

**ПАТ «АКБ «КОНКОРД»**

**Проміжна скорочена фінансова звітність**

**30 червня 2016 року**

<b>Зміст</b>	<b>Сторінка</b>
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 півріччя 2016 року	6
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за I півріччя 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	12
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	12
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	18
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи	20
Примітка 10. Інші фінансові активи	20
Примітка 11. Інші активи	21
Примітка 12. Кошти банків	21
Примітка 13. Кошти клієнтів	22
Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані банком	23
Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями	23
Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання	24
Примітка 17. Інші зобов'язання	24
Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	24
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 півріччя 2016 року	27
Примітка 24. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за I півріччя 2015 року	27
Примітка 25. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за I півріччя 2015 року	27
Примітка 26. Витрати на податок на прибуток	28
Примітка 27. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію	29
Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами	29
Примітка 29. Події після дати балансу	31

**Проміжний скорочений  
звіт про фінансовий стан (Баланс)  
на 30 червня 2016 року**

Найменування статті	При- мітки	(тис. грн.)	
		I півріччя 2016 року	2015 рік
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	75 862	52 581
Кошти в інших банках	5	155	-
Кредити та заборгованість клієнтів	6	190 342	188 048
Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	-	8 020
Інвестиційна нерухомість	8	2 895	2 978
Відстрочений податковий актив	26	80	44
Основні засоби та нематеріальні активи	9	38 148	34 590
Інші фінансові активи	10	27 091	19 407
Інші активи	11	9 712	10 021
<b>Усього активів</b>		<b>344 285</b>	<b>315 689</b>
Кошти банків	12	26 323	25 207
Кошти клієнтів	13	140 049	119 698
Боргові цінні папери, емітовані банком	14	5 764	2 061
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		470	959
Резерви за зобов'язаннями	15	106	475
Інші фінансові зобов'язання	16	283	1 169
Інші зобов'язання	17	1 902	1 259
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>174 897</b>	<b>150 828</b>
Статутний капітал	18	155 000	155 000
Резервні та інші фонди банку		9 861	8 505
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		4 527	1 356
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>169 388</b>	<b>164 861</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>344 285</b>	<b>315 689</b>

Затверджено до випуску та підписано

«28» липня 2016 року

Голова правління

Головний бухгалтер



Комісаренко Алла Валеріївна

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 півріччя 2016 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	I півріччя 2016 року		I півріччя 2015 року	
		за II квартал 2016 року	за II квартал 2016 року нарастаючим підсумком з початку року	за II квартал 2015 року	за II квартал 2015 року нарастаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	19	17 583	34 806	9 904	19 572
Процентні витрати	19	(3 786)	(7 652)	(616)	(1 168)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	19	<b>13 797</b>	<b>27 154</b>	<b>9 288</b>	<b>18 404</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	5,6	4 763	9 829	(3 639)	(12 088)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>		<b>18 560</b>	<b>36 983</b>	<b>5 649</b>	<b>6 316</b>
Комісійні доходи	20	3 138	6 149	3 192	4 980
Комісійні витрати	20	(516)	(831)	(280)	(431)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою через прибуток або збиток	23,24, 25	(28)	(183)	(671)	(2 509)
Результат від операцій з іноземною валютою		717	3 241	2 318	5 383
Результат від переоцінки іноземної валюти		(180)	(1 326)	899	3 701
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-	(10)	(429)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	15	443	369	(4 387)	(4 422)
Інші операційні доходи	21	80	117	38	104
Адміністративні та інші операційні витрати, у т.ч.:	22	(19 166)	(39 107)	(6 259)	(11 777)
амортизація		(1 189)	(2 253)	(821)	(1 455)

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

(тис. грн.)

Прибуток/(збиток) до нарахування		3 048	5 412	489	916
Витрати на податок на прибуток	26	(455)	(885)	-	-
<b>Прибуток/(збиток) за квартал</b>		<b>2 593</b>	<b>4 527</b>	<b>489</b>	<b>916</b>
Прибуток/(збиток), що належить власникам банку	27	2 593	4 527	489	916
частий прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку		16,73	29,21	3,72	7,01
частий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за квартал		16,73	29,21	3,72	7,01

Затверджено до випуску та підписано

28 липня 2016 року

Голова правління

Головний бухгалтер



Комісаренко Алла Валеріївна

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 півріччя 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 січня 2015 року (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 грудня 2015 року		155 000	8 505	1 356	164 861	164 861
Усього сукупного доходу прибуток/(збиток) за I півріччя 2016 року		-	-	4 527	4 527	4 527
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	1 356	(1 356)	-	-
Залишок на 30 червня 2016 року		155 000	9 861	4 527	169 388	169 388

Затверджено до випуску та підписано

«28» липня 2016 року

Голова правління

Головний бухгалтер



Комісаренко Алла Валеріївна

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 півріччя 2015 року**

(тис. грн.)

