

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
за 3 квартал 2015 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	63 599	94 847
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	-	-
Торгові цінні папери	30 803	43 205
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
Кошти в інших банках, у т. ч.:	-	102 442
в іноземній валюті	-	94 977
резерви під знецінення коштів в інших банках	-	(16)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	337 128	312 792
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	256 957	252 253
в іноземній валюті	33 281	17 583
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(1 082)	(920)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	80 171	60 539
в іноземній валюті	545	3 071
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(11391)	(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	770	571
Відстрочений податковий актив	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	91 042	91 687
Інші фінансові активи, у т. ч.:	31 122	41 512
резерви під інші фінансові активи	(708)	(592)
Інші активи, у т. ч.:	1 651	7 478
резерви під інші активи	-	-
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	6 106	-
Усього активів, у т. ч.:	562 281	694 594
в іноземній валюті	88 588	181 848
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	3 107	128 610
в іноземній валюті	-	45 259
Кошти клієнтів, у т. ч.:	339 028	356 208
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	173 746	136 603
в іноземній валюті	12 160	14 087
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	123 318	112 511
в іноземній валюті	7 395	5 377
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	165 282	219 605

в іноземній валюті	102 024	136 383
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	17 603	16 298
в іноземній валюті	10 822	9 488
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	-	-
в іноземній валюті	-	-
Інші залучені кошти	45 575	57 849
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-
Резерви за зобов'язаннями	529	303
Інші фінансові зобов'язання	3 320	1 198
Інші зобов'язання	1 145	956
Субординований борг	17 089	17 092
Зобов'язання групи вибуття	-	-
Усього зобов'язань, у т. ч.:	409 793	562 216
в іноземній валюті	115 457	195 964
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	102 453	102 453
Емісійні різниці	-	-
Незарєстровані внески до статутного капіталу	20 001	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	109	299
Резервні та інші фонди банку	11 835	11 536
Резерви переоцінки	18 090	18 090
Усього власного капіталу	152 488	132 378
Усього зобов'язань та власного капіталу	562 281	694 594

Затверджено до випуску та підписано

"12" жовтня 2015 року

Мошківська Т.В. 205 41 92

Т.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 3 квартал 2015 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	12 757	37 712	13 134	37 045
Процентні витрати	(8 534)	(31 012)	(10 965)	(28 905)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	4 223	6 700	2 169	8 140
Комісійні доходи	3 798	13 132	5 431	11 799
Комісійні витрати	(1 021)	(3 577)	(1 615)	(2 908)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	4	1 008	81	6 502
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	(1 658)	(40 020)	2 779	20 356
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	2 915	18 790	4 096	11 644
Результат від переоцінки іноземної валюти	(2 007)	29 974	(2 286)	(22 068)
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	2 189	2 831	(64)	(3 249)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(17)	(115)	(9)	(75)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(142)	(226)	1 295	506
Інші операційні доходи	125	874	180	1 890
Адміністративні та інші операційні витрати	(8 390)	(28 767)	(11 973)	(32 260)

Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування	19	604	84	277
Витрати на податок на прибуток	-	(495)	-	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	19	109	84	277
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-
Прибуток/(збиток)	19	109	84	277
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	19	109	84	277
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

" 12 "жовтня 2015 року

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

Мошківська 205 41 92
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер _____ С.І. Седих

**Примітка «Окремі показники діяльності банку»
за 3 квартал 2015 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку	157 753	не менше 120 млн грн.
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	25,03	не менше 10 %
3	Поточна ліквідність (%)	80,66	не менше 40 %
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	20,58	не більше 25 %
5	Великі кредитні ризики (%)	218,15	не більше 800%
6	Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (%)	119,85	не більше 25 %
7	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості	297 755	x
7.1	Сформований резерв за такими операціями	459	x
8	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості	250 405	x
8.1	Сформований резерв за такими операціями	668	x
9	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості	11 156	x
9.1	Сформований резерв за такими операціями	347	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості	24	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями	19	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості	16 062	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями	11 509	x
12	Рентабельність активів (%)	0,02	x
13	Чистий прибуток на одну просту акцію	0	x
14	Сума сплачених дивідендів за рік на одну:	-	x
14.1	Просту акцію	-	x
14.2	Привілейовану акцію	-	x
15	Кредити, що надані суб'єктам господарювання за видами економічної діяльності, що класифікуються за секцією "А" (сільське господарство), "В" – "Е" (промисловість), "F" (будівництво)	123 032	x
16	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку	<p>Дробот Анатолій Іванович - код країни 804 (Україна), пряма участь - 7,52%, опосередкована участь – 15,07%, загальний % в стат. капіталі - 22,59;</p> <p>Дробот Володимир Іванович - код країни 804 (Україна), пряма участь - 15,07%, опосередкована участь - 7,52%, загальний % в стат. капіталі - 22,59.</p>	x

Затверджено до випуску та підписано

«12» жовтня 2015 року

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

Мошківська Т.В.
205 41 92

Головний бухгалтер _____ С. І. Сєдих

Примітка. Потенційні зобов'язання банку за 3 квартал 2015 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	1 929	2 171
2	Від 1 до 5 років	291	343
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	2 220	2 514

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	2 599	4 886
2	Невикористані кредитні лінії	123 547	172 435
3	Експортні акредитиви	-	310
4	Імпортні акредитиви	37 700	37 751
5	Гарантії видані	56 785	52 953
6	Інші	-	-
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(529)	(303)
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	220 102	268 032

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

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	178 636	228 057
2	Долар США	37 700	37 751
3	Євро	3 766	1 914
4	Інші	-	310
5	Усього	220 102	268 032

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

Рядок	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	7 884
6	Інші	72 788	63 844	218 863	179 553
7	Усього	72 788	63 844	238 133	187 437

Розшифровка рядка 6 « Інші » на суму 72 788 тис. грн. і на суму 218 863 тис. грн. - майнові права за кредитними коштами, отриманими на міжбанківському ринку.

Затверджено до випуску та підписано

"12" жовтня 2015 року

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

Мошковська Т.В. 205 41 92

Головний бухгалтер _____ С.І. Седих