

Фінансовий звіт ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
за 3 квартал 2009 року
м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 17
Баланс

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітна дата	На кінець попереднього фінансового року
АКТИВИ			
1.	Грошові кошти та їх еквіваленти	194727	153239
2.	Торгові цінні папери	-	-
3.	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
4.	Кошти в інших банках, у тому числі:	1148229	666040
4.1.	В іноземній валюті	1128512	565824
5.	Резерви під знецінення коштів в інших банках	(1332)	(1920)
5.1.	Резерви у відсотках до активу	-	-
6.	Кредити та заборгованість клієнтів	3414957	3053779
6.1.	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	-	-
6.1.1.	В іноземній валюті:	-	-
6.2.	Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	-	-
6.2.1.	В іноземній валюті:	-	-
7.	Резерви під знецінення кредитів	(358105)	(279026)
7.1.	Резерви у відсотках до активу	10	9
8.	Цінні папери в портфелі банку на продаж	49108	267504
9.	Резерви під знецінення ЦП у портфелі банку на продаж	(5835)	(5835)
9.1.	Резерви у відсотках до активу	12	2
10.	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-
11.	Резерви під знецінення ЦП у портфелі банку до погашення	-	-
11.1.	Резерви у відсотках до активу	-	-
12.	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	-	-
13.	Інвестиційна нерухомість	4149	-
14.	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	78	86
15.	Відстрочений податковий актив	2431	2431
16.	Основні засоби та нематеріальні активи	163856	166912
17.	Інші фінансові активи	10930	24251
18.	Резерви під інші фінансові активи	(410)	(405)
18.1.	Резерви у відсотках до активу	4	2
19.	Інші активи	8988	11712

Рядок	Найменування статті	Звітна дата	На кінець попереднього фінансового року
20.	Резерви під інші активи	-	-
20.1.	Резерви у відсотках до активу	-	-
21.	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	-	-
22.	Резерви під зменшення корисності інвестицій в АК та ДК, що утримуються з метою продажу	-	-
22.1.	Резерви у відсотках до активу	-	-
23.	Усього активів, у тому числі:	4631772	4058769
23.1.	В іноземній валюті	2291617	1870318
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
24.	Кошти банків, у тому числі:	1383129	590497
24.1.	В іноземній валюті	837197	354896
25.	Кошти юридичних осіб, у тому числі:	990312	1423460
25.1.	В іноземній валюті	367830	606358
25.2.	Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	-	-
25.2.1.	В іноземній валюті	-	-
26.	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	1394564	1210478
26.1.	В іноземній валюті	1002929	690670
26.2.	Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	-	-
26.2.1.	В іноземній валюті	-	-
27.	Боргові цінні папери, емітовані банком	57730	130034
27.1.	В іноземній валюті	-	-
28.	Інші залучені кошти	129639	30784
29.	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	100
30.	Відстрочені податкові зобов'язання	24112	24112
31.	Резерви за зобов'язаннями	519	1896
32.	Інші фінансові зобов'язання	24238	3928
33.	Інші зобов'язання	5575	67272
34.	Субординований борг	64573	62074
35.	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу, чи групами вибуття	-	-
36.	Усього зобов'язань, у тому числі	4074390	3544634
36.1.	В іноземній валюті	2423565	1810123
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
37.	Статутний капітал	315000	275000
38.	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-
39.	Емісійні різниці	-	-
40.	Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку	166065	130316
41.	Резерви переоцінки основних	72335	72335

Рядок	Найменування статті	Звітна дата	На кінець попереднього фінансового року
	засобів, у тому числі:		
41.1.	Резерви переоцінки нерухомості	-	-
41.2.	Резерви переоцінки нематеріальних активів	-	-
42.	Резерви переоцінки ЦП	1961	735
43.	Резерви переоцінки за операціями хеджування	-	-
44.	Прибуток/збиток минулих років	-	-
45.	Прибуток/збиток поточного року	2021	35748
46.	Усього власного капіталу	557382	514135
47.	Усього пасивів	4631772	4058769

