

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

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

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

Найменування статті	На 31.12.2013	На 31.12.2012
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 913 493	2 937 688
Кошти обов'язкових резервів в Національному банку	159 956	121 229
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.:	56	49 034
В іноземній валюті	56	2 823
Резерви під знецінення коштів в інших банках	(459)	(4 523)
Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	11 436 513	9 467 240
Кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	9 413 091	7 277 874
В іноземній валюті	4 084 504	2 995 220
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(281 591)	(294 137)
Кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	2 023 422	2 189 366
В іноземній валюті	174 502	393 768
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(93 323)	(102 759)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	910	1 240
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	7 766	6 984
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	104 919	735
Відстрочений податковий актив	46 416	60 430
Основні засоби та нематеріальні активи	398 702	398 234
Інші фінансові активи, у т. ч.:	62 033	68 035
Резерви під інші фінансові активи	(1 474)	(1 736)
Інші активи, у т. ч.:	11 924	12 494
Резерви під інші активи	(1 047)	(1 059)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	205	1 518
Резерви під зменшення корисності інвестицій в асоційовані й дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	0	0
Усього активів, у т. ч.:	14 142 893	13 124 861
ВІНОЗЕМНІ ВАЛЮТИ	4 948 772	5 238 645
ЗОВОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	738 159	1 045 034
В іноземній валюті	733 051	1 034 972
Кошти клієнтів, у т. ч.:	10 832 255	9 777 936
Кошти юридичних осіб, у т. ч.:	6 983 986	6 490 849
В іноземній валюті	2 364 408	2 094 714
Кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	2 545 914	2 721 343
В іноземній валюті	1 076 777	1 257 080
Кошти фізичних осіб, у т. ч.:	3 848 269	3 287 087
В іноземній валюті	1 218 537	1 386 492
Кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	605 940	457 390
В іноземній валюті	119 814	116 211
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	194 187	118 438
В іноземній валюті	0	0
Інші залучені кошти	9 029	10 420
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	86 146	45 710
Відстрочені податкові зобов'язання	0	0
Резерви за зобов'язаннями	42 315	14 603
Інші фінансові зобов'язання	23 957	56 489
Інші зобов'язання	113 480	69 539
Субординований борг	437 701	438 226
Зобов'язання групи вибуття	0	0
Усього зобов'язань, у т. ч.:	12 477 229	11 576 395
В іноземній валюті	4 808 100	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)	181 394	80 465
Резерви та інші фонди банку	261 341	247 894
Резерви переоцінки	0	(2 822)
Усього власного капіталу	1 665 664	1 548 466
УСЬОГО ПАСИВІВ	14 142 893	13 124 861

Рядок	Найменування рядка	На 31.12.2013	Нормативні показники
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	1 995 994	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	15.79	не менше 10
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	14.19	не менше 9
4	Поточна ліквідність (%)	68.98	не менше 40
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	20.59	не більше 25
6	Великі кредитні ризики (%)	148.33	не більше 800
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0.17	не більше 5
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	1.14	не більше 30
9	Рентабельність активів (%)	2.76	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	16 065 632	x
10.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	92 252	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	3 844 249	x
11.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	165 235	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	153 283	x
12.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	6 167	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	109 285	x
13.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	50 018	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	219 828	x
14.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	99 387	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0.31	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2012 рік на одну:		
16.1	Просту акцію	0.21	x
16.2	Привілейовану акцію	0.21	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.com.ua

Ліцензія НБУ №99 від 12.10.2011

 **CRÉDIT AGRICOLE**

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

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за IV квартал 2013	на 31.12.2013 нарастаючим підсумком з початку року	за IV квартал 2012	на 31.12.2012 нарастаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	427 515	1 585 380	919 404	1 520 060
Процентні витрати	(174 014)	(710 310)	(332 850)	(727 258)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	253 501	875 070	586 554	792 802
Комісійні доходи	100 417	376 850	117 223	322 508
Комісійні витрати	(18 254)	(73 076)	(55 726)	(70 654)
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	17 311	19 821	31 015	37 601
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	17 291	72 072	46 038	69 461
Результат від переоцінки іноземної валюти	(7 787)	10 935	3 932	1 298
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	15 750	(94 181)	61 137	44 530
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	2 571	459	6 891	(7 305)
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	(26 476)	(28 503)	(1 721)	(5 854)
Інші операційні доходи	2 776	8 038	(80 706)	10 432
Адміністративні та інші операційні витрати	(189 281)	(699 242)	(232 759)	(668 288)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	167 819	468 243	481 878	526 531
Витрати на податок на прибуток	(29 098)	(99 498)	(127 007)	(127 007)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	138 721	368 745	354 871	399 524
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
Прибуток/(збиток)	138 721	368 745	354 871	399 524
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:	0	0	0	0
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2 289	3 483	3 375	4 169
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	(366)	(661)	(1 440)	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	1 923	2 822	1 935	4 169
Усього сукупного доходу	140 644	371 567	356 806	403 693
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0.12	0.31	0.35	0.39
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0.12	0.31	0.35	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.)	0.12	0.31	0.35	0.39
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0.12	0.31	0.35	0.39

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

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	на 31.12.2013	на 31.12.2012
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	119 049	86 493
2	Невикористані кредитні лінії	0	0
3	Експортні акредитиви	17 887	15 806
4	Імпортні акредитиви	364 234	435 991
5	Гарантії видані	771 016	553 686
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(37 686)	(13 028)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1 234 500	1 078 948

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	на 31.12.2013	на 31.12.2012
1	Гривня	639 873	530 884
2	Долар США	232 637	329 706
3	Євро	354 160	213 741
4	Інші	7 830	4 617
5	Усього	1 234 500	1 078 948

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

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	на 31.12.2013 за простими акціями	за привілейованими акціями	на 31.12.2012 за простими акціями	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**