

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
 за 3 квартал 2012 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	47 439	56 894
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	0	296
Торгові цінні папери	16 538	16 710
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0
Кошти в інших банках, у т. ч.:	50 561	52 605
в іноземній валюті	34 569	10 251
резерви під знецінення коштів в інших банках	(65)	(136)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	333 277	321 047
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	267 817	241 016
в іноземній валюті	22 195	33 964
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(13 431)	(14 426)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	65 460	80 031
в іноземній валюті	2 955	25 669
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(14 942)	(19 869)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	22 520	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	278	0
Відстрочений податковий актив	65	65
Основні засоби та нематеріальні активи	97 399	95 371
Інші фінансові активи, у т. ч.:	5 231	2 356
резерви під інші фінансові активи	(422)	0
Інші активи, у т. ч.:	2 596	2 472
резерви під інші активи	0	0
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	314	0
Усього активів, у т. ч.:	576 218	560 656
в іноземній валюті	103 213	103 479
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	105 383	123 093
в іноземній валюті	58 501	58 224
Кошти клієнтів, у т. ч.:	259 889	267 381
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	145 170	169 355
в іноземній валюті	10 593	10 716
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	109 737	136 415
в іноземній валюті	6 810	7 830

кошти фізичних осіб, у т. ч.:	114 719	98 026
в іноземній валюті	52 369	49 190
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	10 358	14 964
в іноземній валюті	4 826	7 689
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	1 010	1 012
в іноземній валюті	0	0
Інші залучені кошти	60 300	22 000
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	143
Відстрочені податкові зобов'язання	0	0
Резерви за зобов'язаннями	644	582
Інші фінансові зобов'язання	1 098	1 242
Інші зобов'язання	6 365	706
Субординований борг	17 090	17 087
Зобов'язання групи вибуття	0	0
Усього зобов'язань, у т. ч.:	451 779	433 246
в іноземній валюті	121 556	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)	3 005	5 899
Резервні та інші фонди банку	11 578	11 447
Резерви переоцінки	16 744	16 952
Усього власного капіталу	124 439	127 410
Усього зобов'язань та власного капіталу	576 218	560 656

Затверджено до випуску та підписано

"12" жовтня 2012 року

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

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

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

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 3 квартал 2012 року ПАТ «Агрокомбанк»

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	13 803	38 949	11 547	35 623
Процентні витрати	(9 706)	(26 757)	(7 468)	(23 734)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	4 097	12 192	4 079	11 889
Комісійні доходи	3 057	9 214	4 465	13 557
Комісійні витрати	(365)	(1 282)	(747)	(3 100)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	228	429	(63)	(48)
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	14	(185)	215	258
Результат від операцій з іноземною валютою	956	2 618	1 359	4 242
Результат від переоцінки іноземної валюти	(22)	91	(147)	(153)
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	(31)	2 571	(569)	554
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(247)	(410)	0	1
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	(2)	(2)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	86	(61)	418	1 156
Інші операційні доходи	196	785	260	440
Адміністративні та інші операційні витрати	(9 002)	(27 549)	(9 005)	(27 757)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(1 033)	(1 587)	263	1 037
Витрати на податок на прибуток	277	(352)	(167)	(167)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	(756)	(1939)	96	870
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
Прибуток/(збиток)	(756)	(1 939)	96	870

ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(803)	(1 347)	(326)	(893)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	0	18 090	0	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	(803)	16 743	(326)	17 197
Усього сукупного доходу	(1 559)	14 804	(230)	18 067
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	(0,01)	(0,02)	0	0,01
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(0,01)	(0,02)	0	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:	(0,01)	(0,02)	0	0,01
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(0,01)	(0,02)	0	0,01
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0

Затверджено до випуску та підписано

" 12 "жовтня 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 3 квартал 2012 р. ПАТ «Агрокомбанк»

 Таблица 1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідомим 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

В звітному і попередньому періодах відсутні невідомі договори про оперативний лізинг (оренду).

Таблица 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	21 193	1 670
2	Невикористані кредитні лінії	41 701	59 628
3	Експортні акредитиви	0	0
4	Імпортні акредитиви	0	0
5	Гарантії видані	47 961	68 725
6	Інші	0	0
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(644)	(582)
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	110 211	129 441

На кінець звітного періоду події, за якими ймовірність вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди і не відповідають визначенню зобов'язання, відсутні.

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

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	110 051	127 732
2	Долар США	160	1 515
3	Євро	0	194
4	Інші	0	0
5	Усього	110 211	129 441

 Таблица 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	15 986	19 270	15 980
6	Інші	190 613	61 139	131 458	98 801
7	Усього	209 883	77 125	150 728	114 781

Затверджено до випуску та підписано

"12" жовтня 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. Дивіденди за 3 квартал 2012 р. ПАТ «Агрокомбанк»

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	Залишок за станом на початок періоду	0	0	0	0
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	824	0	0	0
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	824	0	0	0
4	Залишок за станом на кінець періоду	0	0	0	0
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду (грн.)	0,01	0	0	0

Затверджено до випуску та підписано

" 12 " жовтня 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 "Окремі показники діяльності банку" за 3 квартал 2012 р. ПАТ «Агрокомбанк»

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	126 235	120 000
2	Достатність (адекватність регулятивного капіталу (%))	21,32%	10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	20, 88%	9%
4	Поточна ліквідність (%)	108, 06%	40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	23, 01%	25%
6	Великі кредитні ризики (%)	214, 22%	800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0, 18 %	5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0, 21%	30%
9	Рентабельність активів (%)	0, 0 %	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	197 289	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	423	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	163 450	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	894	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	120 162	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	2 200	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	13 212	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 910	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)	16 992	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	16 992	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2011 рік на одну:	0	x
16.1	Просту акцію (грн.)	0,01	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-15,9, загальний % в статут. капіт.-23,4; Дробот Володимир Іванович, код країни 804, пряма участь -15,9, опосередкована участь-7,5, загальний % в статут. капіт.23,4;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 " жовтня 2012 року

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

 Мошковська 205 41 92
 (прізвище виконавця, номер телефону)

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