

ПАТ «АКБ «КОНКОРД»

Проміжна скорочена фінансова звітність

31 березня 2016 року

Зміст	Сторінка
Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за I квартал 2016 року	6
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за I квартал 2015 року	7
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом	8
Примітка 1. Інформація про банк	10
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	11
Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності	11
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	11
Примітка 5. Кошти в інших банках	13
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів	14
Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку до погашення	18
Примітка 8. Інвестиційна нерухомість	19
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи	20
Примітка 10. Інші фінансові активи	20
Примітка 11. Інші активи	21
Примітка 12. Кошти банків	22
Примітка 13. Кошти клієнтів	22
Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані банком	23
Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями	24
Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання	24
Примітка 17. Інші зобов'язання	24
Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	25
Примітка 19. Процентні доходи та витрати	25
Примітка 20. Комісійні доходи та витрати	25
Примітка 21. Інші операційні доходи	26
Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати	26
Примітка 23. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за I квартал 2016 року	27
Примітка 24. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за I квартал 2015 року	27
Примітка 25. Витрати на податок на прибуток	27
Примітка 26. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію	28
Примітка 27. Операції з пов'язаними сторонами	29
Примітка 28. Події після дати балансу	31

**Проміжний скорочений
звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31 березня 2016 року**

Найменування статті	При- мітки	(тис. грн.)	
		I квартал 2016 року	2015 рік
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	58 420	52 581
Кредити та заборгованість клієнтів	6	211 434	188 048
Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	20 010	8 020
Інвестиційна нерухомість	8	2 936	2 978
Відстрочений податковий актив	25	65	44
Основні засоби та нематеріальні активи	9	37 265	34 590
Інші фінансові активи	10	22 293	19 407
Інші активи	11	8 447	10 021
Усього активів		360 870	315 689
Кошти банків	12	28 000	25 207
Кошти клієнтів	13	160 979	119 698
Боргові цінні папери, емітовані банком	14	2 303	2 061
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		451	959
Резерви за зобов'язаннями	15	549	475
Інші фінансові зобов'язання	16	152	1 169
Інші зобов'язання	17	1 641	1 259
Усього зобов'язань		194 075	150 828
Статутний капітал	18	155 000	155 000
Резервні та інші фонди банку		8 505	8 505
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		3 290	1 356
Усього власного капіталу		166 795	164 861
Усього зобов'язань та власного капіталу		360 870	315 689

Затверджено до випуску та підписано

«29» квітня 2016 року

Т.в.о. Голови правління

Головний бухгалтер



Савченко Михайло Олександрович

Хоторнічан Людмила Яківна

Виконавець: Колосенко К.А.
(0562) 31-04-31

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за I квартал 2016 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	I квартал 2016 року		I квартал 2015 року	
		за поточний квартал	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал поперед- нього року нароста- ючим підсумком з початку року
Процентні доходи	19	17 223	17 223	9 668	9 668
Процентні витрати	19	(3 866)	(3 866)	(552)	(552)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	19	13 357	13 357	9 116	9 116
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	6	5 066	5 066	(8 449)	(8 449)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		18 423	18 423	667	667
Комісійні доходи	20	3 011	3 011	1 788	1 788
Комісійні витрати	20	(315)	(315)	(151)	(151)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою через прибуток або збиток	23,24	(155)	(155)	(1 838)	(1 838)
Результат від операцій з іноземною валютою		2 524	2 524	3 065	3 065
Результат від переоцінки іноземної валюти		(1 146)	(1 146)	2 802	2 802
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-	(419)	(419)
Чисте (збільшення) резервів за зобов'язаннями	15	(74)	(74)	(35)	(35)
Інші операційні доходи	21	37	37	66	66
Адміністративні та інші операційні витрати, у т.ч.:	22	(19 941)	(19 941)	(5 518)	(5 518)
амортизація		(1 064)	(1 064)	(634)	(634)

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати) за I квартал 2016 року (продовження)**

(тис. грн.)

Прибуток/(збиток) до оподаткування		2 364	2 364	427	427
Витрати на податок на прибуток	25	430	430	-	-
Прибуток/(збиток) за квартал		1 934	1 934	427	427
Прибуток/(збиток), що належить власникам банку	26	1 934	1 934	427	427
чистий прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку		12,48	12,48	3,28	3,28
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за квартал		12,48	12,48	3,28	3,28

Затверджено до випуску та підписано

«29» квітня 2016 року

Т.в.о. Голова правління
Головний бухгалтер



Савченко Михайло Олександрович
Хоторнічан Людмила Яківна

Виконавець: Колосенко К.А.
(0562) 31-04-31

Затверджено до випуску та підписано

«29» квітня 2016 року

Т.в.о. Голова правління
Головний бухгалтер



Савченко Михайло Олександрович
Хоторнічан Людмила Яківна

Виконавець: Колосенко К.А.
(0562) 31-04-31

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за I квартал 2016 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
		статут- ний капітал	резервні та інші фонди	нерозпо- ділений прибуток	усього	
Залишок на 01.01.2015р. (до перерахунку)		130 000	7 779	726	138 505	138 505
Усього сукупного доходу прибуток/(збиток) за рік		-	-	1 356	1 356	1 356
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	726	(726)	-	-
Емісія акцій:	18	25 000	-	-	25 000	25 000
номінальна вартість		25 000	-	-	25 000	25 000
Залишок на 31.12.2015р.		155 000	8 505	1 356	164 861	164 861
Усього сукупного доходу прибуток/(збиток) за квартал				1 934	1 934	1 934
Залишок на 31.03.2016р.		155 000	8 505	3 290	166 795	166 795

Затверджено до випуску та підписано

«29» квітня 2016 року

Т.в.о. Голова правління
Головний бухгалтер



Савченко Михайло Олександрович

Хоторнічан Людмила Яківна

Виконавець: Колосенко К.А.
(0562) 31-04-31

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за I квартал 2015 року**

(тис. грн.)

