

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
 за 1 квартал 2014 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	83 431	92 195
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	1 674	2 679
Торгові цінні папери	48 718	42 327
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
Кошти в інших банках, у т. ч.:	97 719	77 279
в іноземній валюті	96 113	62 544
резерви під знецінення коштів в інших банках	(11)	(210)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	313 583	303 256
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	264 197	253 751
в іноземній валюті	8 877	6 418
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(1 563)	(2 084)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	49 386	49 505
в іноземній валюті	2 737	2 526
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(10 237)	(7 946)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	60	60
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	-	-
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	-	-
Інвестиційна нерухомість	-	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	532	97
Відстрочений податковий актив	38	38
Основні засоби та нематеріальні активи	90 986	90 917
Інші фінансові активи, у т. ч.:	2 804	3 454
резерви під інші фінансові активи	(541)	(489)
Інші активи, у т. ч.:	1 749	1 643
резерви під інші активи	-	-
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	-	-
Усього активів, у т. ч.:	641 294	613 945
в іноземній валюті	132 014	81 522
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	153 189	118 791
в іноземній валюті	36 397	89 791
Кошти клієнтів, у т. ч.:	300 070	312 259
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	121 101	165 290
в іноземній валюті	9 441	6 933
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	92 566	122 913
в іноземній валюті	3 176	1 888

кошти фізичних осіб, у т. ч.:	178 969	146 969
в іноземній валюті	105 075	71 011
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	23 339	21 496
в іноземній валюті	19 662	15 606
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	-	-
в іноземній валюті	-	-
Інші залучені кошти	30 500	30 500
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-
Резерви за зобов'язаннями	406	1 089
Інші фінансові зобов'язання	6 142	1 364
Інші зобов'язання	1 796	772
Субординований борг	17 092	17 092
Зобов'язання групи вибуття	-	-
Усього зобов'язань, у т. ч.:	509 195	481 867
в іноземній валюті	151 337	167 978
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	102 453	102 453
Емісійні різниці	-	-
Незарєстровані внески до статутного капіталу	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 743	1 722
Резервні та інші фонди банку	9 813	9 813
Резерви переоцінки	18 090	18 090
Усього власного капіталу	132 099	132 078
Усього зобов'язань та власного капіталу	641 294	613 945

Затверджено до випуску та підписано

"10"квітня 2014 року

Мошківська Т.В. 205 41 92

Керівник _____ О.Г.Котенєва

Головний бухгалтер _____ С.І. Сєдих

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 1 квартал 2014 року

(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	10 872	10 872	12 143	12 143
Процентні витрати	(8 830)	(8 830)	(9 242)	(9 242)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	2 042	2 042	2 901	2 901
Комісійні доходи	2 631	2 631	2 723	2 723
Комісійні витрати	(423)	(423)	(412)	(412)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	4 318	4 318	3 830	3 830
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	-
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	14 794	14 794	593	593
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	170	170
Результат від операцій з іноземною валютою	3 237	3 237	646	646
Результат від переоцінки іноземної валюти	(17 293)	(17 293)	76	76
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(1 572)	(1 572)	(1 177)	(1 177)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(52)	(52)	11	11
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	683	683	217	217
Інші операційні доходи	542	542	531	531
Адміністративні та інші операційні витрати	(8 886)	(8 886)	(9 753)	(9 753)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування	21	21	356	356
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	21	21	356	356
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-
Прибуток/(збиток)	21	21	356	356
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				

Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	393	393
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	-
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	-	-	-	-
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	-	-	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	-	-	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	-	-	393	393
Усього сукупного доходу	21	21	749	749
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	0,00	0,00	0,00	0,00
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,00	0,00	0,00	0,00
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:	-	-	-	-
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:	0,00	0,00	0,00	0,00
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,00	0,00	0,00	0,00
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-

Затверджено до випуску та підписано

"10" квітня 2014 року

Керівник _____ О.Г.Котенєва

Мошківська 205 41 92

Головний бухгалтер _____ С.І. Сєдих

**Примітка "Окремі показники діяльності банку"
за 1 квартал 2014 р. ПАТ «Агрокомбанк»**

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	130 908	120 000
2	Достатність (адекватність регулятивного капіталу (%))	19,60	10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	21,23	9%
4	Поточна ліквідність (%)	110,00	40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24,53	25%
6	Великі кредитні ризики (%)	269,41	800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,12	5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,39	30%
9	Рентабельність активів (%)	0,01	X
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	425 807	X
10.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	252	X
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	183 283	X
11.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	644	X
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	30 736	X
12.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	1 051	X
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	2 217	X
13.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	51	X
14	Кредитні операції, що класифіковані як V категорією якості (тис. грн.)	15 723	X
14.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	10 219	X
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,00	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 - Україна, пряма участь -7,52, опосередкована участь -15,07, загальний % в статут. капіт. -22,59; Дробот Володимир Іванович, код країни 804 - Україна, пряма участь -15,07, опосередкована участь -7,52, загальний % в статут. капіт. 22,59; Етенко Тетяна Анатоліївна, код країни 804 - Україна, пряма участь -12,67, опосередкована участь -0, загальний % в статут. капіт. 12,67;	X

Затверджено до випуску та підписано

" 10 " квітня 2014 року

Керівник _____ О.Г. Котенєва

Мошківська 205 41 92

Головний бухгалтер _____ С.І. Седих

**Примітка. Потенційні зобов'язання банку
за 1 квартал 2014 р.**

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	523	363
2	Від 1 до 5 років	2 561	2 010
3	Понад 5 років	106	132
4	Усього	3 190	2 505

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	2 327	3 402
2	Невикористані кредитні лінії	131 617	64 962
3	Експортні акредитиви	-	-
4	Імпортні акредитиви	40 831	662
5	Гарантії видані	47 101	50 809
6	Інші	-	-
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(406)	(1 089)
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	221 470	118 746

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

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	180 638	118 084
2	Долар США	40 832	662
3	Євро	-	-
4	Інші	-	-
5	Усього	221 470	118 746

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	-	-	-	-
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-
5	Основні засоби	19 270	19 849	19 270	15 986
6	Інші	134 911	150 906	87 885	100 447
7	Усього	154 181	170 755	107 155	116 433

Розшифровка рядка 6 « Інші» на суму 87 885 тис. грн. і на суму 134 911 тис. грн. - майнові права за кредитними коштами, отриманими на міжбанківському ринку.

Затверджено до випуску та підписано

"10" квітня 2014 року

Мошковська Т.В. 205 41 92

Керівник _____ О. Г. Котенєва

Головний бухгалтер _____ С.І. Сєдих