

**ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"**  
**МФО 305749 код 14352406**

**ПРОМІЖНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ\***  
**ЗА 2 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 30.06.2015 (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 2 квартал 2015 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
	станом на кінець дня 30.06.2015	станом на кінець дня 31.12.2014
1	2	3
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	783 312	619 476
Кошти в інших банках, у т. ч.:	616 709	636 235
<i>в іноземній валюті</i>	616 709	636 235
резерви під знецінення коштів в інших банках	(15)	0
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	4 833 048	5 660 135
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	4 659 432	5 450 764
<i>в іноземній валюті</i>	3 340 370	3 250 930
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(938 086)	(457 447)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	173 616	209 371
<i>в іноземній валюті</i>	77 885	68 214
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(235 028)	(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	158 635	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	160 716	160 696
Інші фінансові активи, у т. ч.:	116 795	132 780
резерви під інші фінансові активи	(19 587)	(9 634)
Інші активи, у т. ч.:	12 222	13 318
резерви під інші активи	(345)	(532)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	543 927	12 039
<b>Усього активів, у т. ч.:</b>	<b>7 306 546</b>	<b>7 554 507</b>
<i>в іноземній валюті</i>	4 340 626	4 247 148
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків, у т. ч.:	357 035	118 858
<i>в іноземній валюті</i>	35	43
Кошти клієнтів, у т. ч.:	5 526 788	5 848 067
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	2 016 665	2 200 061
<i>в іноземній валюті</i>	881 531	1 359 288
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	1 581 603	1 020 991
<i>в іноземній валюті</i>	776 813	530 314


1	2	3
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	3 510 123	3 648 006
<i>в іноземній валюті</i>	2 257 320	2 334 732
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	636 907	561 813
<i>в іноземній валюті</i>	349 501	274 504
Боргові цінні папери, емітовані банком у т. ч.:	31 078	584
<i>в іноземній валюті</i>	30 971	0
Інші залучені кошти	210 153	230 592
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	4 406
Резерви за зобов'язаннями	855	620
Інші фінансові зобов'язання	24 598	21 848
Інші зобов'язання	35 714	23 180
Субординований борг	588 479	566 091
Усього зобов'язань, у т. ч.:	6 774 700	6 814 246
<i>в іноземній валюті</i>	3 976 602	4 494 525
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	585 000	585 000
Незареєстровані внески до статутного капіталу	250 000	0
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)	(459 362)	(107 186)
Резерви та інші фонди банку	59 769	166 955
Резерви переоцінки	96 439	95 492
Усього власного капіталу	531 846	740 261
Усього зобов'язань та власного капіталу	7 306 546	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

"23" липня 2015 р.

Виконавець: Фаталісева 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 2 квартал 2015 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал ( за 2 квартал 2015)	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року (за 6 місяців 2015)	за відповідний квартал попереднього року (за 2 квартал 2014)	за відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року (за 6 місяців 2014)
1	2	3	4	5
Процентні доходи	227 612	466 986	206 650	368 168
Процентні витрати	(226 477)	(444 227)	(168 603)	(287 274)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)	1 135	22 759	38 047	80 894
Комісійні доходи	19 296	124 893	59 542	81 435
Комісійні витрати	(7 389)	(16 369)	(5 627)	(11 433)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	123 342	(42 109)	(45 338)	(146 001)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	13 459	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	49 416	98 460	28 906	39 823
Результат від переоцінки іноземної валюти	(120 101)	(4 765)	27 042	99 440
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	29	(1 122)	(1 122)
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	(188)	(101)	1 669	296
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(216 364)	(534 407)	(112 389)	(18 173)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(5 214)	(7 006)	(825)	(1 668)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(19)	(19)	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	140	(84)	(59)	(20)
Інші операційні доходи	2 984	6 515	1 150	2 668
Адміністративні та інші операційні витрати	(87 598)	(168 964)	(84 927)	(158 064)
<b>Прибуток/(збиток) оподаткування до</b>	<b>(240 560)</b>	<b>(507 709)</b>	<b>(93 931)</b>	<b>(31 925)</b>

# Банк Кредит Дніпро

1	2	3	4	5
Витрати на податок на прибуток	48 347	48 347	(596)	(595)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	(192 213)	(459 362)	(94 527)	(32 520)
Прибуток/(збиток)	(192 213)	(459 362)	(94 527)	(32 520)

ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(23 597)	8	(3 984)	454
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	0	0	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	(23 597)	8	(3 984)	454
Усього сукупного доходу	(215 810)	(459 354)	(98 511)	(32 066)

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



С.О. Волков

Головний бухгалтер  
ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

Л.В. Крикун

23 липня 2015 р.  
Виконавець: Фаталієва З.П.  
тел. (056) 787-16-69

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2 КВАРТАЛ 2015**

Примітка «Потенційні зобов'язання банку»:

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

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	станом на кінець дня 30.06.2015		станом на кінець дня 31.12.2014	
	1	2	3	
До 1 року		22 749	20 685	
Від 1 до 5 років		11 569	17 784	
Усього		34 318	38 469	

(тис. грн.)

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	Звітний період		Попередній період	
	станом на кінець дня 30.06.2015		станом на кінець дня 31.12.2014	
	1	2	3	
Невикористані кредитні лінії		1 784 980	1 634 303	
Гарантії видані		84 474	67 170	
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(855)	(620)	
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		1 868 599	1 700 853	

(тис. грн.)

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	станом на кінець дня 30.06.2015		станом на кінець дня 31.12.2014	
	1	2	3	
Гривня		262 976	653 921	
Долар США		1 600 369	1 042 639	
Євро		5 254	4 293	
Усього		1 868 599	1 700 853	

(тис. грн.)

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

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	станом на кінець дня 30.06.2015		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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату*	Нормативні показники
		станом на кінець дня 30.06.2015	
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку	232 553	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	3,12	не менше 10%
3	Поточна ліквідність (%)	45,88	не менше 40%
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	171,57	не більше 25%
5	Великі кредитні ризики (%)	2 428,23	не більше 800%
6	Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (%)	100,78	не більше 25%
7	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості	2 330 330	x
7.1	Сформований резерв за такими операціями	(2 678)	x
8	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості	1 457 072	x
8.1	Сформований резерв за такими операціями	(64 729)	x
9	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості	612 935	x
9.1	Сформований резерв за такими операціями	(3 623)	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості	493 410	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями	(95 178)	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості	3 063 887	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями	(1 007 775)	x
12	Рентабельність активів (%)	(11,31)	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)	2 814 984	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

"23" липня 2015 р.  
Виконавець: Фаталісва З.П.  
тел. (056) 787-16-69