

Квартальна звітність ПАТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» за II квартал 2012 року

Звіт про фінансовий стан (Баланс)
ПАТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» за II квартал 2012 року
(тис. грн.)

Примітка «Окремі показники діяльності банку»
ПАТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» за II квартал 2012 року

Найменування статті	На 30.06.2012	На 31.12.2011	Рядок	Найменування рядка	На 30.06.2012	Нормативні показники
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	944 352	1 037 384	1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	1 010 427	120 000
Кошти обов'язкових резервів в Національному банку	55 964	72 663	2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	12.50	не менше 10
Торгові цінні папери	0	0	3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	12.51	не менше 9
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	4	Поточна ліквідність (%)	44.94	не менше 40
Кошти в інших банках, у т.ч.:	104 603	227 755	5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	20.90	не більше 25
В іноземній валюті	80 537	152 192	6	Великі кредитні ризики (%)	85.08	не більше 800
Резерви під знецінення коштів в інших банках	(949)	(1 881)	7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0.22	не більше 5
Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	5 781 021	5 024 065	8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	1.12	не більше 30
Кредити та заборгованість юридичних осіб, у т.ч.:	3 837 234	3 134 040	9	Рентабельність активів (%)	0.13	x
В іноземній валюті	1 822 907	1 328 268	10	Кредитні операції, що класифіковані як «стандартні» (тис. грн.)	5 798 485	x
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(137 082)	(169 212)	10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	21 103	x
Кредити та заборгованість фізичних осіб, у т.ч.:	1 943 787	1 890 025	11	Кредитні операції, що класифіковані як «під контролем» (тис. грн.)	1 898 182	x
В іноземній валюті	437 777	514 408	11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	26 278	x
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(350 833)	(334 404)	12	Кредитні операції, що класифіковані як «субстандартні» (тис. грн.)	277 291	x
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т.ч.:	23 359	66 345	12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	33 201	x
Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	13	Кредитні операції, що класифіковані як «сумнівні» (тис. грн.)	265 519	x
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т.ч.:	0	0	13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	94 032	x
Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	14	Кредитні операції, що класифіковані як «безнадійні» (тис. грн.)	259 385	x
Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	0	0	14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	258 740	x
Інвестиційна нерухомість	7 078	6 879	15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0.00	x
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	773	773	16	Сума сплачених дивідендів за 2011 рік на одну:		
Відстрочений податковий актив	327	0	16.1	Просту акцію	0	x
Основні засоби та нематеріальні активи	357 350	364 207	16.2	Привілейовану акцію	0	x
Інші фінансові активи, у т.ч.:	64 924	32 805	17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 % і більше відсотками статутного капіталу банку	Crédit Agricole S.A. / Акціонерне товариство «Креді Аґріколь», країна — Франція, код країни — 250, пряма участь — 99.9955, опосередкована участь — 0.0000.	
Резерви під інші фінансові активи	(1 642)	(1 299)				
Інші активи, у т.ч.:	14 331	14 982				
Резерви під інші активи	(2 256)	(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.:	7 354 082	6 847 858				
В іноземній валюті	2 922 652	2 621 556				
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків, у т.ч.:	1 504 973	2 105 683				
В іноземній валюті	1 277 227	1 658 166				
Кошти клієнтів, у т.ч.:	4 583 953	3 617 581				
Кошти юридичних осіб, у т.ч.:	1 616 096	1 256 814				
В іноземній валюті	358 889	165 145				
Кошти юридичних осіб на вимогу, у т.ч.:	722 940	695 644				
В іноземній валюті	145 284	94 332				
Кошти фізичних осіб, у т.ч.:	2 967 857	2 360 767				
В іноземній валюті	1 143 146	963 840				
Кошти фізичних осіб на вимогу, у т.ч.:	1 074 221	1 078 846				
В іноземній валюті	448 446	499 556				
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т.ч.:	116 713	35 295				
В іноземній валюті	0	0				
Інші залучені кошти	8 162	6 028				
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	0				
Відстрочені податкові зобов'язання	0	0				
Резерви за зобов'язаннями	12 468	9 568				
Інші фінансові зобов'язання	106 735	56 795				
Інші зобов'язання	33 285	43 848				
Субординований борг	256 652	253 087				
Зобов'язання групи вибуття	0	0				
Усього зобов'язань, у т.ч.:	6 622 941	6 127 885				
В іноземній валюті	3 094 498	3 087 415				
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ						
Статутний капітал	1 050 000	1 050 000				
Емісійні різниці	0	0				
Незарєстровані внески до статутного капіталу	0	0				
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(349 685)	(354 320)				
Резерви та інші фонди банку	32 056	31 945				
Резерви переоцінки	(1 230)	(7 652)				
Усього власного капіталу	731 141	719 973				
УСЬОГО ПАСИВІВ	7 354 082	6 847 858				

