

**Звіт про фінансовий стан
(Баланс)**
за 2 квартал 2014 року
Публічного акціонерного товариства "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"

(тис. грн.)

АКТИВИ

Найменування статті	Звітний період	опередній період
1. Грошові кошти та їх еквіваленти	427 659	600 277
2. Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	53 562	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.:	707 704	741 971
в іноземній валюті	701 484	719 792
резерви під знецінення коштів в інших банках	(88)	(59)
6. Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	4 897 224	3 789 365
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	4 641 973	3 589 416
в іноземній валюті	2 572 900	1 982 685
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(216 068)	(354 628)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	255 251	199 949
в іноземній валюті	93 106	46 553
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(81 508)	(135 581)
7. Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	239 655	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.:	100 037	-
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	9 889	6 839
12. Відстрочений податковий актив	2 703	10 113
13. Основні засоби та нематеріальні активи	167 168	174 361
14. Інші фінансові активи, у т. ч.:	24 113	6 901
резерви під інші фінансові активи	(7 603)	(5 180)
15. Інші активи, у т. ч.:	31 974	22 612
резерви під інші активи	-	-
16. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	39 202	49 294
Усього активів, у т. ч.:	6 786 084	5 891 901
в іноземній валюті	3 688 575	3 266 596

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
17.Кошти банків, у т. ч.:	80 646	73 295
в іноземній валюті	1 396	3108
18.Кошти клієнтів, у т. ч.:	5 558 646	4 903 530
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	2 156 156	1 662 343
в іноземній валюті	939 528	760 585
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	787 035	441 002
в іноземній валюті	207 809	172 899
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	3 402 490	3 241 187
в іноземній валюті	1 974 178	1 881 190
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	592 148	440 155
в іноземній валюті	260 107	182 435
19.Боргові цінні папери, емітовані банком у т. ч.:	539	538
в іноземній валюті	-	-
20.Інші залучені кошти	538	17 717
21.Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	6 814
22.Відстрочені податкові зобов'язання	-	-
23.Резерви за зобов'язаннями	477	328
24.Інші фінансові зобов'язання	7 749	12 012
25.Інші зобов'язання	23 257	14 335
26.Субординований борг	424 458	286 949
27.Зобов'язання групи вибуття	-	-
Усього зобов'язань, у т. ч.:	6 096 311	5 315 518
в іноземній валюті	3342345	2 953 888

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

28.Статутний капітал	315 000	315 000
29.Емісійні різниці	-	-
30.Незарєєстровані внески до статутного капіталу	144 346	-
31.Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(55 533)	(23 013)
32.Резервні та інші фонди банку	189 968	189 968
33.Резерви переоцінки основних	95 993	94 428
34.Усього власного капіталу	689 774	576 382
35.Усього зобов'язань та власного капіталу	6 786 084	5 891 901

Дивіденди у звітному періоді не нараховувались і не сплачувались.

Затверджено до випуску та підписано
«21» Липня 2014 року
Виконавець Рожкова О.Л. 056 376 07 06

В.О.ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ

В.В.ПАЛЮРА

ГОЛОВНИЙ БУХГАЛТЕР

Л.В.ПЕТРОВА

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)**

за 2 квартал 2014 року

Публічного 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	206 650	368 168	179 274	385 056
2.Процентні витрати	(168 603)	(287 274)	(132 066)	(302 122)
3.Чистий процентний дохід / (Чисті процентні витрати)	38 047	80894	47 209	82 934
4.Комісійні доходи	59 542	81 435	27 043	50 283
5.Комісійні витрати	(5 627)	(11 433)	(4 847)	(8 495)
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	(45 338)	(146 001)	-	-
9.Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
10.Результат від операцій з іноземною валютою	28 906	39 823	7 160	17 444
11.Результат від переоцінки іноземної валюти	27 042	99 440	(3 034)	(3 034)
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	(1 122)	(1 122)	698	1 219
14.Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1 669	296	(113)	11
15.Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(112 389)	(18 172)	15 284	22 310
16.Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(825)	(1 668)	(757)	(913)
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	(59)	(20)	(360)	(136)
20.Інші операційні доходи	1 150	2 668	1 529	2 969


