

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
 за 3 квартал 2013 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	86 437	62 125
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	2 220	291
Торгові цінні папери	36 513	16 372
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0
Кошти в інших банках, у т. ч.:	28 167	42 711
в іноземній валюті	26 155	35 907
резерви під знецінення коштів в інших банках	(3)	(248)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	298 016	317 013
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	246 674	263 512
в іноземній валюті	26 976	21 660
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(5 489)	(5 123)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	51 342	53 501
в іноземній валюті	2 538	3 475
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(7 725)	(8 892)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	19 094	21 540
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	462	108
Відстрочений податковий актив	80	80
Основні засоби та нематеріальні активи	91 291	96 958
Інші фінансові активи, у т. ч.:	8 009	3 632
резерви під інші фінансові активи	(549)	(1 373)
Інші активи, у т. ч.:	2 336	2 058
резерви під інші активи	0	0
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	0	314
Усього активів, у т. ч.:	572 625	563 202
в іноземній валюті	90 357	120 517
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	106 563	96 372
в іноземній валюті	61 386	70 138
Кошти клієнтів, у т. ч.:	262 229	263 986
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	114 339	141 023
в іноземній валюті	9 658	10 855
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	85 817	104 806
в іноземній валюті	5 448	5 576
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	147 890	122 963
в іноземній валюті	70 687	62 042

кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	18 769	15 646
в іноземній валюті	12 636	9 615
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	0	1 010
в іноземній валюті	0	0
Інші залучені кошти	50 422	51 800
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	0	0
Резерви за зобов'язаннями	959	1 492
Інші фінансові зобов'язання	1 363	1 055
Інші зобов'язання	2 100	594
Субординований борг	17 090	17 092
Зобов'язання групи вибуття	0	0
Усього зобов'язань, у т. ч.:	440 726	433 401
в іноземній валюті	141 830	143 131
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	102 453	102 453
Емісійні різниці	0	0
Незарєстровані внески до статутного капіталу	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 543	(1 162)
Резервні та інші фонди банку	9 813	11 578
Резерви переоцінки	18 090	16 932
Усього власного капіталу	131 899	129 801
Усього зобов'язань та власного капіталу	572 625	563 202

Затверджено до випуску та підписано

"11" жовтня 2013 року

Мошківська Т.В. 205 41 92

Керівник _____ О.Г. Котенєва

Головний бухгалтер _____ В.В. Маліновська

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
 (Звіт про фінансові результати)
 за 3 квартал 2013 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	11 181	37 038	13 803	38 949
Процентні витрати	(9 636)	(28 839)	(9 706)	(26 757)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1 545	8 199	4 097	12 192
Комісійні доходи	3 039	8 939	3 057	9 214
Комісійні витрати	(395)	(1 222)	(365)	(1 282)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	4 920	11 542	228	429
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	2 452	4 905	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(2 938)	(2 766)	14	(185)
Результат від операцій з іноземною валютою	(987)	(1 238)	956	2 618
Результат від переоцінки іноземної валюти	(85)	(35)	(22)	91
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	(172)	(1 567)	(31)	2 571
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(9)	2	(247)	(410)
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	846	533	86	(61)
Інші операційні доходи	1 819	2 507	196	785
Адміністративні та інші операційні витрати	(9 647)	(28 859)	(9 002)	(27 549)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	388	940	(1 033)	(1 587)
Витрати на податок на прибуток	0	0	277	(352)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	388	940	(756)	(1 939)
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
Прибуток/(збиток)	388	940	(756)	(1 939)

ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	186	1 158	(803)	(1 347)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	0	0	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	186	1 158	(803)	16 743
Усього сукупного доходу	574	2 098	(1 559)	14 804
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,01	0,01	(0,01)	(0,02)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,01	0,01	(0,01)	(0,02)
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,00	0,00	0,00	0,00
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,00	0,00	0,00	0,00
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,01	0,01	(0,01)	(0,02)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,01	0,01	(0,01)	(0,02)

Затверджено до випуску та підписано

"11"жовтня 2013 року

Мошковська 205 41 92

Керівник _____ О.Г. Котенева

Головний бухгалтер _____ В.В.Маліновська

Примітка "Окремі показники діяльності банку" за 3 квартал 2013 р. ПАТ «Агрокомбанк»

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	133 822	120 000
2	Достатність (адекватність регулятивного капіталу (%))	23,03	10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	22,84	9%
4	Поточна ліквідність (%)	100,92	40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	22,95	25%
6	Великі кредитні ризики (%)	195,96	800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	1,78	5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	2,05	30%
9	Рентабельність активів (%)	0, 20	X
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	147 986	X
10.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	456	X
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	151 370	X
11.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	975	X
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	120 997	X
12.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	123	X
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	6 927	X
13.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	52	X
14	Кредитні операції, що класифіковані як V категорією якості (тис. грн.)	18 055	X
14.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	12 567	X
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,01	X
16	Сума сплачених дивідендів за 2013 рік на одну:	0	X
16.1	Просту акцію (грн.)	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 -7,1, опосередкована участь-15,1, загальний % в статут. капіт.-22,2; Дробот Володимир Іванович, код країни 804, пряма участь -15,1, опосередкована участь-7,1, загальний % в статут. капіт.22,2; Етенко Тетяна Анатоліївна, код країни 804, пряма участь -12,7, опосередкована участь-0, загальний % в статут. капіт.12,7;	X

Затверджено до випуску та підписано

" 11 " жовтня 2013 року

Керівник _____ О.Г. Котенєва

Мошковська 205 41 92

Головний бухгалтер _____ В.В.Маліновська

Примітка. Дивіденди за 3 квартал 2013 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	0	0	824	0
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	0	0	824	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	0	0,01	0

Затверджено до випуску та підписано

" 11 " жовтня 2013 року

Керівник _____ О.Г. Котенєва

Мошковська 205 41 92

Головний бухгалтер _____ В.В.Маліновська

Примітка. Потенційні зобов'язання банку за 3 квартал 2013 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	1 321	0
2	Від 1 до 5 років	1 352	0
3	Понад 5 років	0	0
4	Усього	2 673	0

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

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	3 153	1 716
2	Невикористані кредитні лінії	52 783	58 383
3	Експортні акредитиви	0	0
4	Імпортні акредитиви	0	0
5	Гарантії видані	43 936	46 644
6	Інші	0	0
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(959)	(1 492)
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	98 913	105 251

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

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

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	98 913	105 251
2	Долар США	0	0
3	Євро	0	0
4	Інші	0	0
5	Усього	98 913	105 251

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

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'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	15 986
6	Інші	118 772	92 453	131 476	111 670
7	Усього	138 042	108 439	150 746	127 656

Розшифровка рядка 6 «Інші» на суму 118 772 тис. грн. і на суму 131 476 тис. грн. - майнові права за кредитними коштами, отриманими на міжбанківському ринку.

Затверджено до випуску та підписано

"11" жовтня 2013 року

Керівник _____ О. Г. Котенєва

Мошківська Т.В. 205 41 92

Головний бухгалтер _____ В.В. Маліновська