Належить власникам банку

Найменування статті	При- мітки	статутний капітал	резервні та інші фонди	нерозподі- лений прибуток	усього	Усього власно го капітал у
Залишок на 01 січня 2014 року (до перерахунку)		130 000	9 806	1 941	141 747	141 747
Усього сукупного доходу прибуток/(збиток) за рік		-	-	726	726	726
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	(2 027)	(1 941)	(3 968)	(3 968)
Залишок на 31 грудня 2014 року		130 000	7 779	726	138 505	138 505
Усього сукупного доходу прибуток/(збиток) за I півріччя 2015 року		-	-	916	916	916
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	726	(726)	-	-
Емісія акцій: номінальна вартість		25 000	-	-	25 000	25 000
Залишок на 30 червня 2015 року		155 000	8 505	916	164 421	164 421

Зверджено до випуску та підписано

28 липня 2016 року

Голова правління

Головний бухгалтер



Комісаренко Алла Валеріївна

Хоторнічан Людмила Яківна

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

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

Найменування статті		I півріччя 2016 року	(тис. грн.) I півріччя 2015 року
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	26	5 412	916
Коригування:			
Знос та амортизація	8,9	2 253	1 455
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		(9 829)	(2 744)
Амортизація дисконту/(премії)		(385)	(257)
Результат операцій з іноземною валютою		2 042	(2 620)
(Нараховані доходи)		(2 486)	(355)
Нараховані витрати		700	277
Інший рух коштів, що не є грошовим		(608)	2 907
<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>(2 901)</b>	<b>(421)</b>
<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	4	(5 760)	(3 065)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах			39
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	5	(4 634)	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	6	14 851	(42 317)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	10	(7 678)	(2 565)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	11	308	(1 513)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	12	1 095	11 723
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	13	24 051	29 263
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	15	(369)	4 416
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	16	(909)	326
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	17	39	(9)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		<b>18 093</b>	<b>(4 123)</b>
Податок на прибуток, що сплачений		(1 410)	(213)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>16 683</b>	<b>(4 336)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	7	8 000	(7000)
Придбання основних засобів	9	(4 351)	(2 764)
Придбання нематеріальних активів	9	(1 377)	(1 034)



**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів  
за непрямым методом за I півріччя 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	(1 434)	(286)	
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	17 521	9 580	
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	49 181	32 887
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	66 702	42 467

Затверджено до випуску та підписано

20 липня 2016 року

Голова правління

Головний бухгалтер



Комісаренко Алла Валеріївна

Хоторнічан Людмила Яківна

Виконавець: Колосенко К.А.  
☎(562) 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:* 49000, Україна, м. Дніпро, пл. Троїцька, буд. 2

*Країна, у якій зареєстровано банк:* Україна

*Офіційна сторінка в Інтернеті:* [concord.ua](http://concord.ua)

*Адреса електронної пошти:* [info@concord.ua](mailto:info@concord.ua)

*Організаційно-правова форма:* акціонерне товариство

*Тип товариства:* публічне

*Дата звітності:* на кінець дня 30 червня 2016 року

*Звітний період:* I півріччя 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 півріччі 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 періоді:

- ✓ залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- ✓ залучення коштів від фізичних осіб шляхом випуску депозитних сертифікатів, емітованих Банком;
- ✓ 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 здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);
- ✓ організація інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- ✓ здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарну діяльність депозитарної установи.

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 30 червня 2016 року Банк має десять відділень (2015 рік – 10 відділень).

В I півріччі 2016 року Банк продовжив емісію і обслуговування банківських платіжних карток міжнародних платіжних систем Visa International та MasterCard International. Наразі Банк завершує проект переходу в МПС MasterCard на новий процесинговий центр «ПРОКАРД» та побудову власного персобюро.

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 30 червня 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 30 червня 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**

Протягом 2014 - 2015 років українська економіка та банківський сектор пройшли найглибшу кризу за часів незалежності.

Це було обумовлено як військовим конфліктом та анексією Росією українських територій, так і масштабними структурними дисбалансами, акумульованими протягом останнього десятиліття.

Фінансовий сектор залишається вразливим до можливих зовнішніх та внутрішніх шоків. Стійкість банківського сектору поступово відновлюється протягом 2016 року, проте темпи оздоровлення значною мірою залежатимуть від реалізації зовнішніх ризиків і здатності їх мінімізувати.

