

# Квартальна звітність ПАТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» за I квартал 2014 року

Звіт про фінансовий стан (Баланс)  
ПАТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» за I квартал 2014 року  
(тис. грн.)

Примітка. Окремі показники діяльності банку  
ПАТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» за I квартал 2014 року

Найменування статті	На 31.03.2014	На 31.12.2013
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 831 188	1 913 493
Кошти обов'язкових резервів в Національному банку	81 198	159 956
Торгові цінні папери	0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0
Кошти в інших банках, у т. ч.:	77	56
В іноземній валюті	77	56
Резерви під знецінення коштів в інших банках	(627)	(459)
Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	13 641 442	11 436 513
Кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	11 656 213	9 413 091
В іноземній валюті	5 820 844	4 084 504
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(321 838)	(281 591)
Кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	1 985 229	2 023 422
В іноземній валюті	203 419	174 502
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(135 256)	(93 323)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	910	910
Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	0	0
Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	0	0
Інвестиційна нерухомість	7 721	7 766
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	0	18 773
Відстрочений податковий актив	39 416	46 416
Основні засоби та нематеріальні активи	399 796	398 702
Інші фінансові активи, у т. ч.:	92 345	62 033
Резерви під інші фінансові активи	(1 576)	(1 474)
Інші активи, у т. ч.:	13 386	11 924
Резерви під інші активи	(819)	(1 047)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	41	205
Резерви під зменшення корисності інвестицій в асоційовані й дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	0	0
<b>Усього активів, у т. ч.:</b>	<b>17 107 520</b>	<b>14 056 747</b>
<b>В іноземній валюті</b>	<b>6 813 933</b>	<b>4 948 772</b>
<b>ЗОВОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків, у т. ч.:	987 930	738 159
В іноземній валюті	987 861	733 051
Кошти клієнтів, у т. ч.:	13 076 365	10 832 255
Кошти юридичних осіб, у т. ч.:	9 032 214	6 983 986
В іноземній валюті	3 146 173	2 364 408
Кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	5 088 877	2 545 914
В іноземній валюті	2 120 322	1 076 777
Кошти фізичних осіб, у т. ч.:	4 044 151	3 848 269
В іноземній валюті	1 647 884	1 218 537
Кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	703 793	605 940
В іноземній валюті	212 494	119 814
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	194 561	194 187
В іноземній валюті	0	0
Інші залучені кошти	8 676	9 029
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	23 638	0
Відстрочені податкові зобов'язання	0	0
Резерви за зобов'язаннями	25 003	42 315
Інші фінансові зобов'язання	146 801	23 957
Інші зобов'язання	106 099	113 480
Субординований борг	599 151	437 701
Зобов'язання групи вибуття	0	0
<b>Усього зобов'язань, у т. ч.:</b>	<b>15 168 224</b>	<b>12 391 083</b>
<b>В іноземній валюті</b>	<b>6 468 468</b>	<b>4 808 100</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	1 222 929	1 222 929
Емісійні різниці	0	0
Незарєстровані внески до статутного капіталу	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	455 026	181 394
Резерви та інші фонди банку	261 341	261 341
Резерви переоцінки	0	0
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>1 939 296</b>	<b>1 665 664</b>
<b>УСЬОГО ПАСИВІВ</b>	<b>17 107 520</b>	<b>14 056 747</b>

Рядок	Найменування рядка	На 31.03.2014	Нормативні показники
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	2 375 719	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	15.09	не менше 10
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	13.83	не менше 9
4	Поточна ліквідність (%)	72.21	не менше 40
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	21.21	не більше 25
6	Великі кредитні ризики (%)	178.12	не більше 800
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0.18	не більше 5
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	1.42	не більше 30
9	Рентабельність активів (%)	7.24	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	19 988 432	x
10.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	150 719	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	5 643 198	x
11.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	120 232	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	416 013	x
12.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	29 358	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	90 879	x
13.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	38 621	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	208 974	x
14.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	139 990	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0.22	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2012 рік на одну:		x
16.1	Просту акцію	0.00	x
16.2	Привілейовану акцію	0.00	x
17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10% і більше відсотками статутного капіталу банку	Crédit Agricole S.A./ Акціонерне товариство «Креді Агріколь», країна – Франція, код країни – 250, пряма участь – 99.9961, опосередкована участь – 0.0000.	x

Примітка: «Потенційні зобов'язання банку», Таблиця 4. «Активи, що надані в заставу без припинення визнання» не надаються в зв'язку з відсутністю даних.