Належить власникам банку

Найменування статті	При- мітки	статут- ний капітал	незарес- тований статутний капітал	резервні та інші фонди	нерозпо- ді-лений прибуток	усього	Усього власного капіталу
Залишок на 01.01.2014р. (до перерахунку)		130 000	-	9 806	1 941	141 747	141 747
Усього сукупного доходу прибутку/(збиток) за рік		-	-	-	726	726	726
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	(2 027)	(1 941)	(3 968)	(3 968)
Залишок на 31.12.2014р.		130 000	-	7 779	726	138 505	138 505
Усього сукупного доходу прибутку/(збиток) за квартал		-	-	-	427	427	427
Незаресстрований статутний капітал		-	25 000	-	-	25 000	25 000
Залишок на 31.03.2015р.		130 000	25 000	7 779	1 153	163 932	163 932

Затверджено до випуску та підписано

«29» квітня 2016 року

Т.в.о. Голова правління
Головний бухгалтер



Савченко Михайло Олександрович

Хоторнічан Людмила Яківна

Виконавець: Колосенко К.А.
(0562) 31-04-31

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за I квартал 2016 року**

Найменування статті		(тис. грн.)	
		I квартал 2016 року	I квартал 2015 року
Прибуток/(збиток) до оподаткування	25	2 364	427
Коригування:			
Знос та амортизація	8,9	1 064	634
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		(5 066)	8 868
Амортизація дисконту/(премії)		540	(1 986)
Результат операцій з іноземною валютою		2 279	(1 622)
(Нараховані доходи)		(3 835)	(721)
Нараховані витрати		455	105
Інший рух коштів, що не є грошовим		(2 746)	(1 096)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(4 945)	4 609
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	4	(365)	(1 746)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	39
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	6	(15 084)	(18 573)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	10	(2 886)	(2 081)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	11	1 574	21
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	12	2 836	13 923
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	13	41 428	9 690
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	15	74	35
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	16	(1 003)	(83)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	17	35	(6)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		21 664	5 828
Податок на прибуток, що сплачений		(959)	(130)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		20 705	5 698
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	7	(12 000)	-
Придбання основних засобів	9	(2 740)	(2 268)
Придбання нематеріальних активів	9	(958)	(643)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(15 698)	(2 911)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за непрямим методом за I квартал 2016 року (продовження)**

(тис. грн.)

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій	-		25 000
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності	-		25 000
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	467		2 718
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5 474		30 505
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	49 181	32 887
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	54 655	63 392

Затверджено до випуску та підписано

«29» квітня 2016 року

Т.в.о. Голова
Головний бухгалтер



Савченко Михайло Олександрович
Хоторнічан Людмила Яківна

Виконавець: Колосенко К.А.
(0562) 31-04-31

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування банку: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» (ПАТ «АКБ «КОНКОРД»).

Дата державної реєстрації: 03 серпня 2006 року

Місцезнаходження: 49069, Україна, м. Дніпропетровськ, вул. Артема, буд. 94

Країна, у якій зареєстровано банк: Україна

Офіційна сторінка в Інтернеті: concord.ua

Адреса електронної пошти: info@concord.ua

Організаційно-правова форма: акціонерне товариство

Тип товариства: публічне

Дата звітності: на кінець дня 31 березня 2016 року

Звітний період: I квартал 2016 року

Валюта звітності: гривня

Одиниця виміру: тисяча гривень

Назва органів управління: Загальні збори акціонерів, Наглядова рада, Правління.

Головним напрямком діяльності ПАТ «АКБ «КОНКОРД» (далі - Банк) є здійснення банківських операцій і надання послуг на підставі ліцензій, наданих Банку Національним банком України. У I кварталі 2016 року Банк здійснював свою діяльність у відповідності до: банківської ліцензії на право здійснювати банківські операції N 230 від 07.11.2011 року, генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 230-3 від 26.01.2015 року та додатків до генеральної ліцензії.

Перелік банківських послуг і операцій, які Банк здійснював у звітному році:

- ✓ залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- ✓ відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;
- ✓ розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- ✓ надання гарантій і порук;
- ✓ надання в майновий найм (оренду) індивідуальних банківських сейфів;
- ✓ неторговельні операції з валютними цінностями;
- ✓ операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах Банку;
- ✓ ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ✓ ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ✓ відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- ✓ залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- ✓ торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);
- ✓ організація інкасації коштів та перевезення валютних цінностей.

Головною стратегічною метою Банку є підвищення його конкурентоспроможності шляхом збереження його універсальності, розвитку традиційних та інноваційних послуг та оптимізації каналів їх доставки клієнтам, присутності на основних сегментах фінансового ринку, впровадження нових банківських технологій.

В основу стратегії розвитку Банку покладено такі принципи, як конкурентоспроможність, універсальність, надійність, професіоналізм, оперативність у прийнятті рішень.

Станом на кінець дня 31 березня 2016 року Банк має десять відділень (2015 рік – 10 відділень).

