

Квартальна звітність ПАТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» за II квартал 2015 року

Звіт про фінансовий стан (Баланс)
ПАТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» за II квартал 2015 року
(тис. грн.)

Примітка. Окремі показники діяльності банку
ПАТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» за II квартал 2015 року
(тис. грн.)

Найменування статті	На 30.06.2015	На 31.12.2014
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	4 956 660	3 063 505
Кошти обов'язкових резервів в Національному банку	0	0
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.:	1 783 534	2 883 018
В іноземній валюті	7 275	110
Резерви під знецінення коштів в інших банках	(13 799)	0
Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	14 231 440	14 529 800
Кредити та заборгованість юридичних осіб, у т.ч.:	12 881 050	13 013 845
В іноземній валюті	5 561 404	6 029 150
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(2 217 700)	(1 371 009)
Кредити та заборгованість фізичних осіб, у т.ч.:	1 350 390	1 515 955
В іноземній валюті	174 431	176 189
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(417 386)	(303 311)
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	5 473	7 586
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	36 081	90 015
Відстрочений податковий актив	20 548	34 598
Основні засоби та нематеріальні активи	401 810	409 462
Інші фінансові активи, у т.ч.:	112 598	20 595
Резерви під інші фінансові активи	(5 656)	(2 643)
Інші активи, у т.ч.:	29 858	25 712
Резерви під інші активи	(392)	(214)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	15 850	14 120
Резерви під зменшення корисності інвестицій в асоційовані й дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	0	0
Усього активів, у т.ч.:	21 594 762	21 079 321
В іноземній валюті	9 313 241	8 059 910
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т.ч.:	1 091 577	964 233
В іноземній валюті	1 091 509	963 986
Кошти клієнтів, у т.ч.:	17 484 025	17 625 200
Кошти юридичних осіб, у т.ч.:	12 671 274	13 205 530
В іноземній валюті	3 821 792	4 425 453
Кошти юридичних осіб на вимогу, у т.ч.:	7 545 768	8 123 537
В іноземній валюті	2 949 272	3 872 286
Кошти фізичних осіб, у т.ч.:	4 812 751	4 419 670
В іноземній валюті	2 988 243	2 327 232
Кошти фізичних осіб на вимогу, у т.ч.:	1 169 027	937 601
В іноземній валюті	473 791	347 388
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т.ч.:	100	21 333
В іноземній валюті	0	0
Інші залучені кошти	9 073	9 673
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	0	0
Резерви за зобов'язаннями	221 092	75 853
Інші фінансові зобов'язання	29 656	27 780
Інші зобов'язання	139 874	150 274
Субординований борг	1 066 092	791 316
Зобов'язання групи вибуття	0	0
Усього зобов'язань, у т.ч.:	20 041 489	19 665 662
В іноземній валюті	9 226 255	8 623 883
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	1 222 929	1 222 929
Емісійні різниці	0	0
Незарєєстровані внески до статутного капіталу	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	40 774	(91 111)
Резерви та інші фонди банку	289 570	281 841
Резерви переоцінки	0	0
Усього власного капіталу	1 553 273	1 413 659
УСЬОГО ПАСИВІВ	21 594 762	21 079 321

Рядок	Найменування рядка	На 30.06.2015	Нормативні показники
1	Регулятивний капітал банку	2 418 183	не менше 120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	14.37%	не менше 10%
3	Поточна ліквідність (%)	85.23%	не менше 40%
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	26.23%	не більше 25%
5	Великі кредитні ризики (%)	277.40%	не більше 800%
6	Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (%)	0,53%	не більше 25%
7	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості	23 740 958	x
7.1	Сформований резерв за такими операціями	58 380	x
8	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості	6 508 882	x
8.1	Сформований резерв за такими операціями	122 543	x
9	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості	923 809	x
9.1	Сформований резерв за такими операціями	45 273	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості	808 751	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями	325 341	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості	3 063 668	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями	2 317 380	x
12	Рентабельність активів (%)	1.26%	x
13	Чистий прибуток на одну просту акцію за 2014 рік на одну:	0.00011	x
14	Сума сплачених дивідендів за 2014 рік на одну:	0.00	x
14.1	Просту акцію	0.00	x
14.2	Привілейовану акцію	0.00	x
15	Кредити, що надані суб'єнтам господарювання за видами економічної діяльності, що класифікуються за секцією «А» (сільське господарство), «В» – «Е» (промисловість), «F» (будівництво)	8 723 327	x
17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10% і більше відсотками статутного капіталу банку	Акціонерне товариство «Креді Агріколь», країна – Франція, код країни – 250, пряма участь – 99.9961, опосередкована участь – 0.0000.	

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

Пьотровскі Жан-Поль
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 2015 року

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) ПАТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» за II квартал 2015 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за II квартал 2015	на 30.06.2015 нарастаючим підсумком з початку року	за II квартал 2014	на 30.06.2014 нарастаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	780 605	1 476 399	566 282	1 061 072
Процентні витрати	(233 021)	(375 228)	(213 378)	(403 137)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	547 584	1 101 171	352 905	657 936
Комісійні доходи	137 456	305 351	101 654	195 504
Комісійні витрати	(28 483)	(60 379)	(19 100)	(34 533)
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	96 325	(52 010)	79 912	75 992
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	19 071	110 356	145 928	258 846
Результат від переоцінки іноземної валюти	48 502	(71 953)	(92 415)	(5 173)
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	(497)	(497)	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	(405 535)	(550 438)	(104 295)	190 219)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(158)	2 100	(53)	(61)
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	(136 394)	(146 884)	(2 654)	14 658
Інші операційні доходи	1 421	2 985	3 327	4 720
Адміністративні та інші операційні витрати	(204 305)	(432 418)	(229 405)	(401 031)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	74 987	207 384	235 803	576 639
Витрати на податок на прибуток	(27 600)	(67 770)	(36 576)	(103 779)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	47 387	139 614	199 228	472 860
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:	47 387	139 614	199 228	472 860
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0
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	0	0	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	0	0	0	0
Усього сукупного доходу	47 387	139 614	199 228	472 860
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0.03	0.11	0.17	0.39
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0.03	0.11	0.17	0.39
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.)	0.03	0.11	0.17	0.39
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0.03	0.11	0.17	0.39

Примітка. Потенційні зобов'язання банку ПАТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» за II квартал 2015 року

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	на 30.06.2015	на 31.12.2014
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	429 226	345 262
2	Невикористані кредитні лінії	0	0
3	Експортні акредитиви	35 312	28 849
4	Імпортні акредитиви	326 007	220 845
5	Гарантії видані	1 227 288	741 937
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(220 554)	(73 100)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1 797 279	1 263 794

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	на 30.06.2015	на 31.12.2014
1	Гривня	1 225 538	619 918
2	Долар США	55 914	263 988
3	Євро	514 159	379 887
4	Інші	1 668	0
5	Усього	1 797 279	1 263 794

Примітка. Дивіденди ПАТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» за II квартал 2015 року

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	на 30.06.2015 за простими акціями	за привілейованими акціями	на 31.12.2014 за простими акціями	за привілейованими акціями
1	Залишок за станом на початок періоду	21	0	4	0
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	0	0	342 419	1
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	0	0	(342 402)	(1)
4	Залишок за станом на кінець періоду	21	0	21	0
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	0	0	0.28	0.28

0 800 30 5555

безкоштовно в межах України з усіх телефонів

www.credit-agricole.ua

Ліцензія НБУ №99 від 12.10.2011

 **CRÉDIT AGRICOLE**