

Фінансова звітність ПАТ «КРЕДІ АГРИКОЛЬ БАНК» за II квартал 2011 року

Баланс за II квартал 2011 року		
Рядок/Найменування статті	(тис. грн.)	
	на 30.06.2011	на 31.12.2010
АКТИВИ		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 486 190 781 923
2	Торгові цінні папери	0 0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки у фінансових результатах	0 0
4	Кошти в інших банках, у тому числі:	130 096 286 222
4,1	В іноземній валюті	46 641 43 910
5	Резерви під знецінення коштів в інших банках	(2 215) (3 659)
5,1	Резерви у відсотках до активу	1,70 1,28
6	Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	4 981 201 4 366 395
6,1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	2 885 122 2 371 470
6,1.1	В іноземній валюті	1 087 326 952 667
6,2	Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	2 096 079 1 994 925
6,2.1	В іноземній валюті	921 474 1 012 799
7	Резерви під знецінення кредитів	(594 414) (598 722)
7,1	Резерви у відсотках до активу	11,93 13,71
8	Цінні папери в портфелі банку на продаж	75 699 71 678
9	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0 0
9,1	Резерви у відсотках до активу	0,00 0,00
10	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0 0
11	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0 0
11,1	Резерви у відсотках до активу	0,00 0,00
12	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	0 0
13	Інвестиційна нерухомість	3 725 2 026
14	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	802 773
15	Відстрочений податковий актив	0 0
16	Основні засоби та нематеріальні активи	374 216 389 434
17	Інші фінансові активи	34 892 28 622
18	Резерви під інші фінансові активи	(4 940) (2 934)
18,1	Резерви у відсотках до активу	14,16 10,25
19	Інші активи	16 501 11 852
20	Резерви під інші активи	(1 922) (1 294)
20,1	Резерви у відсотках до активу	11,65 10,92
21	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	0 0
22	Резерви під зменшення корисності інвестицій в асоційовані й дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	0 0
22,1	Резерви у відсотках до активу	0 0

23 Усього активів, у тому числі:		6 499 831	5 332 316
23,1	В іноземній валюті	2 748 163	2 007 372
ЗОВОВ'ЯЗАННЯ			
24	Кошти банків, у тому числі:	1 769 717	1 370 726
24,1	В іноземній валюті	1 594 395	1 270 690
25	Кошти юридичних осіб, у тому числі:	1 484 028	897 884
25,1	В іноземній валюті	370 673	78 127
25,2	Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	998 492	692 950
25,2,1B	Іноземній валюті	368 416	70 261
26	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	2 097 767	2 017 617
26,1	В іноземній валюті	717 091	648 926
26,2	Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	1 028 203	751 096
26,2,1B	Іноземній валюті	408 816	259 212
27	Боргові цінні папери, емітовані банком, у тому числі:	0 0	0 0
27,1	В іноземній валюті	0 0	0 0
28	Інші залучені кошти	7 019	7 852
29	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0 0	0 0
30	Відстрочені податкові зобов'язання	0 0	0 0
31	Резерви за зобов'язаннями	2 544	4 182
32	Інші фінансові зобов'язання	95 726	31 376
33	Інші зобов'язання	36 584	28 764
34	Субординований борг	255 446	251 752
35	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу, чи групами вибуття	0 0	0 0
36	Усього зобов'язань, у тому числі:	5 748 831	4 610 153
36,1	В іноземній валюті	3 002 620	2 271 820
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
37	Статутний капітал	1 050 000	1 050 000
38	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0 0	0 0
39	Емісійні різниці	0 0	0 0
40	Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку	31 945	31 945
41	Резерви переоцінки необоротних активів, у тому числі:	0 0	0 0
41,1	Резерви переоцінки нерухомості	0 0	0 0
41,2	Резерви переоцінки нематеріальних активів	0 0	0 0
42	Резерви переоцінки цінних паперів	(252)	(3 256)
43	Резерви переоцінки за операціями хеджування	0 0	0 0
44	Прибуток/Збиток минулих років	(356 526)	(333 138)
45	Прибуток/Збиток поточного року	25 833	(23 388)
46	Усього власного капіталу	751 000	722 163
47	УСЬОГО ПАСИВІВ	6 499 831	5 332 316