В I кварталі 2016 року Банк продовжив емісію і обслуговування банківських платіжних карток міжнародної платіжної системи Visa International. Також Банком прийнято рішення про перехід на новий процесинговий центр, побудову власного персобюро та сервісу відправки СМС-повідомлень клієнтам.

Це дозволить Банку отримати наступні переваги:

- ✓ надання якісніших послуг власникам платіжних карток (швидкість і якість випуску карт) за меншу вартість;
- ✓ оперативний запуск нових продуктів і технологій МПС;
- ✓ здійснення більш якісної підтримки власників платіжних карт власним колл-центром;
- ✓ отримання та оплата інтерчейнджингу платіжним системам в 100% розмірі;
- ✓ отримування сучасних послуг процесування з витрачанням на них менших коштів.

Станом на кінець дня 31 березня 2016 року Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво учасника фонду № 184, дата реєстрації 18.01.2007, реєстраційний № 193).

Станом на кінець дня 31 березня 2016 року частка керівництва у статутному капіталі Банку становила:

- ✓ Голова Наглядової ради Соседка - Мішалова О. В. – 58,0381 %;
- ✓ член Наглядової ради Соседка Ю. В. – 41,9355 %;
- ✓ член Наглядової ради Маломуж Т. М. - 0,0026 %.

Акціонерами з істотною участю в статутному капіталі Банку є Соседка Юлія Віліївна та Соседка - Мішалова Олена Віліївна.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

Уповільнення споживчої інфляції в Україні набуло стійкого характеру.

Досягнувши у 2015 році пікового рівня (61% р/р), спричиненого девальвацією гривні та різким підвищенням цін і тарифів, що регулюються адміністративно, надалі інфляція характеризувалася майже незмінним трендом до сповільнення. Станом на кінець 2015 року зростання індексу споживчих цін становило (ІСЦ) 43,3% р/р.

В I кварталі 2016 року базова інфляція уповільнилася до 34,7%. Зниженню споживчої інфляції насамперед сприяла стабілізація ситуації на валютному ринку. Посилення волатильності обмінного курсу мало незначний вплив на зміну цін товарів та послуг і компенсувалося дією інших чинників:

- ✓ зниження цін на зовнішніх продовольчих та сировинних ринках;
- ✓ стриманий споживчий попит;
- ✓ відносно жорстка фіскальна та монетарна політика;
- ✓ стабілізація інфляційних очікувань.

Стійка дезінфляційна тенденція була зафіксована також у промисловості. У річному вимірі промислова інфляція сповільнилася до 25,4%.

За підсумками I кварталу 2016 року спостерігається зростання промисловості на 3,7%.

Відмінною рисою I кварталу стало динамічне нарощування виробництва інвестиційних товарів (за основними промисловими групами обсяг виробництва інвестиційних товарів збільшився на 12,5%): металокопонувань, продукції машинобудування та будівельних матеріалів.

Особливо серед позитивних тенденцій першого кварталу також слід відзначити:

у металургійному виробництві - зростання на 19,1% (в порівнянні з березнем 2015 року) через збільшення обсягів іноземних замовлень в умовах покращення цінової динаміки на світовому ринку чорних металів.

Активізація будівельної діяльності сприяла розширенню внутрішнього попиту на продукцію галузі - обсяг продажів металургійної продукції на внутрішньому ринку за 3 місяці 2016 р. зросли на 27%. У машинобудуванні – зростання виробництва на 8,7% (в порівнянні з березнем 2015 року), за рахунок збільшення виробництва комп'ютерів (на 59,7%), виробництва автотранспортних засобів – на 13,5%, внаслідок збільшення портфелю замовлень (обсяг нових замовлень на виробництво продукції машинобудування зріс на 13,5%

за 2 місяці 2016 року), а також зростання виробництва вагонів завдяки диверсифікації зовнішніх ринків збуту.

Аутсайдерами I кварталу 2016 року стали: харчова, хімічна, деревообробна промисловість та електроенергія (займають близько 50% у промисловості в цілому).

У I півріччі 2016 року основними факторами впливу на промисловість будуть: поступове покращення кон'юнктури на світових товарних ринках (чорні метали та залізні руди), відновлення споживчого та інвестиційного попиту, торгові обмеження РФ.

За оцінками Мінекономрозвитку за підсумками прогнозу січня-червня 2016 року зростання обсягів промислового виробництва очікується на рівні 2 [±0,5] %.

Продовження військового конфлікту на сході України, до якого додалася поточна політична криза, демотивуватиме інвесторів, тому Україна може отримати фінансові ресурси від міжнародних фінансових організацій та країн-донорів для підтримки макроекономічної стабільності та реалізації задекларованих проектів, від яких очікується віддача, не раніше 2017 року.

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Справжня проміжна скорочена фінансова звітність складена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність» за період який починається 01 січня 2016р. та закінчується 31 березня 2016р. Принципи обліку, прийняті при складанні цієї звітності, відповідають принципам, застосованим при складанні річної фінансової звітності ПАТ «АКБ «КОНКОРД» за рік, який закінчився 31 грудня 2015р. Проміжна скорочена фінансова звітність повинна використовуватися разом з річною фінансовою звітністю за 2015 рік.

