

Звіт про фінансовий стан
(Баланс)
за 1 квартал 2014 року
Публичного акціонерного товариства "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"

(тис.грн.)

АКТИВИ

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1. Грошові кошти та їх еквіваленти	468 129	600 277
2. Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	41 028	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.:	612 762	741 971
в іноземній валюті	609 737	719 792
резерви під знецінення коштів в інших банках	(80)	(59)
6. Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	4 199 357	3 789 365
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	3 961 693	3 589 416
в іноземній валюті	2 394 687	1 982 685
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(129 717)	(354 628)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	237 664	199 949
в іноземній валюті	78 965	46 553
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(103 671)	(135 581)
7. Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	599 924	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	85 195	85 195
11. Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1 939	6 839
12. Відстрочений податковий актив	10 113	10 113
13. Основні засоби та нематеріальні активи	170 969	174 361
14. Інші фінансові активи, у т. ч.:	107 379	6 901
резерви під інші фінансові активи	(6 567)	(5 180)
15. Інші активи, у т. ч.:	70 279	22 612
резерви під інші активи	-	-
16. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	44 939	49 294
Усього активів, у т. ч.:	6 412 011	5 891 901
в іноземній валюті	3 673 351	3 266 596

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
17.Кошти банків, у т. ч.:	3 385 40	73 295
в іноземній валюті	790	3108
18.Кошти клієнтів, у т. ч.:	4 686 658	4 903 530
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	1 315 899	1 662 343
в іноземній валюті	640 514	760 585
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	721 371	441 002
в іноземній валюті	300 343	172 899
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	3 370 760	3 241 187
в іноземній валюті	2 135 619	1 881 190
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	577 367	440 155
в іноземній валюті	312 970	182 435
19.Боргові цінні папери, емітовані банком у т. ч.:	516	538
в іноземній валюті	-	-
20.Інші залучені кошти	20 331	17 717
21.Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	6 814
22.Відстрочені податкові зобов'язання	-	-
23.Резерви за зобов'язаннями	389	328
24.Інші фінансові зобов'язання	314 648	12 012
25.Інші зобов'язання	21 689	14 335
26.Субординований борг	393 270	286 949
27.Зобов'язання групи вибуття	-	-
Усього зобов'язань, у т. ч.:	5 776 041	5 315 518
в іноземній валюті	3 260 665	2 953 888

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

28.Статутний капітал	315 000	315 000
29.Емісійні різниці	-	-
30.Незареєстровані внески до статутного капіталу	-	-
31.Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	38 994	(23 013)
32.Резервні та інші фонди банку	189 968	189 968
33.Резерви переоцінки основних	92 009	94 428
34.Усього власного капіталу	635 970	576 382
35.Усього зобов'язань та власного капіталу	6 412 011	5 891 901

Дивіденди у звітному періоді не нараховувались і не сплачувались.

Затверджено до випуску та підписано
 «18» квітня 2014 року
 Виконавець Вяткіна І.М. 056 376 07 11

Т.В.О.ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ

В.В.ПАЛЮРА

В.О.ГОЛОВНОГО БУХГАЛТЕРА

О.Л.РОЖКОВА

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
 (Звіт про фінансові результати)
 за 1 квартал 2014 року
 Публичного акціонерного товариства "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року – нарастаючим підсумком з початку року
1.Процентні доходи	161 517	161 517	205 782	205 782
2.Процентні витрати	(118 671)	(118 671)	(170 056)	(170 056)
3.Чистий процентний дохід / (Чисті процентні витрати)	42 847	42 847	35 726	35 726
4.Комісійні доходи	21 892	21 892	23 240	23 240
5.Комісійні витрати	(5 806)	5 806)	(3 648)	(3 648)
6.Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку -	-	-	-	-
7.Результат від операцій з хеджування справедливо. вартості	-	-	-	-
8.Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	(100 663)	(100 663)	-	-
9.Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
10.Результат від операцій з іноземною валютою	10 916	10 916	-	-
11.Результат від переоцінки іноземної валюти	72 398	72 398	10 284	10 284
12.Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-
13.Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	521	521
14.Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	(1 374)	(1 374)	124	124
15.Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в	94 217	94 217	7 026	7 026

