

АКТИВИ

Найменування статті	Звітний період	опередній період
1. Грошові кошти та їх еквіваленти	468 073	600 277
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.:	800 412	741 971
в іноземній валюті	794 263	719 792
резерви під знецінення коштів в інших банках	(90)	(59)
6. Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	5 189 464	3 789 365
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	4 968 486	3 589 416
в іноземній валюті	2 830 791	1 982 685
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(246 094)	(354 628)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	220 978	199 949
в іноземній валюті	86 163	46 553
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(124 971)	(135 581)
7. Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	312 133	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	90 874	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	162 761	174 361
14. Інші фінансові активи, у т. ч.:	95 256	6 901
резерви під інші фінансові активи	(8 192)	(5 180)
15. Інші активи, у т. ч.:	80 796	22 612
резерви під інші активи	-	-
16. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	27 785	49 294
Усього активів, у т. ч.:	7 240 147	5 891 901
в іноземній валюті	4 103 227	3 266 596

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
17.Кошти банків, у т. ч.:	243 720	73 295
в іноземній валюті	22	3108
18.Кошти клієнтів, у т. ч.:	5 446 989	4 903 530
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	2 142 826	1 662 343
в іноземній валюті	993 049	760 585
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	868 345	441 002
в іноземній валюті	290 289	172 899
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	3 304 163	3 241 187
в іноземній валюті	1 966 681	1 881 190
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	540 160	440 155
в іноземній валюті	249 038	182 435
19.Боргові цінні папери, емітовані банком у т. ч.:	561	538
в іноземній валюті	-	-
20.Інші залучені кошти	34 912	17 717
21.Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	6 814
22.Відстрочені податкові зобов'язання	-	-
23.Резерви за зобов'язаннями	483	328
24.Інші фінансові зобов'язання	195 393	12 012
25.Інші зобов'язання	38 016	14 335
26.Субординований борг	464 876	286 949
27.Зобов'язання групи вибуття	-	-
Усього зобов'язань, у т. ч.:	6 424 950	5 315 518
в іноземній валюті	3568 747	2 953 888

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

28.Статутний капітал	315 000	315 000
29.Емісійні різниці	-	-
30.Незареєстровані внески до статутного капіталу	270 000	-
31.Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(27 506)	(23 013)
32.Резервні та інші фонди банку	166 955	189 968
33.Резерви переоцінки основних	90 749	94 428
34.Усього власного капіталу	815 197	576 382
35.Усього зобов'язань та власного капіталу	7 240 147	5 891 901

Дивіденди у звітному періоді не нараховувались і не сплачувались.

Затверджено до випуску та підписано
«15» Жовтня 2014 року
Виконавець Вяткіна І.М. 056 376 07 06

В.О.ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ

В.В.ПАЛЮРА

ГОЛОВНИЙ БУХГАЛТЕР

Л.В.ПЕТРОВА

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	205 456	573 624	164 424	549 480
2.Процентні витрати	(181 600)	(468 874)	(117 729)	(419 851)
3.Чистий процентний дохід / (Чисті процентні витрати)	23 857	104 751	46 695	129 630
4.Комісійні доходи	98 334	179 769	34 163	84 446
5.Комісійні витрати	(7 566)	(18 999)	(5 053)	(13 548)
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	(24 892)	(170 893)	-	-
9.Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	273	273	-	-
10.Результат від операцій з іноземною валютою	29 305	69 128	9 399	26 843
11.Результат від переоцінки іноземної валюти	20 784	120 224	640	(2 394)
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	18	(1 104)	232	1 450
14.Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1 915	2 211	448	459
15.Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(61 151)	(79 323)	(37 993)	(15 683)
16.Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(254)	(1 922)	(307)	(1 220)
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	32	13	461	324
20.Інші операційні доходи	1 534	4 202	1 208	4 177


Банк Кредит Дніпро

21.Адміністративні та інші оперативні витрати	(77 175)	(235 239)	(77 312)	(241 098)
22.Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-
23.Прибуток/(збиток) до оподаткування	5 014	(26 911)	(27 420)	(26 614)
24.Витрати на податок на прибуток	-	(596)	(3 486)	(3 486)
25.Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	-	-	-	-
26.Прибуток/(збиток) від припинено діяльності після оподаткування	-	-	-	-
27.Прибуток/(збиток)	5 014	(27 506)	(30 906)	(30 100)
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	5 014	(27 506)	(30 906)	(30 100)
35.Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
- чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	-	-	-	-
- скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	-	-	-	-
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.)	-	-	-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	-	-	-	-

Затверджено до випуску та підписано
«15» Жовтня 2014 року
Виконавець Вяткіна І.М. 056 376 07 06

В.О.ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ

В.В.ПАЛЮРА

ГОЛОВНИЙ БУХГАЛТЕР

Л.В.ПЕТРОВА

Примітка “Окремі показники діяльності банку”
за 3 квартал 2014 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	847 424	120 000
2	Адекватність регулятивного капіталу (%)	12.32	не менше 10
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	11.16	не менше 9
4	Поточна ліквідність (%)	77.73	не менше 40
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	18.72	не більше 20
6	Великі кредитні ризики (%)	373.11	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 (%)	0.18	не більше 10
9	Рентабельність активів (%)	(0.55)	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як “I категорія” (тис. грн.)	1 294 823	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	2 743	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як “II категорія” (тис. грн.)	4 492 272	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	58 975	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як “III категорія” (тис. грн.)	823 211	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	7 099	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як “IV категорія” (тис. грн.)	219 383	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	48 641	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як “V категорія” (тис. грн.)	606 916	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	254 091	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
«15» Жовтня 2014 року
Виконавець Вяткіна І.М. 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	19 564	18 947
2.	Від 1 до 5 років	18 525	10 125
3.	Понад 5 років	-	-
4.	Усього	38 089	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	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1.	Зобов'язання з кредитування, що надані :		-	-
2.	Невикористані кредитні лінії		1 758 330	1 707 403
3.	Експортні акредитиви		-	-
4.	Імпортні акредитиви		-	618
5.	Гарантії видані		60 184	57 699
6.	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(483)	(477)
7.	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		1 818 031	1 765 243

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1.	Гривня	959 202	1 083 045
2.	Долар США	855 327	678 142
3.	Євро	3 501	4 056
4.	Інші	0	0
5.	Усього	1 818 030	1 765 243

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		-	-	-	-
3.	Цінні папери в портфелі банку до погашення		-	-	-	-
4.	Інвестиційна нерухомість		-	-	-	-
5.	Основні засоби		-	-	-	-
6.	Усього:		-	-	-	-

Затверджено до випуску та підписано
«15» Жовтня 2014 року
Виконавець Вяткіна І.М. 056 376 07 06

В.О.ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ

В.В.ПАЛЮРА

ГОЛОВНИЙ БУХГАЛТЕР

Л.В.ПЕТРОВА