Функціональною валютою та валютою подання звітності є гривня, всі суми округлені до цілих тисяч, крім випадків де зазначено інше.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Ря- док	Назва статті	I квартал 2016 року	(тис. грн.) 2015 рік
1	Готівкові кошти	18 087	18 526
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	22 423	4 738
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	17 910	29 317
3.1	України	17 455	28 342
3.2	інших країн	455	975
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	58 420	52 581

Таблиця 2. Грошові кошти та їх еквіваленти для звіту про рух грошових коштів на звітну дату 31.03.2016року

Ря- док	Назва статті	I квартал 2016 року	(тис. грн.) 2015 рік
1	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	58 420	52 581
2	Обов'язкові резерви в Національному банку України	(3 765)	(3 400)
3	Усього грошових коштів та їх еквівалентів для звіту про рух грошових коштів	54 655	49 181

Таблиця 3. Грошові кошти та їх еквіваленти для звіту про рух грошових коштів на звітну дату 31.03.2015 року

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		I квартал 2015 року	2014 рік
1	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	65 555	33 304
2	Обов'язкові резерви в Національному банку України	(2 163)	(417)
3	Усього грошових коштів та їх еквівалентів для звіту про рух грошових коштів	63 392	32 887

Банки України резервують і зберігають кошти обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України. Обсяг обов'язкових резервів, який має щоденно зберігатися на початок операційного дня на кореспондентському рахунку в Національному банку України, становить не менше 40% від резервної бази, обчисленої для відповідного періоду утримання. Залишок обов'язкового резерву Банку в Національному банку України становив:

- ✓ на 01.01.2015 року – 417 тис. грн.;
- ✓ на 01.04.2015 року – 2 163 тис. грн.;
- ✓ на 01.01.2016 року - 3 400 тис. грн.,
- ✓ на 01.04.2016 року – 3 765 тис. грн.

Оскільки відповідні ліквідні активи не можуть використовуватись для фінансування повсякденної діяльності Банку, для цілей складання звіту про рух грошових коштів зі складу грошових коштів та їх еквівалентів був виключений обов'язковий резерв.

Примітка 5. Кошти в інших банках

Таблиця 1. Кошти в інших банках

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		I квартал 2016 року	2015 рік
1	Кредити, надані іншим банкам (короткострокові)	246	246
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(246)	(246)
3	Усього коштів у банках за мінусом резервів	-	-

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за I квартал 2016 року

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Кредити	Усього
1	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	246	246
2	Кошти в інших банках до вирахування резервів	246	246
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(246)	(246)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	-

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за I квартал 2015 року

Рядок	Назва статті	Кредити	Усього (тис. грн.)
1	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	246	246
2	Кошти в інших банках до вирахування резервів	246	246
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(246)	(246)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	-

Таблиця 4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

Ря- док	Рух резервів	I квартал 2016 року	I квартал 2015 року (тис. грн.)
кошти в інших банках			
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	(246)	(246)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-
3	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	(246)	(246)

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Назва статті	I квартал 2016 року	2015 рік (тис. грн.)
1	Кредити, що надані юридичним особам	253 693	236 846
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	7 335	5 862
3	Резерв під знецінення кредитів	(49 594)	(54 660)
4	Усього кредитів за мінусом резервів	211 434	188 048

У першому кварталі 2016 року кредитна політика Банку була спрямована на продовження кредитування юридичних та фізичних осіб. Кредити надавалися за ринковими ставками та мали фіксований характер.

В кредитному портфелі Банку цінних паперів в якості забезпечення за кредитами та заборгованістю клієнтів не має.

Таблиця 2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за I квартал 2016 року

Ря- док	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього (тис. грн.)
1	Залишок за станом на початок періоду	(49 613)	(5 047)	(54 660)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду*	5 741	(675)	5 066
3	Залишок за станом на кінець періоду	(43 872)	(5 722)	(49 594)

Таблиця 3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2015 рік

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	(тис. грн.)	
			Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	(43 565)	(2 519)	(46 084)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду*	(21 310)	(2 528)	(23 838)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	15 262	-	15 262
4	Залишок за станом на кінець періоду	(49 613)	(5 047)	(54 660)

Таблиця 4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	(тис. грн.)			
		I квартал 2016 року		2015 рік	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	13 340	5,11	6 596	2,72
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	159 558	61,13	157 443	64,87
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	64 370	24,66	71 360	29,40
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	16 425	6,29	1 447	0,60
5	Фізичні особи	7 335	2,81	5 862	2,41
6	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	261 028	100	242 708	100

Таблиця 5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за I квартал 2016 року

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	(тис. грн.)	
			Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	66 607	5 372	71 979
2	Кредити, що забезпечені	187 086	1 963	189 049
2.1	грошовими коштами	34 634	-	34 634
2.2	нерухомим майном	57 990	-	57 990
2.2.1	у т.р. житлового призначення	3 435	-	3 435
2.3	гарантіями і поручительствами	39 640	497	40 137
2.4	іншими активами	54 822	1 466	56 288
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	253 693	7 335	261 028

Таблиця 6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2015 рік

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	100 124	5 670	105 794
2	Кредити, що забезпечені	136 722	192	136 914
2.1	грошовими коштами	117	1	118
2.2	нерухомим майном	42 962	-	42 962
2.2.1	у т.р. житлового призначення	3 447	-	3 447
2.3	гарантіями і поручительствами	38 510	191	38 701
2.4	іншими активами	55 133	-	55 133
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	236 846	5 862	242 708

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості кредитів за I квартал 2016 року

