

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

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

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

Найменування статті	На 30.06.2014	На 31.12.2013	Рядок	Найменування рядка	На 30.06.2014	Нормативні показники
<b>АКТИВИ</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 696 016	1 913 493	1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	2 326 965	120 000
Кошти обов'язкових резервів в Національному банку	121 843	159 956	2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	14.63	не менше 10
Торгові цінні папери	0	0	3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	12.50	не менше 9
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	4	Поточна ліквідність (%)	74.06	не менше 40
Кошти в інших банках, у т. ч.: В іноземній валюті	1 083 599 (66)	56 56	5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	18.91	не більше 25
Резерви під знецінення коштів в інших банках	(16 058)	(459)	6	Великі кредитні ризики (%)	150.83	не більше 800
Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі: Кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.: В іноземній валюті	13 478 195 11 670 206 5 757 209	11 436 513 9 413 091 4 084 504	7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0.18	не більше 5
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(398 376)	(281 591)	8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	1.43	не більше 30
Кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.: В іноземній валюті	1 807 989 190 272	2 023 422 174 502	9	Рентабельність активів (%)	5.82	x
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(180 957)	(93 323)	10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	17 417 962	x
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.: Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	910 0	910 0	10.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	150 719	x
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.: Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0 0	0 0	11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	9 556 370	x
Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	0	0	11.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	120 232	x
Інвестиційна нерухомість	10 452	7 766	12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	371 525	x
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	13 168	18 773	12.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	29 358	x
Відстрочений податковий актив	34 616	46 416	13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	268 143	x
Основні засоби та нематеріальні активи	401 599	398 702	13.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	38 621	x
Інші фінансові активи, у т. ч.: Резерви під інші фінансові активи	55 383 (1 615)	62 033 (1 474)	14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	255 634	x
Інші активи, у т. ч.: Резерви під інші активи	13 322 (712)	11 924 (1 047)	14.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	139 990	x
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	67	205	15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0.39	x
Резерви під зменшення корисності інвестицій в асоційовані й дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	0	0	16	Сума сплачених дивідендів за 2013 рік на одну: Просту акцію	0.00	x
<b>Усього активів, у т. ч.:</b>	<b>17 909 170</b>	<b>14 056 747</b>	16.1	Привілейовану акцію	0.00	x
В іноземній валюті	7 179 921	4 948 772	16.2	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10% і більше відсотками статутного капіталу банку	0.00	x
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			17	Crédit Agricole S.A./ Акціонерне товариство «Креді Агріколь», країна – Франція, код країни – 250, пряма участь – 99.9961, опосередкована участь – 0.0000.		
Кошти банків, у т. ч.: В іноземній валюті	818 216 818 154	738 159 733 051				
Кошти клієнтів, у т. ч.: Кошти юридичних осіб, у т. ч.: В іноземній валюті	14 435 059 10 119 231 3 763 128	10 832 255 6 983 986 2 364 408				
Кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.: В іноземній валюті	4 702 188 2 242 889	2 545 914 1 076 777				
Кошти фізичних осіб, у т. ч.: В іноземній валюті	4 315 829 1 857 302	3 848 269 1 218 537				
Кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.: В іноземній валюті	770 303 231 003	605 940 119 814				
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.: В іноземній валюті	21 295 0	194 187 0				
Інші залучені кошти	8 916	9 029				
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	0				
Відстрочені податкові зобов'язання	0	0				
Резерви за зобов'язаннями	27 624	42 315				
Інші фінансові зобов'язання	91 450	23 957				
Інші зобов'язання	105 505	113 480				
Субординований борг	605 001	437 701				
Зобов'язання групи вибуття	0	0				
<b>Усього зобов'язань, у т. ч.:</b>	<b>16 113 066</b>	<b>12 391 083</b>				
В іноземній валюті	7 124 714	4 808 100				
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>						
Статутний капітал	1 222 929	1 222 929				
Емісійні різниці	0	0				
Незарєєстровані внески до статутного капіталу	0	0				
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	291 334	181 394				
Резерви та інші фонди банку	281 841	261 341				
Резерви переоцінки	0	0				
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>1 796 104</b>	<b>1 665 664</b>				
<b>УСЬОГО ПАСИВІВ</b>	<b>17 909 170</b>	<b>14 056 747</b>				

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 II квартал 2014 року

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за II квартал 2014	на 30.06.2014 нарастаючим підсумком з початку року	за II квартал 2013	на 30.06.2013 нарастаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	566 282	1 061 072	376 915	763 030
Процентні витрати	(213 378)	(403 137)	(182 945)	(370 354)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	<b>352 905</b>	<b>657 936</b>	<b>193 970</b>	<b>392 676</b>
Комісійні доходи	101 654	195 504	95 969	174 532
Комісійні витрати	(19 100)	(34 533)	(19 280)	(37 767)
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	79 912	75 992	25 713	24 689
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	145 928	258 846	9 208	33 681
Результат від переоцінки іноземної валюти	(92 415)	(5 173)	(7 356)	4 978
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	(104 295)	(190 219)	23 016	(32 670)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(53)	(61)	93	165
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	(2 654)	14 658	(4 745)	(7 897)
Інші операційні доходи	3 327	4 720	2 090	3 642
Адміністративні та інші операційні витрати	(229 405)	(401 031)	(162 613)	(323 432)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>235 803</b>	<b>576 639</b>	<b>156 065</b>	<b>232 597</b>
Витрати на податок на прибуток	(36 576)	(103 779)	(35 000)	(55 900)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	<b>199 228</b>	<b>472 860</b>	<b>121 065</b>	<b>176 697</b>
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
<b>Прибуток/(збиток) ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>	<b>199 228</b>	<b>472 860</b>	<b>121 065</b>	<b>176 697</b>
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	0	0	430	826
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	(162)	(237)
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>268</b>	<b>589</b>
<b>Усього сукупного доходу</b>	<b>199 228</b>	<b>472 860</b>	<b>121 333</b>	<b>177 286</b>
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0.17	0.39	0.08	0.15
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0.17	0.39	0.08	0.15
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.)	0.17	0.39	0.08	0.15
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0.17	0.39	0.08	0.15

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

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	на 30.06.2014	на 31.12.2013
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	292 208	119 099
2	Невикористані кредитні лінії		0
3	Експортні акредитиви	26 061	17 887
4	Імпортні акредитиви	789 845	364 234
5	Гарантії видані	1 087 071	771 016
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(23 853)	(37 686)
7	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>2 171 333</b>	<b>1 234 550</b>

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	на 30.06.2014	на 31.12.2013
1	Гривня	926 203	639 923
2	Долар США	368 078	232 637
3	Євро	869 075	354 160
4	Інші	7 978	7 830
5	<b>Усього</b>	<b>2 171 333</b>	<b>1 234 550</b>

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

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	на 30.06.2014 за простими акціями	за привілейованими акціями	на 31.12.2013 за простими акціями	за привілейованими акціями
1	Залишок за станом на початок періоду	8	0	0	0
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	342 419	1	0	0
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	(342 406)	(1)	0	0
4	Залишок за станом на кінець періоду	21	0	8	0
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	100	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**