

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

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

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

Найменування статті	На 30.09.2014	На 31.12.2013
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 598 404	1 913 493
Кошти обов'язкових резервів в Національному банку	0	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.:	1 201 358	56
В іноземній валюті	91	56
Резерви під знецінення коштів в інших банках	0	(459)
Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	14 240 538	11 436 513
Кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	12 593 825	9 413 091
В іноземній валюті	5 901 881	4 084 504
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(761 553)	(281 591)
Кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	1 646 713	2 023 422
В іноземній валюті	175 204	174 502
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(256 386)	(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	7 631	7 766
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	27 068	18 773
Відстрочений податковий актив	38 016	46 416
Основні засоби та нематеріальні активи	409 345	398 702
Інші фінансові активи, у т. ч.:	27 471	62 033
Резерви під інші фінансові активи	(2 724)	(1 474)
Інші активи, у т. ч.:	12 686	11 924
Резерви під інші активи	(1 035)	(1 047)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	2 801	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>18 566 228</b>	<b>14 056 747</b>
<b>В іноземній валюті</b>	<b>7 159 213</b>	<b>4 948 772</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків, у т. ч.:	825 336	738 159
В іноземній валюті	825 263	733 051
Кошти клієнтів, у т. ч.:	15 106 745	10 832 255
Кошти юридичних осіб, у т. ч.:	10 811 462	6 983 986
В іноземній валюті	3 744 562	2 364 408
Кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	4 860 723	2 545 914
В іноземній валюті	2 118 389	1 076 777
Кошти фізичних осіб, у т. ч.:	4 295 283	3 848 269
В іноземній валюті	2 034 785	1 218 537
Кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	834 929	605 940
В іноземній валюті	287 579	119 814
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	21 314	194 187
В іноземній валюті	0	0
Інші залучені кошти	9 301	9 029
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	0	0
Резерви за зобов'язаннями	68 595	42 315
Інші фінансові зобов'язання	25 333	23 957
Інші зобов'язання	143 005	113 480
Субординований борг	660 294	437 701
Зобов'язання групи вибуття	0	0
<b>Усього зобов'язань, у т. ч.:</b>	<b>16 859 923</b>	<b>12 391 083</b>
<b>В іноземній валюті</b>	<b>7 369 655</b>	<b>4 808 100</b>
<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)	201 535	181 394
Резерви та інші фонди банку	281 841	261 341
Резерви переоцінки	0	0
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>1 706 305</b>	<b>1 665 664</b>
<b>УСЬОГО ПАСИВІВ</b>	<b>18 566 228</b>	<b>14 056 747</b>

Ря-дон	Найменування рядка	На 30.09.2014	Нормативні показники
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	2 076 777	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	12.59	не менше 10
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	10.49	не менше 9
4	Поточна ліквідність (%)	87.60	не менше 40
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	23.35	не більше 25
6	Великі кредитні ризики (%)	263.81	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 (%)	1.45	не більше 30
9	Рентабельність активів (%)	3.02	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	19 725 692	x
10.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	111 415	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	7 820 904	x
11.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	170 146	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	847 856	x
12.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	50 164	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	478 411	x
13.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	112 211	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	455 379	x
14.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	175 162	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,31	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2013 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 III квартал 2014 року

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за III квартал 2014	на 30.09.2014 нарастаючим підсумком з початку року	за III квартал 2013	на 30.09.2013 нарастаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	569 918	1 630 991	394 834	1 157 865
Процентні витрати	(222 785)	(625 922)	(165 942)	(536 296)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	347 133	1 005 069	228 892	621 569
Комісійні доходи	122 455	317 959	101 901	276 433
Комісійні витрати	(17 551)	(52 084)	(17 056)	(54 822)
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	22 754	98 746	(22 179)	2 510
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	125 080	383 925	21 101	54 781
Результат від переоцінки іноземної валюти	19 894	14 722	13 745	18 723
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	(435 326)	(625 545)	(77 085)	(109 932)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(2 959)	(1 396)	(2 453)	(2 111)
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	(40 971)	(26 313)	5 870	(2 027)
Інші операційні доходи	2 307	7 027	1 620	5 261
Адміністративні та інші операційні витрати	(248 538)	(649 569)	(186 529)	(509 961)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>(105 722)</b>	<b>472 541</b>	<b>67 827</b>	<b>300 424</b>
Витрати на податок на прибуток	15 924	(89 479)	(14 500)	(70 400)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	(89 798)	383 062	53 327	230 024
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
<b>Прибуток/(збиток) ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>	<b>(89 798)</b>	<b>383 062</b>	<b>53 327</b>	<b>230 024</b>
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	0	0	368	1 194
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	(59)	(295)
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>309</b>	<b>899</b>
<b>Усього сукупного доходу</b>	<b>(89 798)</b>	<b>383 062</b>	<b>53 636</b>	<b>230 923</b>
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	(0.08)	0.31	0.04	0.19
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(0.08)	0.31	0.04	0.19
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)	0.31	0.04	0.19
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(0.08)	0.31	0.04	0.19

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

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	на 30.09.2014	на 31.12.2013
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	357 779	119 099
2	Невикористані кредитні лінії	0	0
3	Експортні акредитиви	24 670	17 887
4	Імпортні акредитиви	653 843	364 234
5	Гарантії видані	1 052 229	771 016
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(64 824)	(37 686)
7	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>2 023 698</b>	<b>1 234 550</b>

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	на 30.09.2014	на 31.12.2013
1	Гривня	900 783	639 923
2	Долар США	349 006	232 637
3	Євро	773 910	354 160
4	Інші	0	7 830
5	<b>Усього</b>	<b>2 023 698</b>	<b>1 234 550</b>

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

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	на 30.09.2014 за простими акціями	за привілейованими акціями	на 31.12.2013 за простими акціями	за привілейованими акціями
1	Залишок за станом на початок періоду	21	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	21	0	8	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**