

Квартальна звітність ПАТ «КРЕДІ АГРИКОЛЬ БАНК» за IV квартал 2014 року

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

Примітка. Окремі показники діяльності банку
ПАТ «КРЕДІ АГРИКОЛЬ БАНК» за IV квартал 2014 року

Найменування статті	На 31.12.2014	На 31.12.2013	Ря-дон	Найменування рядка	На 31.12.2014	Нормативні показники
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 063 505	1 913 493	1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	2 258 760	120 000
Кошти обов'язкових резервів в Національному банку	0	159 956	2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	13.82	не менше 10
Торгові цінні папери	0	0	3	Поточна ліквідність (%)	87.66	не менше 40
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24.76	не більше 25
Кошти в інших банках, у т.ч.:	2 883 018	56	5	Великі кредитні ризики (%)	228.02	не більше 800
В іноземній валюті	110	56	6	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0.98	не більше 5
Резерви під знецінення коштів в інших банках	0	(459)	7	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	2.28	не більше 30
Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	14 529 800	11 436 513	8	Рентабельність активів (%)	0.52	x
Кредити та заборгованість юридичних осіб, у т.ч.:	13 013 845	9 413 091	9	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	21 713 381	x
В іноземній валюті	6 029 150	4 084 504	9.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	112 616	x
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(1 371 009)	(281 591)	10	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	7 944 229	x
Кредити та заборгованість фізичних осіб, у т.ч.:	1 515 955	2 023 422	10.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	287 719	x
В іноземній валюті	176 189	174 502	11	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	389 938	x
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(303 311)	(93 323)	11.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	33 250	x
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т.ч.:	910	910	12	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	930 860	x
Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	12.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	491 173	x
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т.ч.:	0	0	13	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	941 108	x
Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	13.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	817 374	x
Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	0	0	14	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,07	x
Інвестиційна нерухомість	7 586	7 766	15	Сума сплачених дивідендів за 2013 рік на одну:		x
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	90 015	18 773	15.1	Просту акцію	0,28	x
Відстрочений податковий актив	34 598	46 416	15.2	Привілейовану акцію банку, які прямо та опосередковано володіють 10% і більше відсотками статутного капіталу банку	0,28	x
Основні засоби та нематеріальні активи	409 462	398 702			Акціонерне товариство «Креді Агріколь», країна – Франція, код країни – 250, пряма участь – 99.9961, опосередкована участь – 0.0000.	
Інші фінансові активи, у т.ч.:	20 595	62 033				
Резерви під інші фінансові активи	(2 643)	(1 474)				
Інші активи, у т.ч.:	25 712	11 924				
Резерви під інші активи	(214)	(1 047)				
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	14 120	205				
Резерви під зменшення корисності інвестицій в асоційовані й дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	0	0				
Усього активів, у т.ч.:	21 079 321	14 056 747				
В іноземній валюті	8 059 910	4 948 772				
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків, у т.ч.:	964 233	738 159				
В іноземній валюті	963 986	733 051				
Кошти клієнтів, у т.ч.:	17 625 200	10 832 255				
Кошти юридичних осіб, у т.ч.:	13 208 872	6 983 986				
В іноземній валюті	4 425 453	2 364 408				
Кошти юридичних осіб на вимогу, у т.ч.:	8 126 879	2 545 914				
В іноземній валюті	3 872 286	1 076 777				
Кошти фізичних осіб, у т.ч.:	4 416 328	3 848 269				
В іноземній валюті	2 327 232	1 218 537				
Кошти фізичних осіб на вимогу, у т.ч.:	934 259	605 940				
В іноземній валюті	347 388	119 814				
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т.ч.:	21 333	194 187				
В іноземній валюті	0	0				
Інші залучені кошти	9 673	9 029				
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	0				
Відстрочені податкові зобов'язання	0	0				
Резерви за зобов'язаннями	75 853	42 315				
Інші фінансові зобов'язання	27 780	23 957				
Інші зобов'язання	150 274	113 480				
Субординований борг	791 316	437 701				
Зобов'язання групи вибуття	0	0				
Усього зобов'язань, у т.ч.:	19 665 662	12 391 083				
В іноземній валюті	8 623 883	4 808 100				
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ						
Статутний капітал	1 222 929	1 222 929				
Емісійні різниці	0	0				
Незареєстровані внески до статутного капіталу	0	0				
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(91 111)	181 394				
Резерви та інші фонди банку	281 841	261 341				
Резерви переоцінки	0	0				
Усього власного капіталу	1 413 659	1 665 664				
УСЬОГО ПАСИВІВ	21 079 321	14 056 747				

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 IV квартал 2014 року

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за IV квартал 2014	на 31.12.2014 на нарастаючим підсумком з початку року	за IV квартал 2013	на 31.12.2013 на нарастаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	627 560	2 258 551	427 515	1 585 380
Процентні витрати	(164 678)	(790 599)	(174 014)	(710 310)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	462 883	1 467 952	253 501	875 070
Комісійні доходи	137 114	455 073	100 417	376 850
Комісійні витрати	(23 494)	(75 578)	(18 254)	(73 076)
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	(1 653)	97 093	17 311	19 821
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	(0)	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	72 413	456 338	17 291	72 072
Результат від переоцінки іноземної валюти	(120 470)	(105 747)	(7 787)	10 935
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	(583 992)	(1 209 537)	15 750	(94 181)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(5 601)	(6 997)	2 571	459
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	(7 258)	(33 571)	(26 476)	(28 503)
Інші операційні доходи	9 138	14 789	2 776	8 038
Адміністративні та інші операційні витрати	(291 270)	(939 463)	(189 281)	(699 242)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(352 190)	120 351	167 819	468 243
Витрати на податок на прибуток	59 544	(29 935)	(29 098)	(99 498)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	(292 646)	90 416	138 721	368 745
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:	(292 646)	90 416	138 721	368 745
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	0	0	2 289	3 483
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	(366)	(661)
Інший сукупний дохід після оподаткування	0	0	1 923	2 822
Усього сукупного доходу	(292 646)	90 416	140 644	371 567
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	(0.24)	0.07	0.12	0.31
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(0.24)	0.07	0.12	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.)	(0.24)	0.07	0.12	0.31
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(0.24)	0.07	0.12	0.31

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

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	на 31.12.2014	на 31.12.2013
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	345 262	119 099
2	Невикористані кредитні лінії	0	0
3	Експортні акредитиви	28 849	17 887
4	Імпортні акредитиви	220 845	364 234
5	Гарантії видані	741 937	771 016
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(73 100)	(37 686)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1 263 794	1 234 550

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	на 31.12.2014	на 31.12.2013
1	Гривня	619 918	639 923
2	Долар США	263 988	232 637
3	Євро	379 887	354 160
4	Інші	0	7 830
5	Усього	1 263 794	1 234 550

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

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	на 31.12.2014 за простими акціями	на 31.12.2014 за привілейованими акціями	на 31.12.2013 за простими акціями	на 31.12.2013 за привілейованими акціями
1	Залишок за станом на початок періоду	4	0	0	0
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	342 421	1	0	0
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	(342 404)	(1)	0	0
4	Залишок за станом на кінець періоду	21	0	4	0
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	0.28	0.28	0.24	0.24

0 800 30 5555

безкоштовно в межах України з усіх телефонів

www.credit-agricole.ua

Ліцензія НБУ №99 від 12.10.2011

 **CRÉDIT AGRICOLE**