інших банках				
16.Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(843)	(843)	(156)	(156)
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	39	39	223	223
20.Інші операційні доходи	1 519	1 519	1 441	1 441
21.Адміністративні та інші оперативні витрати	(73 136)	(73 136)	(74 380)	(74 380)
22.Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-
23.Прибуток/(збиток) до оподаткування	62 006	62 006	399	399
24.Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-
25.Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	-	-	-	-
26.Прибуток/(збиток) від припинено діяльності після оподаткування	-	-	-	-
27.Прибуток/(збиток)	62 006	62 006	399	399
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
28.Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
29.Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	-
30.Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	-	-	-	-
31.Частка іншого сукупного прибутку асоційовано. компанії	-	-	-	-
32.Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	-	-	-	-
33.Інший сукупний дохід після оподаткування	-	-	-	-
34.Усього сукупного доходу	62 006	62 006	399	399
35.Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
- чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,19684	0,19684	0,00127	0,00127
- скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,19684	0,19684	0,00127	0,00127
36.Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:				
- чистий прибуток/(збиток) на одну	-	-	-	-

просту акцію				
- скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-
37. Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,19684	0,19684	0,00127	0,00127
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,19684	0,19684	0,00127	0,00127

Затверджено до випуску та підписано
 «18» квітня 2014 року
 Виконавець Вяткіна І.М. 056 376 07 11

Т.В.О.ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ

В.В.ПАЛЮРА

В.О.ГОЛОВНОГО БУХГАЛТЕРА

О.Л.РОЖКОВА

Примітка “Окремі показники діяльності банку”
за 1 квартал 2014 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	601 785	120 000
2	Адекватність регулятивного капіталу (%)	10.54	не менше 10
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	9.84	не менше 9
4	Поточна ліквідність (%)	73.03	не менше 40
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24.69	не більше 20
6	Великі кредитні ризики (%)	403.16	не більше 800
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0.05	не більше 2
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0.40	не більше 10
9	Рентабельність активів (%)	4.04	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як “I категорія” (тис. грн.)	1 456 410	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	3 158	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як “II категорія”(тис. грн.)	3 642 981	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	22 537	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як “III категорія”(тис. грн.)	620 298	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 326	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як “IV категорія” (тис. грн.)	314 617	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 766	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як “V категорія” (тис. грн.)	412 284	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	204 991	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	-	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2012 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
«18» квітня 2014 року
Виконавець Паргамонов В.В. 0562-333-703

Т.В.О.ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ

В.В. ПАЛЮРА

В.О.ГОЛОВНОГО БУХГАЛТЕРА

О.Л.РОЖКОВА

Примітка. Потенційні зобов'язання банку.

Таблица 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	21 043	18 947
2.	Від 1 до 5 років	16 663	10 125
3.	Понад 5 років	-	-
4.	Усього	37 706	29 072

На звітну дату Банк в судовому порядку оскаржує податкові повідомлення-рішення на суму 4 283 тис.грн. В суді першої та другої інстанції рішення прийнято на користь Банку. Зобов'язань, пов'язаних з капітальними вкладеннями не має.

Таблица 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1.	Зобов'язання з кредитування, що надані :		-	-
2.	Невикористані кредитні лінії		1 881 555	2 837 965
3.	Експортні акредитиви		-	-
4.	Імпортні акредитиви		662	3 729
5.	Гарантії видані		67 588	58 594
6.	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(389)	(328)
7.	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		1 949 416	2 899 960

Таблица 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1.	Гривня	1 311 569	2 259 911
2.	Долар США	622 588	630 924
3.	Євро	15 259	9 125
4.	Інші	0	0
5.	Усього	1 949 416	2 899 960

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
			4	5	6	7
			Активи надані Забезпечене в заставу обов'язання		Активи надані Забезпечене в заставу обов'язання	
1.	Торгові цінні папери		-	-	-	-
2.	Цінні папери в портфелі банку на продаж		351 584	337 750	-	-
3.	Цінні папери в портфелі банку до погашення		-	-	-	-
4.	Інвестиційна		-	-	-	-

	нерухомість					
5.	Основні засоби		-	-	-	-
6.	Усього:		-	-	-	-

«18» квітня 2014 р.

Виконавець Вяткіна І.М.

056 367-07-11

Т. В.О.Голови Правління

В.В. ПАЛЮРА

В.О. Головного бухгалтера

О.Л.РОЖКОВА