

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

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

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

Найменування статті	На 31.03.2013	На 31.12.2012
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 779 509	2 937 688
Кошти обов'язкових резервів в Національному банку	162 116	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.:	11 260	49 034
В іноземній валюті	1 935	2 823
Резерви під знецінення коштів в інших банках	(1 049)	(4 523)
Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	9 788 415	9 467 240
Кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	7 695 325	7 277 874
В іноземній валюті	3 300 136	2 995 220
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(193 868)	(294 137)
Кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	2 093 090	2 189 366
В іноземній валюті	364 776	393 768
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(120 159)	(102 759)
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 240	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	6 944	6 984
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	25 005	735
Відстрочений податковий актив	54 255	60 430
Основні засоби та нематеріальні активи	393 541	398 234
Інші фінансові активи, у т. ч.:	71 211	68 035
Резерви під інші фінансові активи	(1 301)	(1 736)
Інші активи, у т. ч.:	14 924	12 494
Резерви під інші активи	(1 484)	(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.:	13 309 805	13 124 861
В іноземній валюті	5 547 818	5 238 645
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	1 026 580	1 045 034
В іноземній валюті	833 380	1 034 972
Кошти клієнтів, у т. ч.:	9 876 201	9 777 936
Кошти юридичних осіб, у т. ч.:	5 951 643	6 490 849
В іноземній валюті	2 590 792	2 094 714
Кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	2 836 345	2 721 343
В іноземній валюті	1 255 229	1 257 080
Кошти фізичних осіб, у т. ч.:	3 924 559	3 287 087
В іноземній валюті	1 474 726	1 386 492
Кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	559 808	457 390
В іноземній валюті	128 001	116 211
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	200 991	118 438
В іноземній валюті	0	0
Інші залучені кошти	10 388	10 420
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	14 800	45 710
Відстрочені податкові зобов'язання	0	0
Резерви за зобов'язаннями	17 755	14 603
Інші фінансові зобов'язання	51 106	56 489
Інші зобов'язання	70 051	69 539
Субординований борг	437 514	438 226
Зобов'язання групи вибуття	0	0
Усього зобов'язань, у т. ч.:	11 705 386	11 576 395
В іноземній валюті	5 391 687	5 003 145
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	1 050 000	1 050 000
Емісійні різниці	0	0
Незарєєстровані внески до статутного капіталу	172 929	172 929
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	136 097	80 465
Резерви та інші фонди банку	247 894	247 894
Резерви переоцінки	(2 501)	(2 822)
Усього власного капіталу	1 604 419	1 548 466
УСЬОГО ПАСИВІВ	13 309 805	13 124 861

Рядок	Найменування рядка	На 31.03.2013	Нормативні показники
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	2 050 754	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	18.70	не менше 10
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	15.22	не менше 9
4	Поточна ліквідність (%)	93.88	не менше 40
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	16.56	не більше 25
6	Великі кредитні ризики (%)	87.33	не більше 800
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0.19	не більше 5
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	1.22	не більше 30
9	Рентабельність активів (%)	1.68	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	7 306 010	x
10.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	98 651	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	3 903 915	x
11.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	101 049	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	107 260	x
12.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	14 090	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	62 984	x
13.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	22 212	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	135 087	x
14.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	92 529	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0.07	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2012 рік на одну:	0	x
16.1	Просту акцію	0	x
16.2	Привілейовану акцію	0	x
17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо Акціонерне товариство та опосередковано володіють «Креді Агріколь», 10 % і більше відсотками країна – Франція, код країни - 250, статутного капіталу пряма участь – 99.9955, опосередковано участь – 0.0000.		x

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

Таблиця 4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	на 31.03.2013 активи, забезпечені надані зобов'язання в заставу	на 31.12.2012 активи, забезпечені надані зобов'язання в заставу
1	Торгові цінні папери	0	0
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0
4	Інвестиційна нерухомість	0	0
5	Основні засоби	0	0
6	Інші	0	0
7	Усього	0	0

Примітка «Дивіденди» та Таблиця 1 «Майбутні мінімальні орендні платежі за невідомим договором про оперативний лізинг (оренду)» примітки «Потенційні зобов'язання банку» не надаються в зв'язку з відсутністю даних.

Голова Правління
Заст. головного бухгалтера

Чемерис Є. С.
Левицька М. М.

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 АГРИКОЛЬ БАНК» за I квартал 2013 року

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за I квартал 2013	на 31.03.2013 нарастаючим підсумком з початку року	за I квартал 2012	на 31.03.2012 нарастаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	386 115	386 115	183 957	183 957
Процентні витрати	(187 409)	(187 409)	(112 624)	(112 624)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	198 706	198 706	71 333	71 333
Комісійні доходи	78 563	78 563	55 954	55 954
Комісійні витрати	(18 487)	(18 487)	(4 184)	(4 184)
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	(1 024)	(1 024)	(3 654)	(3 654)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	24 473	24 473	6 883	6 883
Результат від переоцінки іноземної валюти	12 334	12 334	(856)	(856)
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	(56 286)	(56 286)	(15 131)	(15 131)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	72	72	(333)	(333)
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	(3 152)	(3 152)	189	189
Інші операційні доходи	2 151	2 151	22 271	22 271
Адміністративні та інші операційні витрати	(160 818)	(160 818)	(131 290)	(131 290)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	76 532	76 532	1 182	1 182
Витрати на податок на прибуток	(20 900)	(20 900)	0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	55 632	55 632	1 182	1 182
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
Прибуток/(збиток)	55 632	55 632	1 182	1 182
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:	0	0	0	0
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	396	396	7 336	7 336
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	(75)	(75)	66	66
Інший сукупний дохід після оподаткування	321	321	7 402	7 402
Усього сукупного доходу	55 953	55 953	8 584	8 584
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0.07	0.07	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0.07	0.07	0	0
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.)	0.07	0.07	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0.07	0.07	0	0

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

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	на 31.03.2013	на 31.12.2012
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	113 318	86 493
2	Невикористані кредитні лінії	0	0
3	Експортні акредитиви	15 353	15 806
4	Імпортні акредитиви	658 169	435 991
5	Гарантії видані	603 561	553 686
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(13 583)	(13 028)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1 376 818	1 078 948

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	на 31.03.2013	на 31.12.2012
1	Гривня	603 491	530 884
2	Долар США	253 183	329 706
3	Євро	517 200	213 741
4	Інші	2 944	4 617
5	Усього	1 376 818	1 078 948

Примітка. Дивіденди
ПАТ «КРЕДІ АГРИКОЛЬ БАНК» за I квартал 2013 року

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	на 31.03.2013 за прос- тими акціями	на 31.03.2013 за приві- лейованими акціями	на 31.12.2012 за прос- тими акціями	на 31.12.2012 за приві- лейованими 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	0	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