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

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

Рядок	Найменування статті	на 30.06.2012 активи, забезпечені надані зобов'язання в заставу	на 31.12.2011 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	23 978	118 001
7	Усього	23 978	118 001

Примітка «Дивіденди» та Таблиця 1 «Майбутні мінімальні орендні платежі за невідомним договором про оперативний лізинг (оренду)» 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**

Квартальна звітність ПАТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» за II квартал 2012 року

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	II квартал за 2012	на 30.06.2012 наростаючим підсумком з початку року	II квартал за 2011	на 30.06.2011 наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	195 070	379 026	158 167	311 676
Процентні витрати	(124 181)	(236 805)	(75 403)	(154 311)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	70 889	142 221	82 764	157 365
Комісійні доходи	71 376	127 329	44 781	82 976
Комісійні витрати	(5 181)	(9 366)	(2 937)	(5 770)
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	(297)	(3 951)	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	(114)	(457)
Результат від операцій з іноземною валютою	8 592	15 476	6 547	12 237
Результат від переоцінки іноземної валюти	(1 166)	(2 021)	(488)	(658)
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	(22 278)	(37 409)	(5 293)	4 027
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(256)	(589)	(867)	(2 621)
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	(3 872)	(3 683)	1 654	1 638
Інші операційні доходи	26 370	48 641	22 423	43 247
Адміністративні та інші операційні витрати	(140 613)	(271 903)	(131 993)	(266 151)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	3 564	4 745	16 477	25 833
Витрати на податок на прибуток	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	3 564	4 745	16 477	25 833
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
Прибуток/(збиток)	3 564	4 745	16 477	25 833
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:	0	0	0	0
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1 242)	6 095	2 209	3 003
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	261	327	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	(981)	6 422	2 209	3 003
Усього сукупного доходу	2 583	11 167	18 686	28 836
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває: чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0	0	0.01	0.02
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 (грн.)	0	0	0.01	0.02
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0

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

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування (тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	на 30.06.2012	на 31.12.2011
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	38 995	47 314
2	Невикористані кредитні лінії	1 568 517	1 343 369
3	Експортні акредитиви	0	0
4	Імпортні акредитиви	113 340	110 805
5	Гарантії видані	535 642	296 088
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(5 936)	(4 201)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	2 250 558	1 793 375

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют (тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	на 30.06.2012	на 31.12.2011
1	Гривня	1 623 214	1 374 666
2	Долар США	340 980	116 901
3	Євро	285 121	301 808
4	Інші	1 243	0
5	Усього	2 250 558	1 793 375

передпосівної обробки насіння, а також з постачальниками засобів захисту рослин та добрив. Дані програми реалізуються у рамках стратегії Банку щодо активної підтримки та сприяння розвитку агропромислового комплексу України та провідних аграрних компаній зокрема. У рамках вказаних програм покупці — українські сільгоспвиробники — мають можливість отримати відстрочку платежу за поставлений товар, а виробники — гарантії того, що розрахунки будуть проведені вчасно, при цьому агровиробники отримують інструмент, ціна якого є дешевшою, ніж пряме фінансування.

В. о. голови Правління
Головний бухгалтер

Чемерис Є. С.
Солоп Т. С.

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**