

ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"
МФО 305749 код 14352406

ПРОМІЖНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ*
ЗА 3 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 30.09.2015 (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 3 квартал 2015 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
	станом на кінець дня 30.09.2015	станом на кінець дня 31.12.2014
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	764 294	619 476
Кошти в інших банках, у т. ч.:	632 823	636 235
в іноземній валюті	632 573	636 235
резерви під знецінення коштів в інших банках	(15)	0
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	4 907 615	5 660 135
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	4 751 459	5 450 764
в іноземній валюті	3 403 411	3 250 930
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(968 104)	(457 447)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	156 156	209 371
в іноземній валюті	78 182	68 214
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(260 887)	(175 087)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	441	118 409
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(31)	(50)
Інвестиційна нерухомість	240 680	164 618
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	5 456	9 862
Відстрочений податковий актив	75 285	26 939
Основні засоби та нематеріальні активи	158 450	160 696
Інші фінансові активи, у т. ч.:	126 891	132 780
резерви під інші фінансові активи	(24 254)	(9 634)
Інші активи, у т. ч.:	14 204	13 318
резерви під інші активи	(243)	(532)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	487 151	12 039
Усього активів, у т. ч.:	7 413 290	7 554 507
в іноземній валюті	4 500 349	4 247 148
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	357 036	118 858
в іноземній валюті	36	43
Кошти клієнтів, у т. ч.:	5 787 691	5 848 067
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	2 296 889	2 200 061
в іноземній валюті	1 408 125	1 359 288
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	1 911 660	1 020 991
в іноземній валюті	1 256 518	530 314

1	2	3
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	3 490 802	3 648 006
в іноземній валюті	2 193 910	2 334 732
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	606 113	561 813
в іноземній валюті	322 144	274 504
Боргові цінні папери, емітовані банком у т. ч.:	58 850	584
в іноземній валюті	58 739	0
Інші залучені кошти	129 311	230 592
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	4 406
Резерви за зобов'язаннями	984	620
Інші фінансові зобов'язання	10 342	21 848
Інші зобов'язання	34 908	23 180
Субординований борг	602 975	566 091
Усього зобов'язань, у т. ч.:	6 982 097	6 814 246
в іноземній валюті	4 398 925	4 494 525
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	835 000	585 000
Незареєстровані внески до статутного капіталу	0	0
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)	(560 015)	(107 186)
Резервні та інші фонди банку	59 769	166 955
Резерви переоцінки	96 439	95 492
Усього власного капіталу	431 193	740 261
Усього зобов'язань та власного капіталу	7 413 290	7 554 507

Дивіденди у звітному періоді не нараховувались і не сплачувались.

Заступник Голови Правління
Директор з фінансів
ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

С.О. Волков

Головний бухгалтер
ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

Л.В. Крикун

"20" жовтня 2015 р.

Виконавець: Фаталієва З.П.

тел. (056) 787-16-69

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
Публічного акціонерного товариства "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"
За 3 квартал 2015 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал (за 3 квартал 2015)	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року (за 9 місяців 2015)	за відповідний квартал попереднього року (за 3 квартал 2014)	за відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року (за 9 місяців 2014)
1	2	3	4	5
Процентні доходи	215 077	682 063	252 427	631 737
Процентні витрати	(203 002)	(647 229)	(181 600)	(468 874)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)	12 075	34 834	70 827	162 863
Комісійні доходи	30 625	155 518	51 364	121 656
Комісійні витрати	(9 785)	(26 154)	(7 566)	(18 999)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	856	(41 253)	(24 892)	(170 893)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	13 459	273	273
Результат від операцій з іноземною валютою	53 472	151 932	29 305	69 128
Результат від переоцінки іноземної валюти	(26 582)	(31 347)	20 784	120 224
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	29	18	(1 104)
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	(101)	1 915	2 210
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(79 383)	(613 789)	(61 151)	(79 323)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(4 468)	(11 475)	(254)	(1 922)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	(19)	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(110)	(194)	32	13
Інші операційні доходи	2 612	9 127	1 534	4 202
Адміністративні та інші операційні витрати	(79 965)	(248 929)	(77 175)	(235 239)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(100 653)	(608 362)	5 014	(26 911)

1	2	3	4	5
Витрати на податок на прибуток	0	48 347	0	(596)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	(100 653)	(560 015)	5 014	(27 507)
Прибуток/(збиток)	(100 653)	(560 015)	5 014	(27 507)

ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	8	5 244	5 699
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	0	0	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	0	8	5 244	5 699
Усього сукупного доходу	(100 653)	(560 007)	10 258	(21 808)

Заступник Голови Правління
Директор з фінансів
ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

Головний бухгалтер
ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»



С.О. Волков

Л.В. Крикун

"20" жовтня 2015 р.
Виконавець: Фаталієва З.П.
тел. (056) 787-16-69

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 3 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 30.09.2015	станом на кінець дня 31.12.2014
1	2	3
До 1 року	13 888	20 685
Від 1 до 5 років	8 314	17 784
Усього	22 202	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 30.09.2015	станом на кінець дня 31.12.2014
1	2	3
Невикористані кредитні лінії	1 615 744	1 634 303
Гарантії видані	87 508	67 170
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(984)	(620)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1 702 268	1 700 853

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Найменування статті	(тис. грн.)	
	Звітний період	Попередній період
	станом на кінець дня 30.09.2015	станом на кінець дня 31.12.2014
1	2	3
Гривня	277 458	653 921
Долар США	1 419 427	1 042 639
Євро	5 383	4 293
Усього	1 702 268	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 30.09.2015		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
Основні засоби (нерухоме майно)	177 647	357 000	0	0
Цінні папери в портфелі банку на продаж (ОВДП)	0	0	227 408	226 214
Інші (Застава майнових прав за наданими міжбанківськими кредитами)	0	0	47 306	23 725
Усього	177 647	357 000	274 714	249 939

Примітка "Окремі показники діяльності банку"

(тис. грн.)

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату*	Нормативні показники
		станом на кінець дня 30.09.2015	
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку	113 296	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	1,58	не менше 10%
3	Поточна ліквідність (%)	57,97	не менше 40%
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	352,75	не більше 25%
5	Великі кредитні ризики (%)	5 069,00	не більше 800%
6	Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (%)	214,15	не більше 25%
7	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості	2 241 032	x
7.1	Сформований резерв за такими операціями	(1 653)	x
8	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості	1 596 333	x
8.1	Сформований резерв за такими операціями	(58 659)	x
9	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості	623 959	x
9.1	Сформований резерв за такими операціями	(11 323)	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості	397 982	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями	(85 951)	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості	3 081 452	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями	(1 072 405)	x
12	Рентабельність активів (%)	(9,48)	x
13	Чистий прибуток на одну просту акцію	-	x
14	Сума сплачених дивідендів за 2014 рік на одну:	0	x
14.1	Просту акцію	-	x
14.2	Привілейовану акцію	-	x
15	Кредити, що надані суб'єктам господарювання за видами економічної діяльності, що класифікуються за секцією "А" (сільське господарство), "В" – "Е" (промисловість), "F" (будівництво)	2 813 291	x
16	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-
Директор з фінансів
ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

С.О. Волков

Головний бухгалтер
ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

Л.В. Крикун

"20" жовтня 2015 р.

Виконавець: Фаталісва З.П.
тел. (056) 787-16-69

