

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
 за I квартал 2012 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	49 280	56 894
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	312	296
Торгові цінні папери	16 310	16 710
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0
Кошти в інших банках, у т. ч.:	26 428	52 605
в іноземній валюті	6 467	10 251
резерви під знецінення коштів в інших банках	(722)	(136)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	335 949	321 047
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	259 998	241 016
в іноземній валюті	29 451	33 964
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(15 844)	(14 426)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	75 951	80 031
в іноземній валюті	24 870	28 669
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(15 419)	(19 869)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	13 258	12 840
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 та дочірні компанії	0	0
Інвестиційна нерухомість	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	0	0
Відстрочений податковий актив	65	65
Основні засоби та нематеріальні активи	94 967	95 371
Інші фінансові активи, у т. ч.:	5 831	2 356
резерви під інші фінансові активи	(121)	0
Інші активи, у т. ч.:	3 165	2 472
резерви під інші активи	0	0
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	0	0
Усього активів, у т. ч.:	545 565	560 656
в іноземній валюті	87 373	103 479
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	79 085	123 093
в іноземній валюті	48 571	58 224
Кошти клієнтів, у т. ч.:	263 703	267 381
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	161 279	169 355
в іноземній валюті	10 451	10 716
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	122 610	136 415
в іноземній валюті	6 356	7 830
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	102 424	98 026
в іноземній валюті	46 990	49 190

кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	14 299	14 964
в іноземній валюті	7 462	7 689
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	1 012	1 012
в іноземній валюті	0	0
Інші залучені кошти	52 500	22 000
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	143
Відстрочені податкові зобов'язання	0	0
Резерви за зобов'язаннями	48	582
Інші фінансові зобов'язання	1 552	1 242
Інші зобов'язання	551	706
Субординований борг	17 093	17 087
Зобов'язання групи вибуття	0	0
Усього зобов'язань, у т. ч.:	415 544	433 246
в іноземній валюті	106 137	118 277
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	93 112	93 112
Емісійні різниці	0	0
Незарєстровані внески до статутного капіталу	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	7 508	5 899
Резервні та інші фонди банку	11 447	11 447
Резерви переоцінки	17 954	16 952
Усього власного капіталу	130 021	127 410
Усього зобов'язань та власного капіталу	545 565	560 656

Затверджено до випуску та підписано

"12" квітня 2012 року

Мошковська Т.В. 205 41 92
 (прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник _____ І.М. Жабська
 (підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер _____ В.В. Маліновська
 (підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
 (Звіт про фінансові результати)
 за 1 квартал 2012 року ПАТ «Агрокомбанк»**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	12 480	12 480	12 287	12 287
Процентні витрати	(7 785)	(7 785)	(8 521)	(8 521)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	4 695	4 695	3 766	3 766
Комісійні доходи	2 729	2 729	4 417	4 417
Комісійні витрати	(484)	(484)	(1 608)	(1 608)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	201	201	28	28
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	0	0	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	0	0	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(199)	(199)	1	1
Результат від операцій з іноземною валютою	657	657	1 350	1 350
Результат від переоцінки іноземної валюти	50	50	24	24
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	2 446	2 446	893	893
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(121)	(121)	(9)	(9)
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	534	534	964	964
Інші операційні доходи	478	478	106	106
Адміністративні та інші операційні витрати	(9 377)	(9 377)	(9 494)	(9 494)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1 609	1 609	438	438
Витрати на податок на прибуток	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1 609	1 609	438	438
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
Прибуток/(збиток)	1 609	1 609	438	438

ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:	17 954	17 954	17 367	17 367
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(136)	(136)	(723)	723)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	18 090	18 090	18 090	18 090
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	0	0	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	17 954	17 954	17 367	17 367
Усього сукупного доходу	19 563	19 563	17 805	17 805
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	0,02	0,02	0,01	0,01
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,02	0,02	0,01	0,01
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:	0	0	0	0
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:	0,02	0,02	0,01	0,01
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,02	0,02	0,01	0,01
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0

Затверджено до випуску та підписано

"12" квітня 2012 року

Мошковська 205 41 92
(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник _____ І.М.Жабська
(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер _____ В.В.Маліновська
(підпис, ініціали, прізвище)

Примітка. Потенційні зобов'язання банку за 1 квартал 2012 р. ПАТ «Агрокомбанк»

 Таблиця 1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)
 (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	0	0
2	Від 1 до 5 років	0	0
3	Понад 5 років	0	0
4	Усього	0	0

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

Ря-док	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	1 521	1 670
2	Невикористані кредитні лінії	56 488	59 628
3	Експортні акредитиви	0	0
4	Імпортні акредитиви	0	0
5	Гарантії видані	46 182	68 725
6	Інші	0	0
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(48)	(582)
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	104 143	129 441

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

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	100 710	127 732
2	Долар США	1 642	1 515
3	Євро	1 791	194
4	Інші	0	0
5	Усього	104 143	129 441

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

Ря-док	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобо-в'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобо-в'язання
1	2	3	4	5	6
1	Торгові цінні папери	0	0	0	0
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
4	Інвестиційна нерухомість	0	0	0	0
5	Основні засоби	19 270	15 975	19 270	15 979
6	Інші	150 191	104 369	131 458	98 802
7	Усього	169 461	120 344	150 728	114 781

Затверджено до випуску та підписано

"12" квітня 2012 року

 Мошковська Т.В. 205 41 92
 (прізвище виконавця, номер телефону)

 Керівник _____ І.М. Жабська
 (підпис, ініціали, прізвище)

 Головний бухгалтер _____ В.В. Маліновська
 (підпис, ініціали, прізвище)

Примітка "Окремі показники діяльності банку" за 1 квартал 2012 р. ПАТ «Агрокомбанк»

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	124 905	120 000
2	Достатність (адекватність регулятивного капіталу (%))	22,61%	10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	21,65%	9%
4	Поточна ліквідність (%)	58,52%	40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	18,01%	25%
6	Великі кредитні ризики (%)	182,32%	800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,23%	5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,27%	30%
9	Рентабельність активів (%)	1,17%	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	115 477	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	80	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	116 338	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 359	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	205 296	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	5 124	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	23 376	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	4 450	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)	15 201	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	15 201	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,02	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;Етенко Тетяна Анатоліївна, код країни 804, пряма участь -13,4, опосередкована участь-0, загальний % в статут. капіт.13,4;	x

Затверджено до випуску та підписано

"12" квітня 2012 року

 Керівник _____ І.М.Жабська
 (підпис, ініціали, прізвище)

 Мошківська 205 41 92
 (прізвище виконавця, номер телефону)

 Головний бухгалтер _____ В.В.Маліновська
 (підпис, ініціали, прізвище)