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Непрострочені та не знецінені	161 879	2 694	164 573
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше двох років	38 947	-	38 947
1.2	нові великі позичальники	14 989	-	14 989
1.3	кредити малим компаніям	107 943	-	107 943
1.4	інші кредити фізичним особам	-	2 694	2 694
2	Прострочені, але незнецінені	-	3 349	3 349
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	51	51
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	91	91
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	203	203
2.4	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	3 004	3 004
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	91 814	1 292	93 106
3.1	*Непрострочені	-	1 292	-
3.2	із затримкою платежу до 31 дня	88 760	-	88 760
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	2 898	-	2 898
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	156	-	156
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	253 693	7 335	261 028
5	Резерв під знецінення за кредитами	(43 872)	(5 722)	
6	Усього кредитів за мінусом резервів	209 821	1 613	211 434

Таблиця 8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2015 рік

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.)		
		Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Непрострочені та не знецінені	177 176	1 603	178 779
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше двох років	33 039	-	33 039
1.2	нові великі позичальники	36 239	-	36 239
1.3	кредити малим компаніям	107 898	-	107 898
1.4	інші кредити фізичним особам	-	1 603	1 603
2	Прострочені, але незнецінені	-	3 054	3 054
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	60	60
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	112	112
2.3	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	2 882	2 882
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	59 670	1 205	60 875
3.1	*Непрострочені	-	1 205	1 205
3.2	із затримкою платежу до 31 дня	56 355	-	56 355
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	328	-	328
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	2 831	-	2 831
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	156	-	156
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	236 846	5 862	242 708
5	Резерв під знецінення за кредитами	(49 613)	(5 047)	(54 660)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	187 233	815	188 048

* Зазначені у таблицях 7 та 8 знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі непрострочені - знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі без затримки платежу.

Таблиця 9. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31 березня 2016 року

Ря до к	Назва статті	(тис. грн.)		
		Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	253 693	18 095	235 598
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	7335	72	7 263
3	Усього кредитів	261 028	18 167	242 861

Таблиця 10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2015 рік

Ря- до- к	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	236 846	17 101	219 745
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	5 862	-	5 862
3	Усього кредитів	242 708	17 101	225 607

Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Ря- док	Назва статті	І квартал 2016 року	2015 рік
1	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України:	20 010	8 020
1.1	депозитні сертифікати	20 010	8 020
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
3	Усього цінних паперів до погашення за мінусом резервів	20 010	8 020

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за I квартал 2016 року

Ря- док	Назва статті	Депозитні сертифікати	Усього
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	20 010	20 010
1.1	Державні установи та підприємства	20 010	20 010
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	20 010	20 010

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за I квартал 2015 року

Ря- док	Назва статті	Депозитні сертифікати	Усього
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	8 020	8 020
1.1	Державні установи та підприємства	8 020	8 020
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	8 020	8 020

Примітка 8. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості за I квартал 2016 року
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Будівлі	Усього
1	Залишок на початок I квартал 2016 року	2 978	2 978
1.1	Первісна вартість	3 340	3 340
1.2	Знос	(362)	(362)
2	Амортизація	(42)	(42)
3	Залишок станом на кінець I квартал 2016 року	2 936	2 936
3.1	Первісна вартість	3 340	3 340
3.2	Знос	(404)	(404)

Таблиця 2. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості за 2015 рік

Рядок	Назва статті	Будівлі	Усього
1	Залишок на початок 2015 року	3 145	3 145
1.1	Первісна вартість	3 340	3 340
1.2	Знос	(195)	(195)
2	Амортизація	(167)	(167)
3	Залишок станом на кінець 2015 року	2 978	2 978
3.1	Первісна вартість	3 340	3 340
3.2	Знос	(362)	(362)

На правах власності Банку належить нерухоме майно (адміністративна будівля), яке згідно укладених договорів оренди здається в оперативний лізинг з метою отримання орендних платежів (прибутку).

Таблиця 3. Суми, що визнані у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Рядок	Суми доходів і витрат	I квартал 2016 року	2015 рік
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	38	139
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	-	15

Таблиця 4. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

Рядок	Період дії операційної оренди	I квартал 2016 року	2015 рік
1	До 1 року	74	105
2	Від 1 до 5 років	1	1
3	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	75	106

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи

		(тис. грн.)							
Ря- док	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на початок 2015 року	25 250	602	520	170	404	-	431	27 377
1.1	первісна (переоцінена) вартість	25 250	854	520	382	695	-	652	28 353
1.2	знос на початок попереднього періоду	-	(252)	-	(212)	(291)	-	(221)	(976)
2	Надходження	-	2 546	1 321	216	713	2 700	2 965	10 461
3	Амортизаційні відрахування	(1 263)	(395)	(302)	(48)	(792)	-	(448)	(3 248)
4	Балансова вартість на кінець 2015 року	23 987	2 753	1 539	338	325	2 700	2 948	34 590
4.1	первісна (переоцінена) вартість	25 250	3 400	1 841	598	1 408	2 700	3 617	38 814
4.2	знос на кінець 2015 року	(1 263)	(647)	(302)	(260)	(1 083)	-	(669)	(4 224)
5	Надходження	-	825	-	52	104	2 607	109	3 697
6	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	(1 836)	1 836	-
7	Амортизаційні відрахування	(316)	(192)	(92)	(14)	(218)	-	(190)	(1 022)
8	Балансова вартість на кінець I кварталу 2016 року	23 671	3 386	1 447	376	211	3 471	4 703	37 265
8.1	Первісна (переоцінена) вартість	25 250	4 225	1 841	650	1 512	3 471	5 562	42 511
8.2	Знос на кінець I кварталу 2016 року	(1 579)	(839)	(394)	(274)	(1 301)	-	(859)	(5 246)

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

		(тис. грн.)	
Ря- док	Назва статті	I квартал 2016 року	2015 рік
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	880	194
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	20 632	18 831
3	Інші фінансові активи	781	382
4	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	22 293	19 407

Станом на кінець дня 31 березня 2016 року залишки грошових коштів з обмеженим правом використання складаються з:

✓ 7 523 тис. грн. - гарантійний депозит за операціями з платіжними картками,

розміщений в ПАТ «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»;

✓ 13 109 тис. грн. - гарантійний депозит за операціями з платіжними картками, розміщений в VERSOBANK AS (Естонія).

