

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
за 1 квартал 2015 року**

ПАТ «Агрокомбанк»

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	83 586	94 847
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	-	-
Торгові цінні папери	59 918	43 205
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
Кошти в інших банках, у т. ч.:	12 724	102 442
в іноземній валюті	12 724	94 977
резерви під знецінення коштів в інших банках	(1)	(16)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	331 998	312 792
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	278 189	252 253
в іноземній валюті	33 064	17 583
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(6 021)	(920)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	53 809	60 539
в іноземній валюті	577	3 071
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(12 711)	(14 370)
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	658	571
Відстрочений податковий актив	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	91 487	91 687
Інші фінансові активи, у т. ч.:	47 340	41 512
резерви під інші фінансові активи	(660)	(592)
Інші активи, у т. ч.:	321	7 478
резерви під інші активи	-	-
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	6106	-
Усього активів, у т. ч.:	634 198	694 594
в іноземній валюті	104 769	181 848
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	18 452	128 610
в іноземній валюті	18 347	45 259
Кошти клієнтів, у т. ч.:	408 159	356 208
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	176 377	136 603
в іноземній валюті	17 351	14 087
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	126 365	112 511

в іноземній валюті	5 866	5 377
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	231 782	219 605
в іноземній валюті	157 104	136 383
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	26 596	16 298
в іноземній валюті	17 570	9 488
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	-	-
в іноземній валюті	-	-
Інші залучені кошти	52 721	57 849
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-
Резерви за зобов'язаннями	127	303
Інші фінансові зобов'язання	3 402	1 198
Інші зобов'язання	1 844	956
Субординований борг	17 092	17 092
Зобов'язання групи вибуття	-	-
Усього зобов'язань, у т. ч.:	501 797	562 216
в іноземній валюті	193 205	195 964
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	102 453	102 453
Емісійні різниці	-	-
Незарєстровані внески до статутного капіталу	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	322	299
Резервні та інші фонди банку	11 536	11 536
Резерви переоцінки	18 090	18 090
Усього власного капіталу	132 401	132 378
Усього зобов'язань та власного капіталу	634 198	694 594

Затверджено до випуску та підписано

"14" квітня 2015 року

Мошківська Т.В. 205 41 92

В.о.Голови Правління _____ Г. М. Хейло

Головний бухгалтер _____ С. І. Седих

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 1 квартал 2015 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	12 215	12 215	10 872	10 872
Процентні витрати	(13 425)	(13 425)	(8 830)	(8 830)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	(1 210)	(1 210)	2 042	2 042
Комісійні доходи	5 407	5 407	2 631	2 631
Комісійні витрати	(1 496)	(1 496)	(423)	(423)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	699	699	4 318	4 318
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	(18 950)	(18 950)	14 794	14 794
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	11 064	11 064	3 237	3 237
Результат від переоцінки іноземної валюти	17 557	17 557	(17 293)	(17 293)
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	(3 428)	(3 428)	(1 572)	(1 572)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(67)	(67)	(52)	(52)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	176	176	683	683
Інші операційні доходи	606	606	542	542

Адміністративні та інші операційні витрати	(10 125)	(10 125)	(8 886)	(8 886)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування	233	233	21	21
Витрати на податок на прибуток	(210)	(210)	-	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	23	23	21	21
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-
Прибуток/(збиток)	23	23	21	21
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
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	-	-	-	-
Усього сукупного доходу	23	23	21	21
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

" 14 "квітня 2015 року

В.о. Голови Правління _____ Г.М. Хейло

Мошковська 205 41 92
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер _____ С.І. Седих

Примітка «Окремі показники діяльності банку»

ПАТ «Агрокомбанк»

(копійки)

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату*	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку	133 977 21172	не менше 120 млн грн.
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	18,09	не менше 10 %
3	Поточна ліквідність (%)	98,19	не менше 40 %
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	23,68	не більше 25 %
5	Великі кредитні ризики (%)	281,49	не більше 800%
6	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	2,57	не більше 5 %
7	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	3,12	не більше 30 %
8	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості	308 441 69115	x
8.1	Сформований резерв за такими операціями	58 69248	x
9	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості	244 302 01082	x
9.1	Сформований резерв за такими операціями	1 492 46871	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості	29 671 42329	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями	4 879 18078	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості	38 28536	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями	30 62830	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості	14 593 94706	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями	12 398 40934	x
13	Рентабельність активів (%)	0,01	x
14	Чистий прибуток на одну просту акцію	0	x
15	Сума сплачених дивідендів за рік на одну:	-	x
15.1	Просту акцію	-	x
15.2	Привілейовану акцію	-	x
16	Кредити, що надані суб'єктам господарювання за видами економічної діяльності, що класифікуються за секцією "А" (сільське господарство), "В" – "Е" (промисловість), "F" (будівництво)	158 415 93756	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 стат. капіталі - 22,59; Дробот Володимир Іванович - код країни 804 (Україна), пряма участь - 15,7%, опосередкована участь - 7,52%, загальний % в стат. капіталі - 22,59.	x

Затверджено до випуску та підписано

«14» квітня 2015 року

В.о. Голови Правління _____ Г. М. Хейло

Мошковська Т.В.
205 41 92

Головний бухгалтер _____ С. І. Сєдих

Примітка. Потенційні зобов'язання банку за 1 квартал 2015 р. ПАТ «Агрокомбанк»

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

Рядок 1	Найменування статті 2	Звітний період 3	Попередній період 4
1	До 1 року	2 057	2 171
2	Від 1 до 5 років	475	343
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	2 532	2 514

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

Ря-док 1	Найменування статті 2	Звітний період 4	Попередній період 5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	2 371	4 886
2	Невикористані кредитні лінії	145 148	172 435
3	Експортні акредитиви	-	310
4	Імпортні акредитиви	32 416	37 751
5	Гарантії видані	48 716	52 953
6	Інші	-	-
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(127)	(303)
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	228 524	268 032

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

Рядок 1	Найменування статті 2	Звітний період 3	Попередній період 4
1	Гривня	187 246	228 057
2	Долар США	32 415	37 751
3	Євро	8 863	1 914
4	Інші	-	310
5	Усього	228 524	268 032

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

Ря-док 1	Найменування статті 2	Звітний період		Попередній період	
		активи, надані в заставу 3	забезпечене зобо-в'язання 4	активи, надані в заставу 5	забезпечене зобо-в'язання 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	7 884
6	Інші	235 421	196 315	218 863	179 553
7	Усього	235 421	196 315	238 133	187 437

Розшифровка рядка 6 « Інші » на суму 235 421 тис. грн. і на суму 218 863 тис. грн. - майнові права за кредитними коштами, отриманими на міжбанківському ринку.

Затверджено до випуску та підписано

"14" квітня 2015 року

В.о. Голови Правління _____ Г. М. Хейло

Мошковська Т.В. 205 41 92

Головний бухгалтер _____ С.І. Седих