

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
за 4 квартал 2009 року
м.Дніпропетровськ, вул.Леніна,17

Баланс
за 4 квартал 2009 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітна дата	На кінець попереднього фінансового року
	АКТИВИ		
1.	Грошові кошти та їх еквіваленти	381132	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:	1347099	666040
4.1.	В іноземній валюті	1347089	565824
5.	Резерви під знецінення коштів в інших банках	(1315)	(1920)
5.1.	Резерви у відсотках до активу	-	-
6.	Кредити та заборгованість клієнтів	3195736	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	(356568)	(279026)
7.1.	Резерви у відсотках до активу	11	9
8.	Цінні папери в портфелі банку на продаж	68306	267504
9.	Резерви під знецінення ЦП у портфелі банку на продаж	(49)	(5835)
9.1.	Резерви у відсотках до активу	-	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	52	-
14.	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	86
15.	Відстрочений податковий актив	5134	2431
16.	Основні засоби та нематеріальні активи	162186	166912
17.	Інші фінансові активи	12029	24251
18.	Резерви під інші фінансові активи	(413)	(405)
18.1.	Резерви у відсотках до активу	3	2
19.	Інші активи	16454	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	4149	-
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:	4833934	4058769
23.1.	В іноземній валюті	2322124	1870318
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
24.	Кошти банків, у тому числі:	1529976	590497
24.1.	В іноземній валюті	925566	354896
25.	Кошти юридичних осіб, у тому числі:	805981	1423460
25.1.	В іноземній валюті	211192	606358
25.2.	Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	-	-
25.2.1.	В іноземній валюті	-	-
26.	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	1608224	1210478
26.1.	В іноземній валюті	1184489	690670
26.2.	Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	-	-
26.2.1.	В іноземній валюті	-	-
27.	Боргові цінні папери, емітовані банком	55831	130034
27.1.	В іноземній валюті	-	-
28.	Інші залучені кошти	156959	30784
29.	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	384	100
30.	Відстрочені податкові зобов'язання	24112	24112
31.	Резерви за зобов'язаннями	2935	1896
32.	Інші фінансові зобов'язання	11946	3928
33.	Інші зобов'язання	3922	67272
34.	Субординований борг	64371	62074
35.	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу, чи групами вибуття	-	-
36.	Усього зобов'язань, у тому числі	4264641	3544634
36.1.	В іноземній валюті	2552796	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	162	735
43.	Резерви переоцінки за операціями хеджування	-	-
44.	Прибуток/збиток минулих років	-	-
45.	Прибуток/збиток поточного року	15730	35748
46.	Усього власного капіталу	569292	514135
47.	Усього пасивів	4833934	4058769

Звіт про фінансові результати
за 4 квартал 2009 року

тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітна дата	Відповідна дата минулого року
1.	Чистий процентний дохід	119681	167283
1.1.	Процентний дохід	498525	402577
1.2.	Процентні витрати	(378844)	(235294)
2.	Чистий комісійний дохід	54571	51009
2.1.	Комісійний дохід	64050	61265
2.2.	Комісійні витрати	(9480)	(10256)
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	(290)	-
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	33848	40469
11.	Резерви під заборгованість	(88443)	(110014)

за кредитами		
12. Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	5786	(12)
13. Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	3232	2997
14. Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
15. Банківські резерви на покриття ризиків й втрат	(1067)	5610
16. Інші операційні доходи	1393	1389
17. Доходи/(Витрати) від довгострокового погашення заборгованості	-	-
18. Адміністративні та інші операційні витрати	(114769)	(106217)
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	13942	52522
22. Витрати на податок на прибуток	1788	(16774)
23. Прибуток/(Збиток) після оподаткування	15730	35748
24. Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	-	-
25. Чистий прибуток/збиток банку	15730	35748

Примітка "Зобов'язання банку, які обліковуються на позабалансових рахунках" за 4 квартал 2009 року
Форма FB5_1.02
305749 "КРЕДИТ-ДНІПРО" Дніпропетровськ

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінанс.року	Зміни після останньої річн.звітності
1.	Гарантії, що надані	6173	39668	(33495)
2.	Зобов'язання з кредитування, які надані банкам	-	-	-
3.	Зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	525428	982838	457410)
4.	Надана застава	901183	-	901183

Примітка "Рахунки довірчого управління"
за 4 квартал 2009 року

(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	124	200	(76)
3.	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	53044	53044	-
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	53469	53544	76)
10.	Фонди банківського управління (76)	53169	53244	
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	53469	53544	(76)

Примітка "Окремі показники діяльності банку"
за 4 квартал 2009 року

Ря-док	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	568 634	74 194
2	Адекватність регулятивного капіталу (%)	15.15	не менше 10
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	11.32	не менше 9
4	Поточна ліквідність (%)	103.85	не менше 40
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	23.97	не більше 25
6	Великі кредитні ризики (%)	275.09	не більше 800
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0.71	не більше 5
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	1.10	не більше 30
9	Рентабельність активів (%)	0.33	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	830 017	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	3 811	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем"(тис. грн.)	1 675 930	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	41 031	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні"(тис. грн.)	928 369	x

	грн.)		
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	100 877	х
13	Кредитні операції, що класифіковані як “сумнівні” (тис. грн.)	245 959	х
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	119 731	х
14	Кредитні операції, що класифіковані як “безнадійні” (тис. грн.)	56 226	х
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	56 242	х
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	-	х
16	Сума сплачених дивідендів за 2009 рік на одну:	-	х
16.1	Просту акцію	-	х
16.2	Привілейовану акцію	-	х
17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 % і більше відсотками статутного капіталу банку : БРЕНКРОФТ ЕНТЕРПРАЙЗЕЗ ЛІМІТЕД	100.00	х

ГОЛОВА ПРАВЛІННЯ

П.О.МАКАРОВ

ГОЛОВНИЙ БУХГАЛТЕР

Л.В.ПЕТРОВА