

Звіт про фінансовий стан
 За 4 квартал 2013 року
 Публічного акціонерного товариства "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"
 (тис.грн.)

АКТИВИ

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Грошові кошти та їх еквіваленти	600 277	536 151
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	82 912	90 810
Торгові цінні папери	-	-
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
Кошти в інших банках, у т. ч.:	741 971	1 964 870
в іноземній валюті	719 792	1 623 873
резерви під знецінення коштів в інших банках	(59)	(71)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	3 789 365	5 217 884
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	3 589 416	4 979 873
в іноземній валюті	1 982 685	2 530 370
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(354 628)	(314 171)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	199 949	238 011
в іноземній валюті	46 553	69 168
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(135 581)	(160 206)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	322 061	155 723
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(50)	(50)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	-	-
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	-	-
Інвестиційна нерухомість	85 195	46 459
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	6 839	160
Відстрочений податковий актив	10 113	2 336
Основні засоби та нематеріальні активи	174 361	191 703
Інші фінансові активи, у т. ч.:	6 901	38 887
резерви під інші фінансові активи	(5 180)	(2 424)
Інші активи, у т. ч.:	22 612	24 179
резерви під інші активи	-	-
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	49 294	101 659
Усього активів, у т. ч.:	5 891 901	8 370 821
в іноземній валюті	3 266 596	4 583 047
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	73 295	1 122 562
в іноземній валюті	3 108	829 503
Кошти клієнтів, у т. ч.:	4 903 530	6 208 728
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	1 662 343	2 157 205
в іноземній валюті	760 585	654 924

кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	441 002	627 439
в іноземній валюті	172 899	296 597
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	3 241 187	4 051 523
в іноземній валюті	1 881 190	2 904 350
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	440 155	465 436
в іноземній валюті	182 435	232 875
Боргові цінні папери, емітовані банком у т. ч.:	538	532
в іноземній валюті	-	-
Інші залучені кошти	17 717	77 743
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	6 814	2 546
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-
Резерви за зобов'язаннями	328	486
Інші фінансові зобов'язання	12 012	54 271
Інші зобов'язання	14 335	15 081
Субординований борг	286 949	293 103
Зобов'язання групи вибуття	-	-
Усього зобов'язань, у т. ч.:	5 315 518	7 775 052
в іноземній валюті	2 953 888	4 800 687
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	315 000	315 000
Емісійні різниці	-	-
Незарєєстровані внески до статутного капіталу	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(23 013)	1 647
Резервні та інші фонди банку	189 968	188 321
Резерви переоцінки основних	94 428	90 801
Усього власного капіталу	576 382	595 768
Усього зобов'язань та власного капіталу	5 891 901	8 370 821

Дивіденди у звітному періоді не нараховувались і не сплачувались.

Затверджено до випуску та підписано

«24» січня 2014 року

Виконавець Рожкова О.Л. 0562 340 787

В.О. ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ

В.В. ПАЛЮРА

ГОЛОВНИЙ БУХГАЛТЕР

Л.В. ПЕТРОВА

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
 за 4 квартал 2013 року
 публічного акціонерного товариства "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"
 (тис.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року – наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	147 048	696 529	239 716	805 696
Процентні витрати	(104 593)	(524 444)	(196 904)	(642 612)
Чистий процентний дохід / (Чисті процентні витрати)	42 455	172 085	42 812	163 085
Комісійні доходи	25 978	110 424	28 677	96 744
Комісійні витрати	(6 391)	(19 939)	(5 019)	(16 164)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	-
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	-	-	-	-
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	54	(372)
Результат від операцій з іноземною валютою	15 258	42 100	-	-
Результат від переоцінки іноземної валюти	(893)	(3 287)	13 006	45 721
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	7 283	7 283	-	-
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	290	1 740	(44)	(1 549)
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	(608)	(149)	788	2 936
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(1 740)	(17 423)	13 545	9 070
Відрахування до резерву під	(1 590)	(2 810)	907	3 656

знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів				
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-
Відрахування до резервів банку за зобов'язаннями	(172)	153	(1 336)	(1 418)
Інші операційні доходи	4 390	8 568	1 244	4 840
Адміністративні та інші оперативні витрати	(81 622)	(322 720)	(77 468)	(286 121)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування	2638	(23 976)	17 167	20 428
Витрати на податок на прибуток	4 449	963	(16 554)	(18 782)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-
Прибуток/(збиток)	7 087	(23 013)	6 14	1 647
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	-
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	-	-	-	-
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	-	-	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	-	-	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	-	-	-	-
Усього сукупного доходу	7 087	(23 013)	6 14	1 647
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-

квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток)	-	-	-	-

Затверджено до випуску та підписано
«24» січня 2014 року
Виконавець Рожкова О.Л. 0562 340 787

В.О. ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ

В.В. ПАЛЮРА

ГОЛОВНИЙ БУХГАЛТЕР

Л.В. ПЕТРОВА

Примітка «Окремі показники діяльності банку»
 за 4 квартал 2013 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	697 350	120 000
2	Адекватність регулятивного капіталу (%)	13.21	не менше 10
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	11.82	не менше 9
4	Поточна ліквідність (%)	107.20	не менше 40
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	19.09	не більше 20
6	Великі кредитні ризики (%)	308.61	не більше 800
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0.05	не більше 2
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0.39	не більше 10
9	Рентабельність активів (%)	0.00	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як «I категорія» (тис. грн.)	1 985 645	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	3 043	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як «II категорія» (тис. грн.)	3 719 233	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	13 311	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як «III категорія» (тис. грн.)	755 611	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	7 076	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як «IV категорія» (тис. грн.)	120 579	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	2 633	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як «V категорія» (тис. грн.)	654 187	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	464 474	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	-	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2012 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
 «23» січня 2014 року

Виконавець Паргамонов В.В. 0562-333-703

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	18 947	11 165
2.	Від 1 до 5 років	10 125	3 407
3.	Понад 5 років	-	-
4.	Усього	29 072	14 572

На звітну дату винесено рішення Вищого адміністративного суду України на користь Банку, щодо оскаржування податкових повідомлень-рішень на суму 4 283 тис. грн.

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		2 837 965	2 377 879
3.	Експортні акредитиви		-	-
4.	Імпортні акредитиви		3 729	16 878
5.	Гарантії видані		58 594	42 366
6.	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(328)	(155)
7.	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		2 899 960	2 436 968

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1.	Гривня	2 259 911	1 686 922
2.	Долар США	630 924	724 332
3.	Євро	9 125	25 622
4.	Інші	0	92
5.	Усього	2 899 960	2 436 968

Таблиця 4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання. (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
			Активи надані Забезпечене в заставу зобов'язання		Активи надані Забезпечене в заставу 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		-	-	80 000	93 000
6.	Усього:		-	-	80 000	93 000

«23» січня 2014 року
Виконавець Вяткіна І. М.
056 367-07-11

В.О. ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ

В.В. ПАЛЮРА

ГОЛОВНИЙ БУХГАЛТЕР

Л.В. ПЕТРОВА