Примітка «Зобов'язання банку, які обліковуються на позабалансових рахунках» за II квартал 2011 року

Рядок/Найменування статті док	(тис. грн.)		Зміни після дати останньої звітності (+;-)	
	на 30.06.2011	на 31.12.2010		
1	Гарантії, що надані	282 282	356 288	-74 006
2	Зобов'язання з кредитування, які надані банкам	0	0	0
3	Зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	1 246 530	1 033 307	+213 223
4	Надана застава	55 808	64 003	-8 195

Звіт про фінансові результати за II квартал 2011 року			
Рядок/Найменування статті док	(тис. грн.)		
	На звітну дату кварталу		На 30.06.2011
На 30.06.2011		На 30.06.2010	
1	Чистий процентний дохід / (Чисті процентні витрати)	157 365	115 572
1,1	Процентні доходи	311 676	273 259
1,2	Процентні витрати	(154 311)	(157 687)
2	Чистий комісійний дохід / (Чисті комісійні витрати)	77 206	57 952
2,1	Комісійні доходи	82 976	62 562
2,2	Комісійні витрати	(5 770)	(4 610)
3	Результат від торговельних операцій з цінними паперами в торговельному портфелі банку	0 0	0 0
4	Результат від операцій з хеджування	0 0	0 0
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки у фінансових результатах	0 0	0 0
6	Результат від торгівлі іноземною валютою	12 237	22 492
7	Прибуток / (Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0 0	0 0
8	Прибуток / (Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0 0	0 0
9	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	0 0	0 0
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	(658)	(11 311)
11	Резерви під заборгованість за кредитами	2 032	(46 050)
12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0 0	9 000
13	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(457)	417
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0 0	0 0
15	Резерви за зобов'язаннями	1 012	(2 507)
16	Інші операційні доходи	43 247	54 416
17	Доходи / (Витрати) від дострокового погашення заборгованості	0 0	0 0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	(266 151)	(265 956)
19	Результат від участі в капіталі	0 0	0 0
19,1	Дохід від участі в капіталі	0 0	0 0
20	Витрати від участі в капіталі	0 0	0 0
20,2B	Дохід / (Збиток) від довгострокових активів, призначених для продажу	0 0	0 0
21	Прибуток / (Збиток) до оподаткування	25 833	(65 973)
22	Витрати на податок на прибуток	0 0	0 0
23	Прибуток / (Збиток) після оподаткування	25 833	(65 973)
24	Чистий прибуток / (Збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0 0	0 0
25	Чистий прибуток / (Збиток) банку	25 833	(65 973)

Примітка «Рахунки довірного управління» не надається в зв'язку з відсутністю даних.

Примітка «Окремі показники діяльності банку» за II квартал 2011 року			
Рядок/Найменування рядка док	на 30.06.2011		Нормативні показники
	на 30.06.2011		
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	995 558	120 000
2	Адекватність регулятивного капіталу (%)	15,60	не менше 10
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	14,87	не менше 9
4	Поточна ліквідність (%)	47,37	не менше 10
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	19,84	не більше 40
6	Великі кредитні ризики (%)	64,83	не більше 25
7	Максимальний розмір кредитів, гарантії та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,22	не більше 800
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантії та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,74	не більше 5
9	Рентабельність активів (%)	0,93	не більше 30
10	Кредитні операції, що класифіковані як «стандартні» (тис. грн.)	4 009 074	x
10,1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	16 691	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як «під контролем» (тис. грн.)	1 607 973	x
11,1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	33 046	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як «субстандартні» (тис. грн.)	391 002	x
12,1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	54 062	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як «сумнівні» (тис. грн.)	143 716	x
13,1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	74 327	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як «безнадійні» (тис. грн.)	344 169	x
14,1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	342 862	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,02	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2010 рік на одну:	0	x
16,1	Просту акцію	0	x
16,2	Привілейовану акцію	0	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 – 99,9955, опосередкована участь – 0,0000.	

В. о. голови Правління
Головний бухгалтер
Жукова Г. В.
Солон Т. С.