

# Квартальна звітність ПАТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» за II квартал 2013 року

Звіт про фінансовий стан (Баланс)  
ПАТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» за II квартал 2013 року  
(тис. грн.)

Примітка. Окремі позначники діяльності банку  
ПАТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» за II квартал 2013 року

Найменування статті	На 30.06.2013	На 31.12.2012
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 346 387	2 937 688
Кошти обов'язкових резервів в Національному банку	144 798	121 229
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.:	129 745	49 034
В іноземній валюті	56	2 823
Резерви під знецінення коштів в інших банках	(1 150)	(4 523)
Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	9 635 421	9 467 240
Кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	7 493 265	7 277 874
В іноземній валюті	3 080 821	2 995 220
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(222 186)	(294 137)
Кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	2 142 156	2 189 366
В іноземній валюті	337 469	393 768
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(134 702)	(102 759)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	910	1 240
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	6 904	6 984
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	89 631	735
Відстрочений податковий актив	47 793	60 430
Основні засоби та нематеріальні активи	393 162	398 234
Інші фінансові активи, у т. ч.:	65 848	68 035
Резерви під інші фінансові активи	(1 533)	(1 736)
Інші активи, у т. ч.:	13 739	12 494
Резерви під інші активи	(1 197)	(1 059)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1 385	1 518
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>12 875 723</b>	<b>13 124 861</b>
В іноземній валюті	4 962 597	5 238 645
<b>ЗОВОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків, у т. ч.:	1 203 185	1 045 034
В іноземній валюті	1 037 987	1 034 972
Кошти клієнтів, у т. ч.:	9 313 366	9 777 936
Кошти юридичних осіб, у т. ч.:	5 300 571	6 490 849
В іноземній валюті	2 125 012	2 094 714
Кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	2 781 369	2 721 343
В іноземній валюті	1 168 636	1 257 080
Кошти фізичних осіб, у т. ч.:	4 012 795	3 287 087
В іноземній валюті	1 443 546	1 386 492
Кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	591 701	457 390
В іноземній валюті	138 004	116 211
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	233 393	118 438
В іноземній валюті	0	0
Інші залучені кошти	9 984	10 420
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	43 500	45 710
Відстрочені податкові зобов'язання	0	0
Резерви за зобов'язаннями	21 850	14 603
Інші фінансові зобов'язання	67 290	56 489
Інші зобов'язання	70 345	69 539
Субординований борг	441 427	438 226
Зобов'язання групи вибуття	0	0
<b>Усього зобов'язань, у т. ч.:</b>	<b>11 404 340</b>	<b>11 576 395</b>
В іноземній валюті	5 090 930	5 003 145
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	1 222 929	1 050 000
Емісійні різниці	0	0
Незарєстровані внески до статутного капіталу	0	172 929
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(10 655)	80 465
Резерви та інші фонди банку	261 341	247 894
Резерви переоцінки	(2 232)	(2 822)
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>1 471 383</b>	<b>1 548 466</b>
<b>УСЬОГО ПАСИВІВ</b>	<b>12 875 723</b>	<b>13 124 861</b>

Рядок	Найменування рядка	На 30.06.2013	Нормативні показники
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	1 934 773	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	16.21	не менше 10
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	15.33	не менше 9
4	Поточна ліквідність (%)	71.43	не менше 40
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	14.99	не більше 25
6	Великі кредитні ризики (%)	116.25	не більше 800
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0.19	не більше 5
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	1.19	не більше 30
9	Рентабельність активів (%)	2.31	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	7 933 847	x
10.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	87 098	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	3 607 831	x
11.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	142 216	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	104 347	x
12.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	10 433	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	102 698	x
13.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	30 501	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	153 052	x
14.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	106 160	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0.15	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2012 рік на одну:		x
16.1	Просту акцію	0.21	x
16.2	Привілейовану акцію	0.21	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.com.ua

Ліцензія НБУ №99 від 12.10.2011

 CRÉDIT AGRICOLE

# Квартальна звітність ПАТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» за II квартал 2013 року

## Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) ПАТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» за II квартал 2013 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за II квартал 2013	на 30.06.2013 нарастаючим підсумком з початку року	за II квартал 2012	на 30.06.2012 нарастаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	376 915	763 030	195 070	379 026
Процентні витрати	(182 945)	(370 354)	(124 181)	(236 805)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	193 970	392 676	70 889	142 221
Комісійні доходи	95 969	174 532	71 376	127 329
Комісійні витрати	(19 280)	(37 767)	(5 181)	(9 366)
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	25 713	24 689	(297)	(3 951)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	9 208	33 681	8 592	15 476
Результат від переоцінки іноземної валюти	(7 356)	4 978	(1 166)	(2 021)
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	23 016	(32 670)	(22 278)	(37 409)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	93	165	(256)	(589)
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	(4 745)	(7 897)	(3 872)	(3 683)
Інші операційні доходи	2 090	3 642	26 370	48 641
Адміністративні та інші операційні витрати	(162 613)	(323 432)	(140 613)	(271 903)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>156 065</b>	<b>232 597</b>	<b>3 564</b>	<b>4 745</b>
Витрати на податок на прибуток	(35 000)	(55 900)	0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	121 065	176 697	3 564	4 745
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
<b>Прибуток/(збиток) ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>	<b>121 065</b>	<b>176 697</b>	<b>3 564</b>	<b>4 745</b>
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	430	826	(1 242)	6 095
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	0	0	0	0
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	(162)	(237)	261	327
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>268</b>	<b>589</b>	<b>(981)</b>	<b>6 422</b>
<b>Усього сукупного доходу</b>	<b>121 333</b>	<b>177 286</b>	<b>2 583</b>	<b>11 167</b>
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0.08	0.15	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0.08	0.15	0	0
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.)	0.08	0.15	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0.08	0.15	0	0

Примітка. Потенційні зобов'язання банку  
ПАТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» за II квартал 2013 року

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	на 30.06.2013	на 31.12.2012
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	142 163	86 493
2	Невикористані кредитні лінії	0	0
3	Експортні акредитиви	15 615	15 806
4	Імпортні акредитиви	609 624	435 991
5	Гарантії видані	1 100 438	553 686
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(18 370)	(13 028)
7	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>1 849 470</b>	<b>1 078 948</b>

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	на 30.06.2013	на 31.12.2012
1	Гривня	943 043	530 884
2	Долар США	345 822	329 706
3	Євро	549 107	213 741
4	Інші	11 498	4 617
5	<b>Усього</b>	<b>1 849 470</b>	<b>1 078 948</b>

Примітка. Дивіденди ПАТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» за II квартал 2013 року

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	на 30.06.2013 за простими акціями	за приві-лейоанціями	на 31.12.2012 за простими акціями	за приві-лейоанціями
1	Залишок за станом на початок періоду	0	0	0	0
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	254 369	0	0	0
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	254 359	0	0	0
4	Залишок за станом на кінець періоду	10	0	0	0
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	0.21	0.21	0	0

0 800 30 5555

безкоштовно в межах України з усіх телефонів

www.credit-agricole.com.ua

Львівська НБУ №99 від 12.10.2011

 **CRÉDIT AGRICOLE**