

ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"
МФО 305749 код 14352406

ПРОМІЖНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ*
ЗА 1 КВАРТАЛ 2015 РОКУ

складена згідно вимог "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", затвердженої Постановою Правління НБУ № 373 від 10.11.2011р. (зі змінами)

м. Київ

* Показники проміжної фінансової звітності станом на кінець дня 31.03.2015 (за даними файлу 02 НБУ), на кінець дня 31.12.2014 (за даними файлу А4 НБУ)

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
Публічного акціонерного товариства "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"
за 1 квартал 2015 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
	станом на кінець дня 31.03.2015	станом на кінець дня 31.12.2014
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	686 963	619 476
Кошти в інших банках, у т. ч.:	915 375	636 235
в іноземній валюті	915 375	636 235
резерви під знецінення коштів в інших банках	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	6 378 563	5 660 135
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	6 164 765	5 450 764
в іноземній валюті	4 318 632	3 250 930
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(919 253)	(457 447)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	213 798	209 371
в іноземній валюті	87 141	68 214
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(243 882)	(175 087)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	353 026	118 409
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(50)	(50)
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0	0
Інвестиційна нерухомість	164 629	164 618
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	5 456	9 862
Відстрочений податковий актив	26 939	26 939
Основні засоби та нематеріальні активи	161 184	160 696
Інші фінансові активи, у т. ч.:	197 017	132 780
резерви під інші фінансові активи	(14 062)	(9 634)
Інші активи, у т. ч.:	13 560	13 318
резерви під інші активи	(312)	(532)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	11 313	12 039
Усього активів, у т. ч.:	8 914 025	7 554 507
в іноземній валюті	6 040 510	4 247 148
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	685 252	118 858
в іноземній валюті	39	43
Кошти клієнтів, у т. ч.:	6 445 449	5 848 067
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	2 541 971	2 200 061
в іноземній валюті	1 196 766	1 359 288
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	1 743 694	1 020 991
в іноземній валюті	658 209	530 314
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	3 903 478	3 648 006
в іноземній валюті	2 793 867	2 334 732

1	2	3
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	845 763	561 813
в іноземній валюті	592 909	274 504
Боргові цінні папери, емітовані банком у т. ч.:	0	584
в іноземній валюті	0	0
Інші залучені кошти	362 288	230 592
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	4 406
Резерви за зобов'язаннями	1 103	620
Інші фінансові зобов'язання	73 398	21 848
Інші зобов'язання	35 842	23 180
Субординований борг	860 231	566 091
Усього зобов'язань, у т. ч.:	8 463 563	6 814 246
в іноземній валюті	5 274 187	4 494 525
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	585 000	585 000
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)	(374 335)	(107 186)
Резервні та інші фонди банку	166 955	166 955
Резерви переоцінки	72 842	95 492
Усього власного капіталу	450 462	740 261
Усього зобов'язань та власного капіталу	8 914 025	7 554 507

Дивіденди у звітному періоді не нараховувались і не сплачувались.

Заступник Голови Правління
ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

В.В.Палюра

Головний бухгалтер
ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

Л.В. Крикун



"15" квітня 2015 р.

Виконавець: Крикун Л.В.
тел. (056) 376-07-11,
(067) 578-05-92

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
Публічного акціонерного товариства "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"
за 1 квартал 2015 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал (за 1 квартал 2015)	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року (за 3 місяці 2015)	за відповідний квартал попереднього року (за 1 квартал 2014)	за відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року (за 3 місяці 2014)
1	2	3	4	5
Процентні доходи	239 374	239 374	161 517	161 517
Процентні витрати	(217 750)	(217 750)	(118 670)	(118 670)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)	21 624	21 624	42 847	42 847
Комісійні доходи	105 597	105 597	21 892	21 892
Комісійні витрати	(8 980)	(8 980)	(5 806)	(5 806)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	(165 451)	(165 451)	(100 663)	(100 663)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	13 459	13 459	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	49 044	49 044	10 916	10 916
Результат від переоцінки іноземної валюти	115 336	115 336	72 398	72 398
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	29	29	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	87	87	(1 374)	(1 374)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(318 043)	(318 043)	94 217	94 217
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(1 793)	(1 793)	(843)	(843)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(224)	(224)	39	39
Інші операційні доходи	3 531	3 531	1 519	1 519
Адміністративні та інші операційні витрати	(81 365)	(81 365)	(73 136)	(73 136)
Прибуток/(збиток) оподаткування до	(267 149)	(267 149)	62 006	62 006

1	2	3	4	5
Витрати на податок на прибуток	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	(267 149)	(267 149)	62 006	62 006
Прибуток/(збиток)	(267 149)	(267 149)	62 006	62 006

ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	23 605	23 605	4 439	4 439
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	0	0	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	23 605	23 605	4 439	4 439
Усього сукупного доходу	(243 544)	(243 544)	66 445	66 445

Заступник Голови Правління
ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

Головний бухгалтер
ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»




В.В.Палюра


Л.В. Крикун

"15" квітня 2015 р.

