

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

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

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

Найменування статті	На 30.09.2012	На 31.12.2011	Рядок	Найменування рядка	На 30.09.2012	Нормативні показники
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 256 435	1 037 384	1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	992 352	120 000
Кошти обов'язкових резервів в Національному банку	73 028	72 663	2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	11.73	не менше 10
Торгові цінні папери	0	0	3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	12.10	не менше 9
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	4	Поточна ліквідність (%)	46.78	не менше 40
Кошти в інших банках, у т. ч.:	168 363	227 755	5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	22.96	не більше 25
В іноземній валюті	4 912	152 192	6	Великі кредитні ризики (%)	94.41	не більше 800
Резерви під знецінення коштів в інших банках	(1 750)	(1 881)	7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0.22	не більше 5
Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	6 215 605	5 024 065	8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	1.09	не більше 30
Кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	4 148 407	3 134 040	9	Рентабельність активів (%)	0.81	x
В іноземній валюті	2 013 908	1 328 268	10	Кредитні операції, що класифіковані як «стандартні» (тис. грн.)	6 776 533	x
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(77 133)	(169 212)	10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	27 360	x
Кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	2 067 198	1 890 025	11	Кредитні операції, що класифіковані як «під контролем» (тис. грн.)	1 891 285	x
В іноземній валюті	368 709	514 408	11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	25 482	x
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(260 333)	(334 404)	12	Кредитні операції, що класифіковані як «субстандартні» (тис. грн.)	270 142	x
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	14 876	66 345	12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	30 981	x
Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	13	Кредитні операції, що класифіковані як «сумнівні» (тис. грн.)	179 158	x
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	0	0	13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	84 952	x
Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	14	Кредитні операції, що класифіковані як «безнадійні» (тис. грн.)	144 272	x
Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	0	0	14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	143 621	x
Інвестиційна нерухомість	7 038	6 879	15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0.04	x
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	773	773	16	Сума сплачених дивідендів за 2011 рік на одну:		
Відстрочений податковий актив	1 440	0	16.1	Просту акцію	0	x
Основні засоби та нематеріальні активи	362 484	364 207	16.2	Привілейовану акцію	0	x
Інші фінансові активи, у т. ч.:	51 480	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 Агріколь», країна — Франція, код країни — 250, пряма участь — 99.9955, опосередкована участь — 0.0000.	
Резерви під інші фінансові активи	(1 763)	(1 299)				
Інші активи, у т. ч.:	14 177	14 982				
Резерви під інші активи	(2 307)	(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.:	8 165 699	6 847 858				
В іноземній валюті	3 223 222	2 621 556				
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків, у т. ч.:	1 569 465	2 105 683				
В іноземній валюті	1 233 695	1 658 166				
Кошти клієнтів, у т. ч.:	5 307 628	3 617 581				
Кошти юридичних осіб, у т. ч.:	2 300 558	1 256 814				
В іноземній валюті	552 432	165 145				
Кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	1 141 573	695 644				
В іноземній валюті	270 261	94 332				
Кошти фізичних осіб, у т. ч.:	3 007 070	2 360 767				
В іноземній валюті	1 269 341	963 840				
Кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	1 034 908	1 078 846				
В іноземній валюті	436 067	499 556				
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	117 332	35 295				
В іноземній валюті	0	0				
Інші залучені кошти	10 600	6 028				
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	0				
Відстрочені податкові зобов'язання	0	0				
Резерви за зобов'язаннями	11 123	9 568				
Інші фінансові зобов'язання	85 437	56 795				
Інші зобов'язання	40 071	43 848				
Субординований борг	257 183	253 087				
Зобов'язання групи вибуття	0	0				
Усього зобов'язань, у т. ч.:	7 398 839	6 127 885				
В іноземній валюті	3 356 148	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)	(309 777)	(354 320)				
Резерви та інші фонди банку	32 055	31 945				
Резерви переоцінки	(5 418)	(7 652)				
Усього власного капіталу	766 860	719 973				
УСЬОГО ПАСИВІВ	8 165 699	6 847 858				

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

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

Рядок	Найменування статті	на 30.09.2012 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	0	118 001
7	Усього	0	118 001

Примітка «Дивіденди» та Таблиця 1 «Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним 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 III квартал 2012 року

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	III квартал за 2012	на 30.09.2012 нарастаючим підсумком з початку року	III квартал за 2011	на 30.09.2011 нарастаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	221 630	600 656	171 382	483 058
Процентні витрати	(157 602)	(394 407)	(84 202)	(238 513)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	64 028	206 249	87 180	244 545
Комісійні доходи	77 956	205 285	53 866	136 842
Комісійні витрати	(5 562)	(14 928)	(3 816)	(9 586)
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	10 536	6 585	160	160
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	(21)	(478)
Результат від операцій з іноземною валютою	7 947	23 423	9 095	21 332
Результат від переоцінки іноземної валюти	(613)	(2 634)	(1 525)	(2 183)
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	7 409	(30 000)	(4 629)	(602)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(215)	(804)	1 255	(1 366)
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	(450)	(4 133)	(2 408)	(770)
Інші операційні доходи	42 471	91 112	16 039	59 286
Адміністративні та інші операційні витрати	(163 599)	(435 502)	(142 161)	(408 312)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	39 908	44 653	13 035	38 868
Витрати на податок на прибуток	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	39 908	44 653	13 035	38 868
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
Прибуток/(збиток)	39 908	44 653	13 035	38 868
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:	0	0	0	0
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(5 301)	794	209	3 212
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	1 113	1 440	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	(4 188)	2 234	209	3 212
Усього сукупного доходу	35 720	46 887	13 244	42 080
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0.04	0.04	0.02	0.04
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.)	0.04	0.04	0.02	0.04
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0

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

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	на 30.09.2012	на 31.12.2011
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	42 233	47 314
2	Невикористані кредитні лінії	1 859 641	1 343 369
3	Експортні акредитиви	0	0
4	Імпортні акредитиви	151 852	110 805
5	Гарантії видані	584 564	296 088
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(6 387)	(4 201)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	2 631 903	1 793 375

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	на 30.09.2012	на 31.12.2011
1	Гривня	1 970 418	1 374 666
2	Долар США	279 404	116 901
3	Євро	374 069	301 808
4	Інші	8 012	0
5	Усього	2 631 903	1 793 375

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 агропромислові виробники отримують інструмент, ціна якого є дешевшою, ніж пряме фінансування. Збільшення зобов'язань за імпортними акредитивами пов'язане із залученням клієнтів, що використовують акредитивну форму розрахунків за зовнішньоекономічними контрактами.

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**