

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)**

**ПАТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» за I квартал 2012 року**

Найменування статті	На 31.03.2012	На 31.12.2011
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 349 990	1 037 384
Кошти обов'язкових резервів в Національному банку	76 868	72 663
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.:	315 169	227 755
В іноземній валюті	50 793	152 192
Резерви під знецінення коштів в інших банках (2 746)		(1 881)
Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	5 041 780	5 024 065
Кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	3 189 634	3 134 040
В іноземній валюті	1 399 007	1 328 268
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(169 290)	(169 212)
Кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	1 852 146	1 890 025
В іноземній валюті	469 762	514 408
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(347 917)	(334 404)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	24 083	66 345
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	7 118	6 879
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	773	773
Відстрочений податковий актив	66	0
Основні засоби та нематеріальні активи	359 612	364 207
Інші фінансові активи, у т. ч.:	93 705	32 805
Резерви під інші фінансові активи	(1 429)	(1 299)
Інші активи, у т. ч.:	15 644	14 982
Резерви під інші активи	(2 244)	(2 161)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	0	0
Резерви під зменшення корисності інвестицій в асоційовані й дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	0	0
Усього активів, у т. ч.:	7 284 808	6 847 858
В іноземній валюті	2 932 054	2 621 556
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків, у т. ч.:	1 675 243	2 105 683
В іноземній валюті	1 568 075	1 658 166
Кошти клієнтів, у т. ч.:	4 379 808	3 617 581
Кошти юридичних осіб, у т. ч.:	1 710 873	1 256 814
В іноземній валюті	307 162	165 145
Кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	770 076	695 644
В іноземній валюті	100 568	94 332
Кошти фізичних осіб, у т. ч.:	2 668 935	2 360 767
В іноземній валюті	1 041 787	963 840
Кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	1 008 458	1 078 846
В іноземній валюті	455 215	499 556
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	87 689	35 295
В іноземній валюті	0	0
Інші залучені кошти	5 434	6 028
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	0	0
Резерви за зобов'язаннями	9 379	9 568
Інші фінансові зобов'язання	113 173	56 795
Інші зобов'язання	31 941	43 848
Субординований борг	253 584	253 087
Зобов'язання групи вибуття	0	0
Усього зобов'язань, у т. ч.:	6 556 251	6 127 885
В іноземній валюті	3 248 981	3 087 415
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	1 050 000	1 050 000
Емісійні різниці	0	0
Незарєєстровані внески до статутного капіталу	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (353 138)		(354 320)
Резерви та інші фонди банку	31 945	31 945
Резерви переоцінки	(250)	(7 652)
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>728 557</b>	<b>719 973</b>
<b>УСЬОГО ПАСИВІВ</b>	<b>7 284 808</b>	<b>6 847 858</b>

**Примітка «Окремі показники діяльності банку»**

**ПАТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» за I квартал 2012 року**

Ря-док	Найменування статті	На 31.03.2012	Нормативні показники
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	971 328	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	13.51	не менше 10
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	12.56	не менше 9
4	Поточна ліквідність (%)	73.25	не менше 40
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	20.21	не більше 25
6	Великі кредитні ризики (%)	110.76	не більше 800
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0.22	не більше 5
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	1.13	не більше 30
9	Рентабельність активів (%)	0.07	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як «стандартні» (тис. грн.)	5 394 395	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	19 983	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як «під контролем» (тис. грн.)	1 630 292	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	25 810	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як «субстандартні» (тис. грн.)	293 229	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	37 339	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як «сумнівні» (тис. грн.)	167 917	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	84 071	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як «безнадійні» (тис. грн.)	281 868	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	281 748	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0.00	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2011 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	Credit Agricole S.A. / Акціонерне товариство «Креді Агріколь», країна — Франція, код країни — 250, пряма участь — 99.9955, опосередкована участь — 0.0000.	x

Примітка «Дивіденди», Таблица 1 «Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)» та Таблица 4 «Активи, що надані в заставу без припинення визнання» примітки «Потенційні зобов'язання банку» не надаються в зв'язку з відсутністю даних.



0 800 30 5555

безкоштовно в межах України зі стаціонарних телефонів



www.credit-agricole.com.ua

Ліцензія НБУ №99 від 12.10.2011



CRÉDIT AGRICOLE

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)  
ПАТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» за I квартал 2012 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за I квартал 2012	на 31.03.2012 нарастаючим підсумком з початку року	за I квартал 2011	на 31.03.2011 нарастаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	183 957	183 957	153 509	153 509
Процентні витрати	(112 624)	(112 624)	(78 908)	(78 908)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	71 333	71 333	74 601	74 601
Комісійні доходи	55 954	55 954	38 195	38 195
Комісійні витрати	(4 184)	(4 184)	(2 833)	(2 833)
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 а справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	(3 654)	(3 654)	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	(343)	(343)
Результат від операцій з іноземною валютою	6 883	6 883	5 690	5 690
Результат від переоцінки іноземної валюти	(856)	(856)	(170)	(170)
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
Доходи/(витрати), 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	(15 131)	(15 131)	9 320	9 320
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(333)	(333)	(1 754)	(1 754)
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	189	189	(16)	(16)
Інші операційні доходи	22 271	22 271	20 824	20 824
Адміністративні та інші операційні витрати	(131 290)	(131 290)	(134 158)	(134 158)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>1 182</b>	<b>1 182</b>	<b>9 356</b>	<b>9 356</b>
Витрати на податок на прибуток	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1 182	1 182	9 356	9 356
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
<b>Прибуток/(збиток) ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>	<b>1 182</b>	<b>1 182</b>	<b>9 356</b>	<b>9 356</b>
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	7 336	7 336	794	794
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	66	66	0	0
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>7 402</b>	<b>7 402</b>	<b>794</b>	<b>794</b>
<b>Усього сукупного доходу</b>	<b>8 584</b>	<b>8 584</b>	<b>10 150</b>	<b>10 150</b>
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
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 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	0	0	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0

**Примітка «Потенційні зобов'язання банку» ПАТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» за I квартал 2012 року**

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	На 31.03.2012	На 31.12.2011
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	19 096	47 314
2	Невикористані кредитні лінії	1 576 901	1 343 369
3	Експортні акредитиви		
4	Імпортні акредитиви	140 435	110 805
5	Гарантії видані	297 736	296 088
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(4 012)	(4 201)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	2 030 156	1 793 375

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	на 31.03.2012	на 31.12.2011
1	Гривня	1 393 305	1 374 666
2	Долар США	316 084	116 901
3	Євро	320 767	301 808
4	Інші	0	0
5	Усього	2 030 156	1 793 375



0 800 30 5555

безкоштовно в межах України зі стаціонарних телефонів



www.credit-agricole.com.ua

Ліцензія НБУ №99 від 12.10.2011



CRÉDIT AGRICOLE