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за I квартал 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	880	20 632	781	22 293
2	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	880	20 632	781	22 293
3	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	880	20 632	781	22 293

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	194	18 831	382	19 407
2	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	194	18 831	382	19 407
3	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	194	18 831	382	19 407

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	I квартал 2016 року	2015 рік
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	500	55
2	Передплата за послуги	6	6 263
3	Дорогоцінні метали	375	308
3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	3 359	3 359
4	Інші активи	4 207	36
5	Усього інших активів за мінусом резервів	8 447	10 021

Банк набув право власності на заставлене майно (склади) шляхом реалізації прав заставодержателя.

Примітка 12. Кошти банків

Таблиця 1. Кошти банків

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.)	
		I квартал 2016 року	2015 рік
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	3	2
2	Кредити отримані, короткострокові	27 997	25 205
3	Усього коштів в інших банках	28 000	25 207

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.)	
		I квартал 2016 року	2015 рік
1	Державні та громадські організації	304	512
1.1	Поточні рахунки	304	512
2	Інші юридичні особи	119 481	87 865
2.1	Поточні рахунки	80 115	57 217
2.2	Строкові кошти	39 366	30 648
3	Фізичні особи:	41 194	31 321
3.1	Поточні рахунки	12 173	17 647
3.2	Строкові кошти	29 021	13 674
4	Усього коштів клієнтів	160 979	119 698

Строкові вклади (депозити) у сумі 24 300 тис. грн. є забезпеченням за кредитами

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	(тис. грн.)			
		I квартал 2016 року		2015 рік	
		сума	%	сума	%
1	Діяльність громадських організацій (надання соціальної допомоги без забезпечення проживання)	304	0,19	512	0,43
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	5	-	5	-
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	4 381	2,72	660	0,55
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	2 025	1,26	1 007	0,84
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	6 031	3,75	865	0,73
6	Фізичні особи	41 194	25,59	31 321	26,16
7	Інші, у т.р.:	107 039	66,49	85 328	71,29
7.1	будівництво	3 334	2,07	1 465	1,22
7.2	фінансова діяльність	28 537	17,73	21 727	18,15
7.3	добування металевих руд	2 781	1,73	2	-
7.4	діяльність транспорту та зв'язку	38	0,02	223	0,19
7.5	діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу, надання послуг підприємцям, консультації з питань керування	2 695	1,68	9 082	7,59
7.6	комп'ютерне програмування, консультування та пов'язана з ним діяльність	232	0,14	821	0,69
7.7	металургійне виробництво	10 422	6,48	8 571	7,16
7.8	виробництво готових металевих виробів, крім машин й устаткування	650	0,40	212	0,18
7.9	виробництво харчових продуктів	37	0,02	88	0,07

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності (продовження)

		(тис. грн.)			
7.10	виробництво одягу	3	-	33	0,03
7.11	виробництво паперу	-	-	63	0,05
7.12	виробництво іншої неметалевої мінеральної продукції	647	0,40	1 593	1,33
7.13	виробництво іншої продукції	568	0,35	45	0,04
7.14	оптова та роздрібна торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	40 793	25,34	24 357	20,35
7.15	туристична та рекламна діяльність	555	0,34	1 200	1,00
7.16	діяльність охоронних служб	37	0,02	-	-
7.17	обслуговування будинків та територій	143	0,09	331	0,28
7.18	діяльність у сфері творчості, мистецтва та розваг	45	0,03	5	-
7.19	діяльність із забезпечення стравами та напоями	42	0,03	31	0,03
7.20	діяльність із працевлаштування	666	0,41	737	0,62
7.21	страхування, перестрахування та недержавне пенсійне забезпечення	1 940	1,22	841	0,70
7.22	діяльність посередників у торгівлі паливом, рудами, металами та промисловими хімічними речовинами	-	-	4 487	3,75
7.23	оптова торгівля іншими машинами й устаткуванням	11 523	7,16	9 414	7,86
7.24	надання інших індивідуальних послуг	360	0,22	-	-
7.25	добування інших корисних копалин	15	0,01	-	-
7.26	оптова торгівля іншими продуктами харчування, в т.ч. рибою, ракоподібними, молюсками	449	0,28	-	-
7.27	адміністративна та допоміжна офісна діяльність	165	0,10	-	-
7.28	діяльність готелів	210	0,13	-	-
7.29	Виробництво транспортних засобів	2	-	-	-
7.30	Охорона здоров'я	7	-	-	-
7.31	Наукові дослідження	3	-	-	-
7.32	Видавнича діяльність	140	0,09	-	-
8	Усього коштів клієнтів	160 979	100	119 698	100

Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 1. Боргові цінні папери, емітовані банком

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	I квартал 2016 року	2015 рік
1	Депозитні сертифікати	2 303	2 061
2	Усього	2 303	2 061

Депозитні сертифікати були випущені Банком у доларах США та у євро:

- ✓ на півроку з дохідністю 7%;
- ✓ на рік з дохідністю 9%.

