

Баланс
за 4 квартал 2011 року ПАТ «Агрокомбанк»

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
1	2	3	4
	АКТИВИ		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	57 190	92 279
2	Торгові цінні папери	16 710	22 380
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:	52 741	171 328
4.1	В іноземній валюті	10 387	88 833
5	Резерви під знецінення коштів в інших банках	(136)	(1 706)
5.1	Резерви у відсотках до активу	0	1
6	Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	355 342	285 104
6.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	255 442	174 363
6.1.1	В іноземній валюті	40 366	49 322
6.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	99 900	110 741
6.2.1	В іноземній валюті	36 367	59 496
7	Резерви під знецінення кредитів	(34 295)	(37 037)
7.1	Резерви у відсотках до активу	10	13
8	Цінні папери в портфелі банку на продаж	12 840	27 670
9	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
9.1	Резерви у відсотках до активу	0	0
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	0
12	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	0	0
13	Інвестиційна нерухомість	0	0
14	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	0	0
15	Відстрочений податковий актив	65	0
16	Основні засоби та нематеріальні активи	95 371	64 303
17	Інші фінансові активи	2 356	5 676
18	Резерви під інші фінансові активи	0	(973)
18.1	Резерви у відсотках до активу	0	17
19	Інші активи	2 472	3 879
20	Резерви під інші активи	0	0
20.1	Резерви у відсотках до активу	0	0
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:	560 656	632 903
23.1	В іноземній валюті	103 479	243 423
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
24	Кошти банків, у тому числі:	123 093	233 021

24.1	В іноземній валюті	58 224	155 352
25	Кошти юридичних осіб, у тому числі:	169 355	129 755
25.1	В іноземній валюті	10 716	8 728
25.2	Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	136 415	85 157
25.2.1	В іноземній валюті	7 830	6 070
26	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	98 026	136 175
26.1	В іноземній валюті	49 190	83 556
26.2	Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	14 964	26 296
26.2.1	В іноземній валюті	7 689	12 101
27	Боргові цінні папери, емітовані банком, у тому числі:	1 012	1 014
27.1	В іноземній валюті	0	0
28	Інші залучені кошти	22 000	0
29	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	143	403
30	Відстрочені податкові зобов'язання	0	4 261
31	Резерви за зобов'язаннями	582	2 006
32	Інші фінансові зобов'язання	1 242	3 313
33	Інші зобов'язання	706	555
34	Субординований борг	17 087	0
35	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу, чи групами вибуття	0	0
36	Усього зобов'язань, у тому числі:	433 246	510 503
36.1	В іноземній валюті	118 277	247 879
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
37	Статутний капітал	93 112	93 112
38	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0
39	Емісійні різниці	0	0
40	Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку	11 447	11 188
41	Резерви переоцінки необоротних активів, у тому числі:	18 090	13 842
41.1	Резерви переоцінки нерухомості	18 090	13 842
41.2	Резерви переоцінки нематеріальних активів	0	0
42	Резерви переоцінки цінних паперів	(1 138)	(945)
43	Резерви переоцінки за операціями хеджування	0	0
44	Прибуток/Збиток минулих років	4 944	3 296
45	Прибуток/збиток поточного року	955	1 907
46	Усього власного капіталу	127 410	122 400
47	Усього пасивів	560 656	632 903

