземній валюті	25 521	26 772
кошти фізичних осіб на вимогу, у т.ч.:	5 254	4 242
в іноземній валюті	2 985	2 104
Інші залучені кошти	<b>532</b>	<b>554</b>
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	<b>45</b>
Відстрочені податкові зобов'язання	<b>11 365</b>	<b>11 365</b>
Резерви за зобов'язаннями	<b>6 258</b>	<b>5 785</b>
Інші фінансові зобов'язання	<b>12 685</b>	<b>4 487</b>
Інші зобов'язання	<b>2 017</b>	<b>1 710</b>
<b>Усього зобов'язань, у т.ч.</b>	<b>1 033 706</b>	<b>1 000 358</b>
в іноземній валюті	927 673	880 947
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	505 000	505 000
Нерозподілений прибуток( непокритий збиток)	2 145	1 103
Резервні та інші фонди банку	45	45
Резерви переоцінки	15 868	(93)
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>523 058</b>	<b>506 055</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>1 556 764</b>	<b>1 506 413</b>

17 квітня 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 1 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	46 953	46 953	39 263	39 263
Процентні витрати	(14 224)	(14 224)	(8 752)	(8 752)
<b>Чистий процентний дохід /(Чисті процентні витрати)</b>	<b>32 729</b>	<b>32 729</b>	<b>30 511</b>	<b>30 511</b>
Комісійні доходи	<b>3 635</b>	<b>3 635</b>	<b>4 329</b>	<b>4 329</b>
Комісійні витрати	(215)	(215)	(294)	(294)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки у фінансових результатах	(122)	(122)	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	<b>804</b>	<b>804</b>	<b>232</b>	<b>232</b>
Результат від переоцінки іноземної валюти	(75)	(75)	(627)	(627)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(18 436)	(18 436)	(4 625)	(4 625)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	<b>356</b>	<b>356</b>	<b>(339)</b>	<b>(339)</b>
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	<b>358</b>	<b>358</b>	<b>(1 458)</b>	<b>(1 458)</b>

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	(373)	(373)	(971)	(971)
Інші операційні доходи	1 306	1 306	1 781	1 781
Адміністративні та інші операційні витрати	(18 925)	(18 925)	(18 824)	(18 824)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>1 042</b>	<b>1 042</b>	<b>9 715</b>	<b>9 715</b>
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1 042	1 042	9 715	9 715
<b>Прибуток/ (збиток)</b>	<b>1 042</b>	<b>1 042</b>	<b>9 715</b>	<b>9 715</b>
Чистий прибуток / (збиток) на одну просту акцію	0,002	0,002	0,02	0,02
<b>Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)</b>	<b>0,002</b>	<b>0,002</b>	<b>0,02</b>	<b>0,02</b>

17 квітня 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 1 квартал 2012 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	1	2	3	4
<b>Прибуток / (збиток) за рік</b>	<b>1 042</b>	<b>1 042</b>	<b>9 715</b>	<b>9 715</b>
Інший сукупний дохід:				
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів за мінусом податку на прибуток	-	-	-	-
Переоцінка цінних паперів в портфелі банку на продаж	15 936	15 936	1 609	1 609
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	25	25	(51)	(51)
Інший сукупний дохід після оподаткування	15 961	15 961	1 558	1 558
<b>УСЬОГО СУКУПНІ ПРИБУТКИ / (ЗБИТКИ)</b>	<b>17 003</b>	<b>17 003</b>	<b>11 273</b>	<b>11 273</b>

17 квітня 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 1 квартал 2012 року****а) Розгляд справ у суді.**

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) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань:**

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 31 березня 2012 року потенційних зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань у Банку не має.