Звіт про фінансові результати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітна дата	Відповідна дата минулого року
1.	Чистий процентний дохід	93920	116792
1.1.	Процентний дохід	372673	270699
1.2.	Процентні витрати	(278753)	(153907)
2.	Чистий комісійний дохід	34848	39837
2.1.	Комісійний дохід	42379	47032
2.2.	Комісійні витрати	(7531)	(7195)
3.	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	7
4.	Результат від операцій з хеджування	-	-
5.	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
6.	Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-
7.	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-
8.	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-
9.	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-
10.	Результат від переоцінки іноземної валюти	28021	9997
11.	Резерви під заборгованість за кредитами	(74839)	(53520)

12. Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(9)
13. Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1323	1276
14. Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
15. Банківські резерви на покриття ризиків і втрат	1348	2543
16. Інші операційні доходи	517	1074
17. Доходи/(Витрати) від довгострокового погашення заборгованості	-	-
18. Адміністративні та інші операційні витрати	(82934)	(76259)
19. Результат від участі в капіталі	-	-
19.1 Дохід від участі в капіталі	-	-
19.2 Втрати від участі в капіталі	-	-
20. Дохід/(Збиток) від довгострокових активів, призначених для продажу	-	-
21. Прибуток/(Збиток) до оподаткування	2204	41737
22. Витрати на податок на прибуток	(183)	(9946)
23. Прибуток/(Збиток) після оподаткування	2021	31791
24. Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	-	-
25. Чистий прибуток/збиток банку	2021	31791

Примітка "Зобов'язання банку, які обліковуються на позабалансових рахунках"

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінанс.року	Зміни після останньої річн.звітності
1.	Гарантії, що надані	5678	39668	(33990)
2.	Зобов'язання з кредитування, які надані банкам	-	-	-
3.	Зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	396849	982838	(585989)
4.	Надана застава	902339	-	902339

Примітка "Рахунки довірчого управління"

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітна дата	На кінець попереднього року	Зміни
1.	Готівкові кошти за операціями довірчого управління	-	-	-
2.	Поточні рахунки банку - управителя з довірчого управління	135	200	(65)
3.	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	53045	53045	-
4.	Цінні папери в довірчому управлінні	-	-	-
5.	Банківські метали в довірчому	-	-	-

управлінні			
6. Інші активи в довірчому управлінні	-	-	-
7. Витрати за операціями довірчого управління	-	-	-
8. Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	300	300	-
9. Усього за активними рахунками довірчого управління	53480	53545	(65)
10. Фонди банківського управління	53180	53245	(65)
11. Рахунки установників	-	-	-
12. Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління	-	-	-
13. Доходи від операцій довірчого управління	300	300	-
14. Усього за пасивними рахунками довірчого управління	53480	53545	(65)

Примітка “Окремі показники діяльності банку”

Ря- док	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	545 571	74 194
2	Адекватність регулятивного капіталу (%)	13.40	не менше 10
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	11.91	не менше 9
4	Поточна ліквідність (%)	104.04	не менше 40
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	22.47	не більше 25
6	Великі кредитні ризики (%)	258.55	не більше 800
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0.78	не більше 5
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	1.31	не більше 30
9	Рентабельність активів (%)	0.07	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як “стандартні” (тис. грн.)	836 393	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	4 256	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як “під контролем”(тис. грн.)	1 420 144	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	35 189	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як “субстандартні”(тис. грн.)	1 163 603	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	96 243	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як “сумнівні” (тис. грн.)	240 792	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	133 560	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як “безнадійні” (тис. грн.)	51 732	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	47 263	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	-	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2009 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	100.00	x

	статутного капіталу банку : БРЕНКРОФТ ЕНТЕРПРАЙЗЕЗ ЛІМІТЕД		
--	---	--	--

ГОЛОВА ПРАВЛІННЯ

П. О. МАКАРОВ

ГОЛОВНИЙ БУХГАЛТЕР

Л. В. ПЕТРОВА

