

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

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

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

Найменування статті	На 31.12.2012	На 31.12.2011
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 937 688	1 037 384
Кошти обов'язкових резервів в Національному банку	121 229	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.:	49 034	227 755
В іноземній валюті	2 823	152 192
Резерви під знецінення коштів в інших банках	(4 523)	(1 881)
Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	9 467 240	5 024 065
Кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	7 277 874	3 134 040
В іноземній валюті	2 995 220	1 328 268
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(294 137)	(169 212)
Кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	2 189 366	1 890 025
В іноземній валюті	393 768	514 408
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(102 759)	(334 404)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	1 240	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	6 984	6 879
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	735	773
Відстрочений податковий актив	58 864	0
Основні засоби та нематеріальні активи	398 234	364 207
Інші фінансові активи, у т. ч.:	120 485	32 805
Резерви під інші фінансові активи	(1 736)	(1 299)
Інші активи, у т. ч.:	12 494	14 982
Резерви під інші активи	(1 059)	(2 161)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1 518	0
Резерви під зменшення корисності інвестицій в асоційовані й дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	0	0
<b>Усього активів, у т. ч.:</b>	<b>13 175 745</b>	<b>6 847 858</b>
В іноземній валюті	5 239 334	2 621 556
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків, у т. ч.:	1 045 034	2 105 683
В іноземній валюті	1 034 972	1 658 166
Кошти клієнтів, у т. ч.:	9 777 936	3 617 581
Кошти юридичних осіб, у т. ч.:	6 490 849	1 256 814
В іноземній валюті	2 094 714	165 145
Кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	2 721 343	695 644
В іноземній валюті	1 257 080	94 332
Кошти фізичних осіб, у т. ч.:	3 287 087	2 360 767
В іноземній валюті	1 386 492	963 840
Кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	457 390	1 078 846
В іноземній валюті	116 211	499 556
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	118 438	35 295
В іноземній валюті	0	0
Інші залучені кошти	10 420	6 028
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	35 828	0
Відстрочені податкові зобов'язання	0	0
Резерви за зобов'язаннями	14 603	9 568
Інші фінансові зобов'язання	108 940	56 795
Інші зобов'язання	69 538	43 848
Субординований борг	438 226	253 087
Зобов'язання групи вибуття	0	0
<b>Усього зобов'язань, у т. ч.:</b>	<b>11 618 963</b>	<b>6 127 885</b>
В іноземній валюті	5 003 835	3 087 415
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	1 050 000	1 050 000
Емісійні різниці	0	0
Незарєєстровані внески до статутного капіталу	172 929	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	89 442	(354 320)
Резерви та інші фонди банку	247 894	31 945
Резерви переоцінки	(3 483)	(7 652)
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>1 556 782</b>	<b>719 973</b>
<b>УСЬОГО ПАСИВІВ</b>	<b>13 175 745</b>	<b>6 847 858</b>

Рядок	Найменування рядка	На 31.12.2012	Нормативні показники
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	1 917 683	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	19.39	не менше 10
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	13.96	не менше 9
4	Поточна ліквідність (%)	79.22	не менше 40
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	12.76	не більше 25
6	Великі кредитні ризики (%)	94.94	не більше 800
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0.19	не більше 5
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	1.33	не більше 30
9	Рентабельність активів (%)	5.00	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	6 518 345	x
10.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	94 616	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	4 110 823	x
11.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	67 057	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	61 233	x
12.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	6 529	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	80 841	x
13.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	34 152	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	246 387	x
14.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	211 663	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0.39	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2011 рік на одну: просту акцію	0	x
16.1	Привілейовану акцію	0	x
16.2	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. Потенційні зобов'язання банку ПАТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» за IV квартал 2012 року

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

Рядок	Найменування статті	на 31.12.2012 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 активи	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 IV квартал 2012 року

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за IV квартал 2012	на 31.12.2012 налічується підсумком з початку року	за IV квартал 2011	на 31.12.2011 налічується підсумком з початку року
Процентні доходи	919 404	1 520 060	179 436	662 494
Процентні витрати	(332 851)	(727 258)	(102 533)	(341 045)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	586 553	792 802	76 903	321 449
Комісійні доходи	65 452	270 737	58 452	195 294
Комісійні витрати	(45 320)	(60 249)	(5 130)	(14 713)
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	31 015	37 601	(2 365)	(2 206)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	(478)
Результат від операцій з іноземною валютою	46 038	69 461	13 979	35 311
Результат від переоцінки іноземної валюти	3 932	1 298	(1 564)	(3 747)
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	96 210	66 210	(14 170)	(14 773)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(162)	(965)	(423)	(1 789)
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	(1 721)	(5 854)	(4 615)	(5 386)
Інші операційні доходи	(29 013)	62 099	38 120	97 406
Адміністративні та інші операційні витрати	(271 105)	(706 608)	(195 830)	(604 143)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	481 879	526 532	(36 643)	2 225
Витрати на податок на прибуток	(118 030)	(118 030)	(19)	(19)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	363 849	408 502	(36 662)	2 206
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
<b>Прибуток/(збиток)</b>	363 849	408 502	(36 662)	2 206
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>	0	0	0	0
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	3 375	4 169	(7 608)	(4 397)
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	(1 440)	0	0	0
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	1 935	4 169	(7 608)	(4 397)
<b>Усього сукупного доходу</b>	365 784	412 671	(44 270)	(2 191)
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0.35	0.39	0.00	0.00
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.)	0.35	0.39	0.00	0.00
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0

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

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	на 31.12.2012	на 31.12.2011
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	36 986	47 314
2	Невикористані кредитні лінії	6 312 984	1 343 369
3	Експортні акредитиви	0	0
4	Імпортні акредитиви	389 417	110 805
5	Гарантії видані	564 993	296 088
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(13 028)	(4 201)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	7 291 352	1 793 375

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	на 31.12.2012	на 31.12.2011
1	Гривня	2 488 471	1 374 666
2	Долар США	4 155 667	116 901
3	Євро	627 424	301 808
4	Інші	19 790	0
5	Усього	7 291 352	1 793 375

Інвестиційний Банк Креді Агріколь» шляхом його приєднання до Публічного акціонерного товариства «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» на підставі отриманого дозволу від Національного банку України (Рішення Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків Національного банку України від 17 серпня 2012 року № 626). В зв'язку з цим надає проміжну фінансову звітність за IV-й квартал 2012 року з урахуванням даних Публічного акціонерного товариства «Корпоративний та Інвестиційний Банк Креді Агріколь».

Голова 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**