Банк Кредит Дніпро

21.Адміністративні та інші оперативні витрати	(84 928)	(158 064)	(89 406)	(163 786)
22.Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-
23.Прибуток/(збиток) до оподаткування	(93 931)	(31 925)	406	806
24.Витрати на податок на прибуток	(596)	(596)	-	-
25.Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	-	-	-	-
26.Прибуток/(збиток) від припинено діяльності після оподаткування	-	-	-	-
27.Прибуток/(збиток)	(94 527)	(32 520)	406	806
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	(94 527)	(32 520)	406	806
35.Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
- чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	(0,3001)	(0,1032)	0,0013	0,0026
- скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	(0,3001)	(0,1032)	0,0013	0,0026
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.)	(0,3001)	(0,1032)	0,0013	0,0026
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	(0,3001)	(0,1032)	0,0013	0,0026

Затверджено до випуску та підписано
«21» Липня 2014 року
Виконавець Рожкова О.Л. 056 376 07 06

В.О.ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ

В.В.ПАЛЮРА

ГОЛОВНИЙ БУХГАЛТЕР

Л.В.ПЕТРОВА

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	727 533	120 000
2	Адекватність регулятивного капіталу (%)	11.55	не менше 10
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	10.27	не менше 9
4	Поточна ліквідність (%)	73.40	не менше 40
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	19.91	не більше 20
6	Великі кредитні ризики (%)	376.71	не більше 800
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0.03	не більше 2
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0.22	не більше 10
9	Рентабельність активів (%)	(1.01)	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як “I категорія” (тис. грн.)	1 346 805	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	2 993	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як “II категорія”(тис. грн.)	4 299 899	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	53 615	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як “III категорія”(тис. грн.)	603 778	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	2 593	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як “IV категорія” (тис. грн.)	379 628	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	82 467	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як “V категорія” (тис. грн.)	384 436	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	156 385	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
«21» Липня 2014 року
Виконавець Рожкова О.І. 056 376 07 06

В.О.ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ

В.В.ПАЛЮРА

ГОЛОВНИЙ БУХГАЛТЕР

Л.В.ПЕТРОВА

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	18 704	18 947
2.	Від 1 до 5 років	18 582	10 125
3.	Понад 5 років	-	-
4.	Усього	37 286	29 072

На звітну дату Банк в судовому порядку оскаржує податкові повідомлення-рішення на суму 4 283 тис.грн.

В суді першої, другої, та третьої інстанції рішення прийнято на користь Банку. Зобов'язань, пов'язаних з капітальними вкладеннями не має.

Таблиця 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		1 707 403	1 881 555
3.	Експортні акредитиви		-	-
4.	Імпортні акредитиви		618	662
5.	Гарантії видані		57 699	67 588
6.	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(477)	(389)
7.	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		1 765 243	1 949 416

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1.	Гривня	1 083 045	1 311 569
2.	Долар США	678 142	622 588
3.	Євро	4 056	15 259
4.	Інші	0	0
5.	Усього	1 765 243	1 949 416

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

(тис.грн.)

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		-	-	-	-
2.	Цінні папери в портфелі банку на продаж		86 521	79 250	-	-
3.	Цінні папери в портфелі банку до погашення		-	-	-	-
4.	Інвестиційна нерухомість		-	-	-	-
5.	Основні засоби		-	-	-	-
6.	Усього:		86 521	79 250	-	-

Затверджено до випуску та підписано

«21» Липня 2014 року

Виконавець Рожкова О.Л. 056 376 07 06

В.О.ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ

В.В.ПАЛІОРА

ГОЛОВНИЙ БУХГАЛТЕР

Л.В.ПЕТРОВА