Голова Правління

І.М. Жабська

Головний бухгалтер

В.В.Маліновська

**Звіт про фінансові результати
за 4 квартал 2011 року ПАТ «Агрокомбанк»**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату кварталу	
		поточного року	попереднього фінансового року
1	2	3	4
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	17 514	20 708
1.1	Процентні доходи	48 907	58 731
1.2	Процентні витрати	(31 393)	(38 023)
2	Чистий комісійний дохід/(Чисті комісійні витрати)	13 244	10 993
2.1	Комісійні доходи	16 731	19 243
2.2	Комісійні витрати	(3 487)	(8 250)
3	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	(102)	190
4	Результат від операцій з хеджування	0	0
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
6	Результат від торгівлі іноземною валютою	5 198	8 022
7	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0
8	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0
9	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	0	0
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	(203)	(559)
11	Резерви під заборгованість за кредитами	479	(5 527)
12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	325
13	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	258	165
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
15	Банківські резерви на покриття ризиків і втрат	1 424	(830)
16	Інші операційні доходи	518	901
17	Доходи/(Витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	(37 170)	(31 587)
19	Результат від участі в капіталі	0	0
19.1	Дохід від участі в капіталі	0	0
19.2	Втрати від участі в капіталі	0	0
20	Дохід/(Збиток) від довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
21	Прибуток/(Збиток) до оподаткування	1 160	2 801
22	Витрати на податок на прибуток	(205)	(894)
23	Прибуток/(Збиток) після оподаткування	955	1 907
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
25	Чистий прибуток/(збиток) банку	955	1 907

**Голова Правління
Головний бухгалтер**

**І.М. Жабська
В.В.Маліновська**

18 січня 2012 р.
викон. Мошковська Т.В.
205 41 92

**Примітка "Зобов'язання банку, які обліковуються на позабалансових рахунках"
за 4 квартал 2011 р. ПАТ«Агрокомбанк»**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року	Зміни після дати останньої річної звітності (+; -)
1	2	3	4	5
1	Гарантії, що надані	68 725	99 692	(30 967)
2	Зобов'язання з кредитування, які надані банкам	0	0	0
3	Зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	61 298	43 762	17 536
4	Надана застава	150 728	243 704	(92 976)

Голова Правління

І.М. Жабська

Головний бухгалтер

В.В.Маліновська

18 січня 2012 р.
викон. Мошковська Т.В.
205 41 92

**Примітка "Рахунки довірчого управління"
за 4 квартал 2011 р. ПАТ «Агрокомбанк»**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року	Зміни після дати останньої річної звітності (+; -)
1	2	3	4	5
1	Готівкові кошти за операціями довірчого управління	0	0	0
2	Поточні рахунки банку - управителя з довірчого управління	0	61	(61)
3	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	0	15 908	(15 908)
4	Цінні папери в довірчому управлінні	0	70	(70)
5	Банківські метали в довірчому управлінні	0	0	0
6	Інші активи в довірчому управлінні	0	6	(6)
7	Витрати за операціями довірчого управління	0	0	0
8	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	0	0	0
9	Усього за активними рахунками довірчого управління	0	16 045	(16 045)
10	Фонди банківського управління	0	15 968	(15 968)
11	Рахунки установників	0	76	(76)
12	Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління	0	1	(1)
13	Доходи від операцій довірчого управління	0	0	0
14	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	0	16 045	(16 045)

Голови Правління

І.М.Жабська

Головний бухгалтер

В.В.Маліновська

**Примітка "Окремі показники діяльності банку"
за 4 квартал 2011 р. ПАТ «Агрокомбанк»**

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	123 757	120 000
2	Адекватність регулятивного капіталу ¹ (%)	21.47%	10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	20.82%	9%
4	Поточна ліквідність ² (%)	58.72%	40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	18.58%	25%
6	Великі кредитні ризики (%)	208.63%	800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0.24%	5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0.29%	30%
9	Рентабельність активів ³ (%)	0.17%	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	118 959	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	310	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	189 322	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	2 177	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	169 049	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	5 644	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	20 920	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	7 779	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)	10 324	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	10 324	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0.01	x
16	Сума сплачених дивідендів за ____ 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	Дробот Анатолій Іванович, код країни 804, пряма участь -7,5, опосередкована участь-15,7, загальний % в статут. капіт.-23,2; Дробот Володимир Іванович, код країни 804, пряма участь -15,7, опосередкована участь-7,5, загальний % в статут. капіт.23,2;Егенко Тетяна Анатоліївна, код країни 804, пряма участь -13,4, опосередкована участь-0, загальний % в статут. капіт.13,4;	x

Голова Правління

І.М.Жабська

Головний бухгалтер

В.В.Маліновська