Голова Правління  
Головний бухгалтер

Чемерис Є.С.  
Солоп Т.С.

0 800 30 5555

безкоштовно в межах України з усіх телефонів

www.credit-agricole.ua

Ліцензія НБУ №99 від 12.10.2011

 **CRÉDIT AGRICOLE**

# Квартальна звітність ПАТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» за I квартал 2014 року

## Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) ПАТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» за I квартал 2014 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за I квартал 2014	на 31.03.2014 нарастаючим підсумком з початку року	за I квартал 2013	на 31.03.2013 нарастаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	494 790	494 790	386 115	386 115
Процентні витрати	(189 759)	(189 759)	(187 409)	(187 409)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	305 031	305 031	198 706	198 706
Комісійні доходи	93 850	93 850	78 563	78 563
Комісійні витрати	(15 433)	(15 433)	(18 487)	(18 487)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	0	0	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	(3 920)	(3 920)	(1 024)	(1 024)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	112 918	112 918	24 473	24 473
Результат від переоцінки іноземної валюти	87 242	87 242	12 334	12 334
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	0	0	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(85 923)	(85 923)	(56 286)	(56 286)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(8)	(8)	72	72
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	17 312	17 312	(3 152)	(3 152)
Інші операційні доходи	1 393	1 393	2 151	2 151
Адміністративні та інші операційні витрати	(171 626)	(171 626)	(160 818)	(160 818)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>340 836</b>	<b>340 836</b>	<b>76 532</b>	<b>76 532</b>
Витрати на податок на прибуток	(67 204)	(67 204)	(20 900)	(20 900)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	273 632	273 632	55 632	55 632
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
<b>Прибуток/(збиток) ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>	<b>273 632</b>	<b>273 632</b>	<b>55 632</b>	<b>55 632</b>
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	0	0	396	396
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	0	0	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	0	0	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	0	0	(75)	(75)
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>321</b>	<b>321</b>
<b>Усього сукупного доходу</b>	<b>273 632</b>	<b>273 632</b>	<b>55 953</b>	<b>55 953</b>
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,22	0,22	0,07	0,07
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,22	0,22	0,07	0,07
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,22	0,22	0,07	0,07
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,22	0,22	0,07	0,07

### Примітка. Потенційні зобов'язання банку ПАТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» за I квартал 2014 року

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	на 31.03.2014	на 31.12.2013
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	257 969	119 099
2	Невикористані кредитні лінії	0	0
3	Експортні акредитиви	25 841	17 887
4	Імпортні акредитиви	821 105	364 234
5	Гарантії видані	1 010 452	771 016
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(21 198)	(37 686)
7	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>2 094 169</b>	<b>1 234 550</b>

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	на 31.03.2014	на 31.12.2013
1	Гривня	675 539	639 923
2	Долар США	613 562	232 637
3	Євро	781 632	354 160
4	Інші	23 436	7 830
5	<b>Усього</b>	<b>2 094 169</b>	<b>1 234 550</b>

### Примітка. Дивіденди ПАТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» за I квартал 2014 року

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	на 31.03.2014 за простими акціями	за привілейованими акціями	на 31.12.2013 за простими акціями	за привілейованими акціями
1	Залишок за станом на початок періоду	0	0	0	0
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	0	0	0	0
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	0	0	0	0
4	Залишок за станом на кінець періоду	4	0	4	0
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	0	0	0	0

0 800 30 5555

безкоштовно в межах України з усіх телефонів

www.credit-agricole.ua

Ліцензія НБУ №99 від 12.10.2011

 **CRÉDIT AGRICOLE**