Цінних паперів емітованих Банком, які надані у вигляді забезпечення, за звітний період не має.

Конвертованих боргових інструментів (такі, що включають компонент зобов'язання та капіталу) за звітний період не має.

Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

Рядок	Рух резервів	(тис. грн.)	
		Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок на початок періоду	475	475
2	Формування та/або збільшення резерву	74	74
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	20	20
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	8	8
5	Залишок на кінець періоду	549	549

На дату балансу резерви за зобов'язаннями сформовані в сумі коштів, необхідних для виконання Банком виданих клієнтам гарантії з урахуванням показника ризику.

Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.)	
		I квартал 2016 року	2015 рік
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	18	868
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	17	-
3	Інші фінансові зобов'язання, в т.р.:	117	301
3.1	<i>кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами</i>	97	52
3.2	<i>кредиторська заборгованість за операціями з надання банківської гарантії</i>	18	6
3.3	<i>Інші нараховані витрати</i>	-	26
3.4	<i>кредитові суми до з'ясування</i>	2	217
4	Усього інших фінансових зобов'язань	152	1 169

Примітка 17. Інші зобов'язання

Таблиця 1. Інші зобов'язання

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.)	
		I квартал 2016 року	2015 рік
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	107	63
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 489	1 118
3	Доходи майбутніх періодів	45	78
4	Усього	1 641	1 259

Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на початок 2015 року	130	130 000	130 000
2	Випуск нових акцій (паїв)	25	25 000	25 000
3	Залишок на кінець 2015 року	155	155 000	155 000
4	Залишок на кінець I кварталу 2016 року	155	155 000	155 000

Примітка 19. Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	I квартал 2016 року	I квартал 2015 року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	16 579	9 366
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	-	69
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	724	177
4	Кошти в інших банках	-	1
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	133	55
6	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	(213)	-
7	Усього процентних доходів	17 223	9 668
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ			
8	Строкові кошти юридичних осіб	(1 960)	(6)
9	Боргові цінні папери, що емітовані банком	(40)	-
10	Строкові кошти фізичних осіб	(969)	(34)
11	Строкові кошти інших банків	(71)	(9)
12	Поточні рахунки	(789)	(503)
13	Інші	(37)	-
14	Усього процентних витрат	(3 866)	(552)
15	Чистий процентний дохід/(витрати)	13 357	9 116

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 27.

Примітка 20. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	I квартал 2016 року	I квартал 2015 року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	2 862	1 652
2	Інкасація	85	-
3	Операції з цінними паперами	-	9
4	Інші	47	46
5	Гарантії надані	17	81
6	Усього комісійних доходів	3 011	1 788
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
7	Розрахунково-касові операції	(307)	(150)
8	Інші	(8)	(1)
9	Усього комісійних витрат	(315)	(151)
10	Чистий комісійний дохід/витрати	2 696	1 637

Інформація про комісійні доходи за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 27.

Примітка 21. Інші операційні доходи

Таблиця 1. Інші операційні доходи

Ря- док	Назва статті	І квартал 2016 року	(тис. грн.) І квартал 2015 року
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	37	38
2	Інші, у т.р.:	-	28
2.1	<i>штрафи, пені, що отримані банком</i>	-	26
2.2	<i>доходи від оформлення чекових книжок</i>	-	2
3	Усього операційних доходів	37	66

Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

Ря- док	Назва статті	І квартал 2016 року	(тис. грн.) І квартал 2015 року
1	Витрати на утримання персоналу	(8 372)	(1 437)
2	Амортизація основних засобів	(874)	(583)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(190)	(51)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(1 410)	(680)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(3 084)	(895)
6	Професійні послуги	(814)	(82)
7	Витрати на маркетинг та рекламу	(806)	(5)
8	Витрати із страхування	(1 556)	-
9	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(253)	(73)
10	Інші, у т.р.:	(2 582)	(1 712)
10.1	<i>штрафи, пені, що сплачені банком</i>	(1)	-
10.2	<i>витрати на відрядження</i>	(188)	(33)
10.3	<i>витрати за нотаріальними послугами</i>	(5)	(11)
10.4	<i>витрати за операціями з заставою</i>	(1)	-
10.5	<i>витрати на членські внески</i>	(2)	(6)
10.6	<i>витрати на охорону</i>	(176)	(72)
10.7	<i>витрати на ведення реєстру власників іменних цінних паперів</i>	-	(6)
10.8	<i>інші операційні витрати (витягі з ЄДР, кодифікація акцій простих іменних, сертифікати та ліцензії)</i>	(27)	(20)
10.9	<i>інші адміністративні витрати (період видання, розміщення інформації)</i>	(12)	(6)
10.10	<i>господарські витрати</i>	(450)	(460)
10.11	<i>витрати на підготовку кадрів</i>	(5)	(26)
10.12	<i>юридичні послуги</i>	-	(1)
10.13	<i>представницькі витрати</i>	(2)	-
10.14	<i>інші витрати по обслуговуванню платіжних карт</i>	(1 641)	(903)
10.15	<i>благодійність</i>	(50)	-
10.16	<i>інші витрати</i>	(22)	(168)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(19 941)	(5 518)

Примітка 23. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за I квартал 2016 року

Таблиця 1. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за I квартал 2016 року

Рядок	Назва статті	Витрати за вирахуванням доходів за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(тис. грн.)
1	Похідні фінансові зобов'язання		(155)
2	Усього результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(155)

Примітка 24. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за I квартал 2015 року

Таблиця 1. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за I квартал 2015 року

Рядок	Назва статті	Витрати за вирахуванням доходів за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(тис. грн.)
1	Похідні фінансові зобов'язання		(1 838)
2	Усього результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(1 838)

Примітка 25. Витрати на податок на прибуток

Банк є платником податку на прибуток на загальних умовах, визначених Податковим Кодексом України від 02.12.2010р. № 2755-VI із змінами і доповненнями. На протязі звітних періодів ставка податку на прибуток не змінювалася і становила 18%.

