

Банк Кредит Дніпро

Звіт про фінансовий стан

(Баланс)

за 4 квартал 2014 року

Публічного акціонерного товариства "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"

(тис. грн.)

АКТИВИ

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1. Грошові кошти та їх еквіваленти	1 252 888	1 280 272
2. Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	-	82 912
3. Торгові цінні папери	-	-
4. Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
5. Кошти в інших банках, у т. ч.:	73 424	61 975
в іноземній валюті	70 817	61 975
резерви під знецінення коштів в інших банках	(108)	(59)
6. Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	5 659 435	3 789 365
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	5 450 064	3 589 416
в іноземній валюті	3 250 930	1 982 685
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(457 447)	(354 628)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	209 371	199 949
в іноземній валюті	68 214	46 553
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(175 087)	(135 581)
7. Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	118 409	322 061
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(50)	(50)
8. Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	-	-
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
9. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	-	-
10. Інвестиційна нерухомість	164 618	85 195
11. Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	9 862	6 839
12. Відстрочений податковий актив	26 938	10 113
13. Основні засоби та нематеріальні активи	160 696	174 361
14. Інші фінансові активи, у т. ч.:	7 373	6 901
резерви під інші фінансові активи	(10 058)	(5 180)
15. Інші активи, у т. ч.:	68 125	22 613
резерви під інші активи	-	-
16. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	9 947	49 294
Усього активів, у т. ч.:	7 551 715	5 891 901
в іноземній валюті	4 247 148	3 266 596

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
17.Кошти банків, у т. ч.:	118 858	73 295
в іноземній валюті	43	3108
18.Кошти клієнтів, у т. ч.:	5 771 206	4 903 530
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	2 123 200	1 662 343
в іноземній валюті	1 282 427	760 585
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	944 130	441 002
в іноземній валюті	453 453	172 899
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	3 648 006	3 241 187
в іноземній валюті	2 334 732	1 881 190
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	561 813	440 155
в іноземній валюті	274 504	182 435
19.Боргові цінні папери, емітовані банком у т. ч.:	584	538
в іноземній валюті	-	-
20.Інші залучені кошти	231 229	17 717
21.Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	4 406	6 814
22.Відстрочені податкові зобов'язання	-	-
23.Резерви за зобов'язаннями	620	328
24.Інші фінансові зобов'язання	89 377	12 012
25.Інші зобов'язання	31 875	14 335
26.Субординований борг	566 091	286 949
27.Зобов'язання групи вибуття	-	-
Усього зобов'язань, у т. ч.:	6 814 246	5 315 518
в іноземній валюті	4 417 664	2 953 888

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

28.Статутний капітал	585 000	315 000
29.Емісійні різниці	-	-
30.Незареєстровані внески до статутного капіталу	-	-
31.Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток)	(109 978)	(23 013)
32.Резервні та інші фонди банку	166 955	189 968
33.Резерви переоцінки	95 492	94 428
34.Усього власного капіталу	737 469	576 383
35.Усього зобов'язань та власного капіталу	7 551 715	5 891 901

Дивіденди у звітному періоді не нараховувались і не сплачувались.

Затверджено до випуску та підписано

«23» Січня 2015 року

Виконавець Вяткіна І.М. 056 376 07 11

ГОЛОВА ПРАВЛІННЯ

О.О.МАЛИНСЬКА

ЗАСТ.ГОЛОВНОГО БУХГАЛТЕРА

Л.В.ЛАПА



Банк Кредит Дніпро

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
 за 4 квартал 2014 року
 Публічного акціонерного товариства "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"

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.Процентні доходи	211 376	785 000	147 048	696 529
2.Процентні витрати	(180 792)	(649 666)	(104 593)	(524 444)
3.Чистий процентний дохід / (Чисті процентні витрати)	30 584	135 334	42 455	172 085
4.Комісійні доходи	86 116	265 885	25 978	110 424
5.Комісійні витрати	(8 228)	(27 227)	(6 391)	(19 939)
6.Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку -	-	-	-	-
7.Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	-
8.Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	(130 685)	(301 579)	-	-
9.Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	25 156	25 428	-	-
10.Результат від операцій з іноземною валютою	27 986	97 114	15 258	42 100
11.Результат від переоцінки іноземної валюти	102 980	223 203	(893)	(3 287)
12.Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	55 931	55 931	7 283	7 283
13.Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	(16)	(1 120)	290	1 740
14.Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	172	2 383	(608)	(149)
15.Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(209 317)	(288 640)	(1 740)	(17 423)
16.Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(1 007)	(2 928)	(1 590)	(2 810)
17.Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
18.Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-
19.Відрахування до резервів банку за зобов'язаннями	(43)	(30)	(172)	153
20.Інші операційні доходи	1 181	5 383	4 390	8 568