Виконавець: Крикун Л.В.
тел. (056) 376-07-11,
(067) 578-05-92

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 1 КВАРТАЛ 2015

Примітка «Потенційні зобов'язання банку»:

Таблиця 1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовними договорами про оперативний лізинг (оренду)

Найменування статті	(тис. грн.)	
	Звітний період	Попередній період
	станом на кінець дня 31.03.2015	станом на кінець дня 31.12.2014
1	2	3
До 1 року	25 254	20 685
Від 1 до 5 років	15 035	17 784
Понад 5 років	0	0
Усього	40 289	38 469

На звітну дату Банк не має справ на розгляді в судах, подій, або ситуацій, за якими могли б виникнути потенційні податкові зобов'язання, та зобов'язань пов'язаних з капітальними вкладеннями також не має.

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

Найменування статті	(тис. грн.)	
	Звітний період	Попередній період
	станом на кінець дня 31.03.2015	станом на кінець дня 31.12.2014
1	2	3
Невикористані кредитні лінії	2 975 213	1 634 303
Гарантії видані	95 149	67 170
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1 103)	(620)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	3 069 259	1 700 853

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Найменування статті	(тис. грн.)	
	Звітний період	Попередній період
	станом на кінець дня 31.03.2015	станом на кінець дня 31.12.2014
1	2	3
Гривня	521 915	653 921
Долар США	2 541 663	1 042 639
Євро	5 681	4 293
Інші	0	0
Усього	3 069 259	1 700 853

Таблиця 4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

Найменування статті	(тис. грн.)			
	Звітний період		Попередній період	
	станом на кінець дня 31.03.2015		станом на кінець дня 31.12.2014	
	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5
Нерухоме майно	177 647	357 000	0	0
Цінні папери в портфелі банку на продаж (ОВДП)	463 758	438 217	227 408	226 214
Інші (Застава майнових прав за наданими міжбанківськими кредитами)	70 328	23 725	47 306	23 725
Усього	711 733	818 942	274 714	249 939

Примітка "Окремі показники діяльності банку"

(тис. грн.)

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату*	Нормативні показники
		станом на кінець дня 31.03.2015	
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку	221 934	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	2,54	не менше 10%
3	Поточна ліквідність (%)	71,62	не менше 40%
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	161,18	не більше 25%
5	Великі кредитні ризики (%)	3 132,58	не більше 800%
6	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	1,63	не більше 5%
7	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	1,77	не більше 30%
8	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості	3 683 754	x
8.1	Сформований резерв за такими операціями	(2 818)	x
9	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості	2 678 367	x
9.1	Сформований резерв за такими операціями	(187 503)	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості	714 045	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями	(4 849)	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості	433 302	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями	(36 826)	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості	3 192 153	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями	(932 241)	x
13	Рентабельність активів (%)	(12,30)	x
14	Чистий прибуток на одну просту акцію	-	x
15	Сума сплачених дивідендів за 2014 рік на одну:	0	x
15.1	Просту акцію	-	x
15.2	Привілейовану акцію	-	x
16	Кредити, що надані суб'єктам господарювання за видами економічної діяльності, що класифікуються за секцією "А" (сільське господарство), "В" – "Е" (промисловість), "F" (будівництво)	3 244 713	x
17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку	BRANCROFT ENTERPRISES LIMITED (БРЕНКРОФТ ЕНТЕРПРАЙЗЕЗ ЛІМІТЕД), Кіпр, відсоток у статутному капіталі: пряма участь- 100%	x

Заступник Голови Правління
ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

Головний бухгалтер
ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

В.В.Палюра

Л.В. Крикун

"15" квітня 2015 р.

Виконавець: Крикун Л.В.

тел. (056) 376-07-11, (067) 578-05-92