**в) Зобов'язання з капітальних вкладень**

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)	5 598	330
2	Капітальні вкладення в придбання/встановлення комп'ютерного обладнання та програмного забезпечення	20	6
3	Капітальні вкладення (транспортні засоби)	-	-
4	Капітальні вкладення (меблі та інше)	34	35
5	<b>Усього</b>	<b>5 652</b>	<b>371</b>

г) Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	260	792
2	Від 1 до 5 років	4 208	7 822
3	Понад 5 років	-	-
<b>4</b>	<b>Усього</b>	<b>4 468</b>	<b>8 614</b>

Банк очікує за угодою про суборенду загальну сум майбутніх мінімальних платежів у розмірі 131 тис. грн.

**Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою**

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, затвердженої 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) активи, надані у заставу на активи в заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням**

**Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням**

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		7 380	5 841
2	Невикористані кредитні лінії		454 933	460 071
3	Експортні акредитиви		-	9 732
4	Імпортні акредитиви		-	-
5	Гарантії видані		140 210	155 049
6	Резерви за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(6 258)	(5 785)
<b>7</b>	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву</b>		<b>596 265</b>	<b>624 908</b>

**Активи, надані в заставу**

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	<b>Усього</b>		-	-	-	-

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.

**17 квітня 2012 року**

**Т.В.о. Голови Правління**

**Юсуф Дагтекін**

**Головний бухгалтер**

**С.В. Дубова**

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



ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Примітка. Окремі показники діяльності ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» за 1 квартал 2012 року

Найменування рядка	Звітний період	Нормативні показники
Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	512 918	120 000
Адекватність регулятивного капіталу (%)	28,40	не < 10%
Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	27,44	не < 9%
Поточна ліквідність (%)	117,97	не < 40%
Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	23,36	не > 25%
Великі кредитні ризики (%)	138,89	не > 800%
Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	4,98	не > 5%
Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій, поручительств, наданих інсайдерам (%)	8,45	не > 30%
Рентабельність активів (%)	0,07	x
Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	237 614	x
Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 345	x
Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	967 159	x
Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	80 668	x
Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	397 744	x
Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	43 751	x
Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	97 751	x
Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	41 477	X
Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)	46 789	X
Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	42 767	X
Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,002	X
Сума сплачених дивідендів за 2011 рік на одну:	0	X
просту акцію	0	X
привілейовану акцію	0	X

**ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»**

Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку	<b>Кредит Європа Груп Н.В.</b> / код країни 528/ пряма участь - 0,01%, опосередкована участь - 99,99% <b>Кредит Європа Банк Н.В./</b> код країни 528/ пряма участь - 99,99% опосередкована участь - 0%	x
--	---	---

**17 квітня 2012 року**

**Т.В.о. Голови Правління**

**Головний бухгалтер**

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

**Юсуф Дагтекін**

**С.В. Дубова**

**Примітка. Зобов'язання ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК», які обліковуються на позабалансових рахунках за 1 квартал 2012 року**

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Зобов'язання з кредитування, що надані	7 380	5 841
Невикористані кредитні лінії	454 933	460 071
Експортні акредитиви	-	9 732
Імпортні акредитиви	-	-
Гарантії видані	140 210	155 049
Резерви за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(6 258)	(5 785)
<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву</b>	<b>596 265</b>	<b>624 908</b>

**Таблиця. Зобов'язання ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» з кредитування у розрізі валют на 01 квітня 2012 року**

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Гривня	130 393	180 822
Долар США	436 836	417 979
Євро	29 036	26 107
Ішні	-	-
<b>Усього</b>	<b>596 265</b>	<b>624 908</b>

17 квітня 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 банку**  
**Таблиця. Зобов'язання ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» з кредитування у розрізі валют на 01 квітня 2012 року**

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Гривня	130 393	180 822
Долар США	436 836	417 979
Євро	29 036	26 107
Ішні	-	-
<b>Усього</b>	<b>596 265</b>	<b>624 908</b>

17 квітня 2012 року

**Т.В.о. Голови Правління**

**Юсуф Дагтекін**

**Головний бухгалтер**

**С.В. Дубова**

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