Банк Кредит Дніпро

21.Адміністративні та інші операційні витрати	(83 084)	(318 322)	(81 622)	(322 720)
22.Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-
23.Прибуток/(збиток) до оподаткування	(102 274)	(129 185)	2 638	(23 976)
24.Витрати на податок на прибуток	19 803	19 207	4 449	963
25.Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	(82 472)	(109 978)	7 087	(23 013)
26.Прибуток/(збиток) від припинено діяльності після оподаткування	-	-	-	-
27.Прибуток/(збиток)	(82 472)	(109 978)	7 087	(23 013)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
28.Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	4 743	1 064	2 510	3 627
29. Інший сукупний дохід після оподаткування	4 743	1 064	2 510	3 627
30.Усього сукупного доходу	(77 729)	(108 914)	9 597	(19 386)

Затверджено до випуску та підписано

«23» Січня 2015 року

Виконавець Вяткіна І.М. 056 376 07 11

ГОЛОВА ПРАВЛІННЯ

О.О.МАЛИНСЬКА

ЗАСТ.ГОЛОВНОГО БУХГАЛТЕРА

Л.В.ЛАПА



Банк Кредит Дніпро

Примітка "Окремі показники діяльності банку"
за 4 квартал 2014 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	1 165 654	120 000
2	Адекватність регулятивного капіталу (%)	16.04	не менше 10
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	14.19	не менше 9
4	Поточна ліквідність (%)	57.54	не менше 40
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	17.50	не більше 20
6	Великі кредитні ризики (%)	301.68	не більше 800
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	1.94	не більше 2
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	2.00	не більше 10
9	Рентабельність активів (%)	(1.60)	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як "I категорія" (тис. грн.)	1 103 755	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	(10 225)	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як "II категорія" (тис. грн.)	4 589 238	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	(134 174)	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як "III категорія" (тис. грн.)	1 532 350	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	(179 453)	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як "IV категорія" (тис. грн.)	245 053	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	(80 804)	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як "V категорія" (тис. грн.)	593 755	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	(228 499)	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	-	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2013 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 БРЕНКРОФТ ЕНТЕРПРАЙЗЕЗ ЛІМІТЕД	100.00	x

Затверджено до випуску та підписано

«23» Січня 2015 року

Виконавець Душенко О.А. 056 787 38 11

ГОЛОВА ПРАВЛІННЯ

О.О.МАЛИНСЬКА

ЗАСТ.ГОЛОВНОГО БУХГАЛТЕРА

Л.В.ЛАПА



Примітка. Потенційні зобов'язання банку.

Таблиця 1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою.

(тис.грн.)

Рядок	Період дії договору оренди	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1.	До 1 року	20 685	18 947
2.	Від 1 до 5 років	17 784	10 125
3.	Понад 5 років	-	-
4.	Усього	38 469	29 072

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1.	Зобов'язання з кредитування, що надані	-	-
2.	Невикористані кредитні лінії	1 634 303	1 758 330
3.	Гарантії видані	67 170	60 184
4.	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(620)	(483)
5.	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1 700 853	1 818 031

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1.	Гривня	653 921	959 202
2.	Долар США	1 042 639	855 327
3.	Євро	4 293	3 501
4.	Інші	0	0
5.	Усього	1 700 853	1 818 030

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

Затверджено до випуску та підписано

«23» Січня 2015 року

Виконавець Вяткіна І.М. 056 376 07 11

ГОЛОВА ПРАВЛІННЯ

О.О.МАЛИНСЬКА

ЗАСТ.ГОЛОВНОГО БУХГАЛТЕРА

Л.В.ЛАПА

