

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

## Звіт про фінансовий стан (Баланс) ПАТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» за III квартал 2015 року

(тис. грн.)

## Примітка. Окремі показники діяльності банку ПАТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» за III квартал 2015 року

(тис. грн.)

Найменування статті	На 30.09.2015	На 31.12.2014
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 753 121	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.:	1 747 562	2 883 018
В іноземній валюті	38 290	110
Резерви під знецінення коштів в інших банках	(1 680)	0
Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	13 744 641	14 529 800
Кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	12 366 229	13 013 845
В іноземній валюті	4 734 714	6 029 150
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(2 887 877)	(1 371 009)
Кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	1 378 411	1 515 955
В іноземній валюті	147 099	176 189
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(430 670)	(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	5 439	7 586
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	9 598	90 015
Відстрочений податковий актив	18 080	34 598
Основні засоби та нематеріальні активи	404 453	409 462
Інші фінансові активи, у т. ч.:	147 112	20 595
Резерви під інші фінансові активи	(7 040)	(2 643)
Інші активи, у т. ч.:	35 332	25 712
Резерви під інші активи	(431)	(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
<b>Усього активів, у т. ч.:</b>	<b>21 882 098</b>	<b>21 079 321</b>
В іноземній валюті	9 351 797	8 059 910
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків, у т. ч.:	760 784	964 233
В іноземній валюті	760 713	963 986
Кошти клієнтів, у т. ч.:	18 249 968	17 625 200
Кошти юридичних осіб, у т. ч.:	13 529 008	13 205 530
В іноземній валюті	4 034 798	4 425 453
Кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	8 194 437	8 123 537
В іноземній валюті	3 571 312	3 872 286
Кошти фізичних осіб, у т. ч.:	4 720 960	4 419 670
В іноземній валюті	3 007 742	2 327 232
Кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	1 113 034	937 601
В іноземній валюті	395 889	347 388
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	101	21 333
В іноземній валюті	0	0
Інші залучені кошти	8 467	9 673
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	0	0
Резерви за зобов'язаннями	116 884	75 853
Інші фінансові зобов'язання	20 785	27 780
Інші зобов'язання	147 959	150 274
Субординований борг	1 096 358	791 316
Зобов'язання групи вибуття	0	0
<b>Усього зобов'язань, у т. ч.:</b>	<b>20 401 306</b>	<b>19 665 662</b>
В іноземній валюті	9 051 105	8 623 883
<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)	(31 707)	(91 111)
Резерви та інші фонди банку	289 570	281 841
Резерви переоцінки	0	0
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>1 480 792</b>	<b>1 413 659</b>
<b>УСЬОГО ПАСИВІВ</b>	<b>21 882 098</b>	<b>21 079 321</b>

Ря- док	Найменування рядка	На 30.09.2015	Нормативні показники
1	Регулятивний капітал банку	2 485 045	не менше 120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	15.65%	не менше 10%
3	Поточна ліквідність (%)	80.84%	не менше 40%
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	26.14%	не більше 25%
5	Великі кредитні ризики (%)	284.12%	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	22 456 023	x
7.1	Сформований резерв за такими операціями	47 749	x
8	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості	6 606 953	x
8.1	Сформований резерв за такими операціями	132 401	x
9	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості	69 011	x
9.1	Сформований резерв за такими операціями	10 913	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості	756 508	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями	298 609	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості	3 647 595	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями	2 945 266	x
12	Рентабельність активів (%)	0.41%	x
13	Чистий прибуток на одну просту акцію	0.00005	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'єктам господарювання за видами економічної діяльності, що класифікуються за секцією «А» (сільське господарство), «В» – «Е» (промисловість), «F» (будівництво)	8 337 665	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 III квартал 2015 року

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за III квартал 2015	на 30.09.2015 нарастаючим підсумком з початку року	за III квартал 2014	на 30.09.2014 нарастаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	765 065	2 241 464	569 918	1 630 991
Процентні витрати	(241 981)	(617 209)	(222 785)	(625 922)
Чистий процентний дохід / (Чисті процентні витрати)	<b>523 084</b>	<b>1 624 255</b>	<b>347 133</b>	<b>1 005 069</b>
Комісійні доходи	160 031	465 382	122 455	317 959
Комісійні витрати	(33 006)	(93 385)	(17 551)	(52 084)
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	33 675	(18 335)	22 754	98 746
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	29 489	139 845	125 080	383 925
Результат від переоцінки іноземної валюти	878	(71 075)	19 894	14 722
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	(2 160)	(2 657)	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	(644 653)	(1 195 091)	(435 326)	(625 545)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(1 447)	653	(2 959)	(1 396)
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	104 208	(42 676)	(40 971)	(26 313)
Інші операційні доходи	3 469	6 395	2 307	7 027
Адміністративні та інші операційні витрати	(216 181)	(648 540)	(248 538)	(649 569)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>(42 613)</b>	<b>164 771</b>	<b>(105 722)</b>	<b>472 541</b>
Витрати на податок на прибуток	(29 868)	(97 639)	15 924	(89 479)
Прибуток / (збиток) від діяльності, що триває	(72 481)	67 132	(89 798)	383 062
Прибуток / (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
<b>Прибуток/(збиток) ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>	<b>(72 481)</b>	<b>67 132</b>	<b>(89 798)</b>	<b>383 062</b>
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
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Усього сукупного доходу</b>	<b>(72 481)</b>	<b>67 132</b>	<b>(89 798)</b>	<b>383 062</b>
Прибуток / (збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	(0.06)	0.05	(0.08)	0.31
скоригований чистий прибуток / (збиток) на одну просту акцію	(0.06)	0.05	(0.08)	0.31
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.)	(0.06)	0.05	(0.08)	0.31
скоригований чистий прибуток / (збиток) на одну просту акцію	(0.06)	0.05	(0.08)	0.31

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

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	на 30.09.2015	на 31.12.2014
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	440 139	345 262
2	Невикористані кредитні лінії	0	0
3	Експортні акредитиви	36 179	28 849
4	Імпортні акредитиви	329 142	220 845
5	Гарантії видані	998 539	741 937
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(116 389)	(73 100)
7	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>1 687 610</b>	<b>1 263 794</b>

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	на 30.09.2015	на 31.12.2014
1	Гривня	1 045 602	619 918
2	Долар США	152 607	263 988
3	Євро	489 401	379 887
4	Інші	0	0
5	Усього	1 687 610	1 263 794

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

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	на 30.09.2015 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**