

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

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

Примітка. Окремі показники діяльності банку
ПАТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» за III квартал 2013 року

Найменування статті	На 30.09.2013	На 31.12.2012	Рядок	Найменування рядка	На 30.09.2013	Нормативні показники
АКТИВИ			1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	1 900 121	120 000
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 833 881	2 937 688	2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	15.42	не менше 10
Кошти обов'язкових резервів в Національному банку	148 121	121 229	3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	13.88	не менше 9
Торгові цінні папери	0	0	4	Поточна ліквідність (%)	72.03	не менше 40
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	18.90	не більше 25
Кошти в інших банках, у т. ч.:	149 332	49 034	6	Великі кредитні ризики (%)	141.69	не більше 800
В іноземній валюті	37 042	2 823	7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0.07	не більше 5
Резерви під знецінення коштів в інших банках	(11 112)	(4 523)	8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	1.10	не більше 30
Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	10 632 906	9 467 240	9	Рентабельність активів (%)	3.47	x
Кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	8 589 110	7 277 874	10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	16 729 749	x
В іноземній валюті	3 688 121	2 995 220	10.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	96 268	x
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(293 525)	(294 137)	11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	4 184 524	x
Кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	2 043 796	2 189 366	11.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	190 480	x
В іноземній валюті	188 650	393 768	12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	182 048	x
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(92 912)	(102 759)	12.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	7 702	x
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	910	1 240	13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	68 718	x
Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	13.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	24 657	x
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	0	0	14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	141 526	x
Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	14.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	90 941	x
Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	0	0	15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0.19	x
Інвестиційна нерухомість	7 289	6 984	16	Сума сплачених дивідендів за 2012 рік на одну:		x
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	98 390	735	16.1	Просту акцію	0.21	x
Відстрочений податковий актив	46 034	60 430	16.2	Привілейовану акцію	0.21	x
Основні засоби та нематеріальні активи	388 617	398 234	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
Інші фінансові активи, у т. ч.:	111 951	68 035				
Резерви під інші фінансові активи	(4 060)	(1 736)				
Інші активи, у т. ч.:	15 829	12 494				
Резерви під інші активи	(1 266)	(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				
Усього активів, у т. ч.:	13 434 645	13 124 861				
В іноземній валюті	4 758 618	5 238 645				
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків, у т. ч.:	856 635	1 045 034				
В іноземній валюті	715 672	1 034 972				
Кошти клієнтів, у т. ч.:	9 978 609	9 777 936				
Кошти юридичних осіб, у т. ч.:	6 109 522	6 490 849				
В іноземній валюті	2 364 347	2 094 714				
Кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	2 934 063	2 721 343				
В іноземній валюті	1 149 115	1 257 080				
Кошти фізичних осіб, у т. ч.:	3 869 087	3 287 087				
В іноземній валюті	1 343 740	1 386 492				
Кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	619 420	457 390				
В іноземній валюті	122 227	116 211				
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	359 069	118 438				
В іноземній валюті	0	0				
Інші залучені кошти	9 590	10 420				
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	56 300	45 710				
Відстрочені податкові зобов'язання	0	0				
Резерви за зобов'язаннями	15 837	14 603				
Інші фінансові зобов'язання	108 489	56 489				
Інші зобов'язання	85 180	69 539				
Субординований борг	439 916	438 226				
Зобов'язання групи вибуття	0	0				
Усього зобов'язань, у т. ч.:	11 909 625	11 576 395				
В іноземній валюті	4 969 373	5 003 145				
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ						
Статутний капітал	1 222 929	1 050 000				
Емісійні різниці	0	0				
Незарєєстровані внески до статутного капіталу	0	172 929				
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	42 673	80 465				
Резерви та інші фонди банку	261 341	247 894				
Резерви переоцінки	(1 923)	(2 822)				
Усього власного капіталу	1 525 020	1 548 466				
УСЬОГО ПАСИВІВ	13 434 645	13 124 861				

В.о. голови Правління
Головний бухгалтер

Жукова Г.В.
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 III квартал 2013 року

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за III квартал 2013	на 30.09.2013 нарастаючим підсумком з початку року	за III квартал 2012	на 30.09.2012 нарастаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	394 834	1 157 865	221 630	600 656
Процентні витрати	(1 65 942)	(536 296)	(157 603)	(394 407)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	228 893	621 569	64 027	206 249
Комісійні доходи	101 901	276 433	77 956	205 285
Комісійні витрати	(17 056)	(54 822)	(5 563)	(14 928)
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	(22 179)	2 510	10 537	6 586
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	21 101	54 781	7 947	23 423
Результат від переоцінки іноземної валюти	13 745	18 723	(612)	(2 634)
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	(77 085)	(109 932)	7 410	(30 000)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(2 453)	(2 111)	(215)	(804)
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	5 870	(2 027)	(450)	(4 133)
Інші операційні доходи	1 620	5 261	42 471	91 112
Адміністративні та інші операційні витрати	(186 529)	(509 961)	(163 600)	(435 503)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	67 828	300 424	39 908	44 653
Витрати на податок на прибуток	(14 500)	(70 400)	0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	53 328	230 024	39 908	44 653
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:	53 328	230 024	39 908	44 653
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	368	1 194	(5 301)	794
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	(59)	(295)	1 113	1 440
Інший сукупний дохід після оподаткування	309	899	(4 188)	2 234
Усього сукупного доходу	53 637	230 923	35 720	46 887
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0.04	0.19	0.04	0.04
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0.04	0.19	0.04	0.04
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.)	0.04	0.19	0.04	0.04
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0.04	0.19	0.04	0.04

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

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	на 30.09.2013	на 31.12.2012
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	106 179	86 493
2	Невикористані кредитні лінії	0	0
3	Експортні акредитиви	16 230	15 806
4	Імпортні акредитиви	527 297	435 991
5	Гарантії видані	1 106 508	553 686
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(12 500)	(13 028)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1 743 714	1 078 948

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	на 30.09.2013	на 31.12.2012
1	Гривня	971 547	530 884
2	Долар США	352 361	329 706
3	Євро	416 737	213 741
4	Інші	3 069	4 617
5	Усього	1 743 714	1 078 948

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

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	на 30.09.2013 за простими акціями	на 30.09.2013 за привілейованими акціями	на 31.12.2012 за простими акціями	на 31.12.2012 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	10	0	0	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.com.ua

Ліцензія НБУ №99 від 12.10.2011

 **CRÉDIT AGRICOLE**