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Назва статті	I квартал 2016 року	I квартал 2015 року	(тис. грн.)
1	Поточний податок на прибуток	(451)	-	
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	21	-	
3	Усього витрати податку на прибуток	(430)	-	

Таблиця 2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Ря- док	Назва статті	Звітний період	(тис. грн.) Попередній період
1	Прибуток до оподаткування	2 364	-
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(426)	-
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(203)	-
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	171	-
5	Інші коригування	28	-
6	Витрати на податок на прибуток	(430)	-

Здійснений розрахунок наведено, виходячи із поточної ставки оподаткування (2016 – 18%, 2015 – 18%).

Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за I квартал 2016 року

Ря- док	Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на кінець періоду
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	44	21	65
1.1	Основні засоби	44	21	65
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	44	21	65
3	Визнаний відстрочений податковий актив	44	21	65

Примітка 26. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 1. Чистий та скоригований прибуток(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Ря- док	Назва статті	I квартал 2016 року	(тис. грн.) I квартал 2015 року
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	1 934	427
2	Прибуток/(збиток) за рік	1 934	427
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	155	130
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію	12,48	3,28

Примітка 27. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 березня 2016 року

Ря- док	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	(тис.грн.) Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів	-	128	15 392
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 березня 2016 року	-	(76)	(6 265)
3	Кошти клієнтів, у т.р.:	6 266	836	2 235
3.1	поточні	519	638	406
3.2	строкові	5 747	198	1829
4	Боргові цінні папери, емітовані банком	1 351	-	827

За кредитами та заборгованістю клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи – 25% річних;
- ✓ фізичні особи - від 35% до 37,2% річних.

За коштами клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи (поточні рахунки) – 0,5% - 1,2% річних;
- ✓ фізичні особи (платіжні картки):
 - 5% - 16% (гривні);
 - 3,5% (долари США, євро).
- ✓ фізичні особи (строкові кошти):
 - 15% - 25% (гривні);
 - 3% - 6% (долари США);
 - 4% (золото).
- ✓ фізичні особи (цінні папери депозитних сертифікатів):
 - 7% (долари США, євро).

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за I квартал 2016 року

Ря- док	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	(тис.грн.) Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	5	1 568
2	Процентні витрати	(235)	(10)	(68)
3	Комісійні доходи	4	4	11
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	(76)	(6 265)
5	Адміністративні та інші операційні витрати	(1 305)	(68)	(932)

Таблиця 3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом I кварталу 2016 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони (тис. грн.)
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	788	402	552
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	788	385	153

Таблиця 4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 2015 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони (тис. грн.)
1	Кредити та заборгованість клієнтів	-	98	15 008
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня 2015 року	-	(63)	(8 033)
3	Кошти клієнтів, у т.р.:	5 307	543	2 142
3.1	поточні	458	279	694
3.2	строкові	4 849	264	1 448
4	Боргові цінні папери, емітовані банком	1 192	-	747

За кредитами та заборгованістю клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи – 25% річних;
- ✓ фізичні особи - від 35% до 37,2% річних.

За коштами клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи (поточні рахунки) – 0,5% - 1,2% річних;
- ✓ фізичні особи (платіжні картки):
 - 5% - 16% (гривні);
 - 3,5% (долари США, євро).
- ✓ фізичні особи (строкові кошти):
 - 12% - 25% (гривні);
 - 3,75% - 9% (долари США);
 - 4% (золото).
- ✓ фізичні особи (цінні папери депозитних сертифікатів):
 - 7% (долари США, євро).

Таблиця 5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 рік

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони (тис. грн.)
1	Процентні доходи	1	74	1 201
2	Процентні витрати	(854)	(50)	(171)
3	Комісійні доходи	20	18	23
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	(63)	(7 954)
5	Адміністративні та інші операційні витрати	(1 725)	(196)	(884)

Таблиця 6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2015 року

Ря- док	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	(тис. грн.)
				Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	524	1 748	15 289
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	524	1 594	2 521

Таблиця 7. Виплати провідному управлінському персоналу

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.)	
		1 квартал 2016 року	2015 рік
		витрати	
1	Поточні виплати працівникам	(1 398)	(1 796)

Примітка 28. Події після дати балансу

Події за період із звітної дати до дати затвердження фінансової звітності, розкриття яких передбачено положеннями МСБО 10 «Події після дати балансу» наступні:

✓ ПАТ «АКБ «КОНКОРД» має відкриті кореспондентські рахунки в ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК», який на підставі постанови Правління Національного банку України від 05.04.2016р. № 234 віднесено до категорії неплатоспроможних. На найближчу звітну дату буде сформовано резерв для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями в розмірі 180 тис. дол. США.

Затверджено до випуску та підписано

«29» квітня 2016 року

Т.в.о. Голови правління

Головний бухгалтер



Савченко Михайло Олександрович

Хоторнічан Людмила Яківна

Виконавець: Колосенко К.А.
(0562) 31-04-31