Зовнішні умови для економіки та фінансового сектору залишаються складними через продовження агресії Росії на сході, погіршення умов торгівлі України, високу волатильність та непередбачуваність цін на основні експортні товари, що донедавна створювало тиск на валютний ринок. Макроекономічні ризики для фінансової стабільності знижуються, Національний банк України та незалежні експерти очікують економічного зростання у 2016 році та в середньостроковому періоді, але наголошують на тому, що в поточному році відновлення економіки буде повільним.

Зниження макроекономічних ризиків сприяло частковій нормалізації роботи банківського сектору. Довіра до вітчизняних банків поступово відновлюється – приріст гривневих депозитів населення спостерігається із квітня 2015 року, а із грудня зростають валютні депозити. Очікується, що ця тенденція збережеться протягом 2016 року, а депозитна база банків у цілому за рік зросте на 10%. Протягом наступних кількох років триватиме перебалансування ресурсної бази комерційних банків. Банки будуть меншою мірою покладатися на зовнішнє фінансування і фокусуватися на депозитах корпоративного сектору та домогосподарств.

Банківське кредитування буде обмеженим протягом 2016 року, незважаючи на те, що ліквідність банківського сектору перебуває на історично найвищому рівні. Ключові ризики, що стримують відновлення кредитування банками: значне боргове навантаження підприємств, досі слабка платоспроможність більшості секторів економіки та високі юридичні ризики. Операційна прибутковість бізнесу та платоспроможність домогосподарств протягом поточного року мають поліпшитися, що дасть змогу банкам протягом наступних кварталів розгорнути кредитування економіки. Проте протягом 2016 року очікується несуттєве зменшення обсягу кредитного портфеля банків (з урахуванням ефекту обмінного курсу).

### 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 2016 року та закінчується 30 червня 2016 року. Принципи обліку, прийняті при складанні цієї звітності, відповідають принципам, застосованим при складанні річної фінансової звітності ПАТ «АКБ «КОНКОРД» за рік, який закінчився 31 грудня 2015 року. 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

Рядок	Назва статті	I півріччя 2016 року	(тис. грн.) 2015 рік
1	Готівкові кошти	19 472	18 526
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	28 994	4 738
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	27 396	29 317
3.1	України	27 384	28 342
3.2	інших країн	12	975
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	75 862	52 581

Зі складу «Грошових коштів та їх еквівалентів» виключені залишки коштів на кореспондентських рахунках у сумі 4 634 тис. грн. та відображені у складі «Кошти в інших банках» у зв'язку з наявністю ризику щодо повернення коштів.

Таблиця 2. Грошові кошти та їх еквіваленти для звіту про рух грошових коштів на звітну дату 30 червня 2016 року

Рядок	Назва статті	I півріччя 2016 року	(тис. грн.) 2015 рік
1	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	75 862	52 581
2	Обов'язкові резерви в Національному банку України	(9 160)	(3 400)
3	Усього грошових коштів та їх еквівалентів для звіту про рух грошових коштів	66 702	49 181

Таблиця 3. Грошові кошти та їх еквіваленти для звіту про рух грошових коштів на звітну дату 30 червня 2015 року

Рядок	Назва статті	I півріччя 2015 року	(тис. грн.) 2014 рік
1	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	45 949	33 304
2	Обов'язкові резерви в Національному банку України	(3 482)	(417)
3	Усього грошових коштів та їх еквівалентів для звіту про рух грошових коштів	42 467	32 887

Банки України резервують і зберігають кошти обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України. Залишок обов'язкового резерву Банку в Національному банку України становив:

- ✓ на 01.01.2015 року – 417 тис. грн.;
- ✓ на 01.07.2015 року – 3 482 тис. грн.;
- ✓ на 01.01.2016 року - 3 400 тис. грн.;
- ✓ на 01.07.2016 року – 9 160 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 були виключені кошти обов'язкового резерву.

#### Примітка 5. Кошти в інших банках

Таблиця 1. Кошти в інших банках

Рядок	Назва статті	I півріччя 2016 року	(тис. грн.) 2015 рік
1	Кореспондентські рахунки	4 634	-
2	Кредити, надані іншим банкам (короткострокові)	246	246
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(4 725)	(246)
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	155	-

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

Рядок	Назва статті	Кореспондентські рахунки	Кредити	(тис. грн.) Усього
1	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі *	4 634	246	4 880
1.1	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	4 477	-	4 477
1.2	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	246	246
2	Кошти в інших банках до вирахування резервів	4 634	246	4 880
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(4 479)	(246)	(4 725)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	155	-	155

\* кошти у сумі 4 634 тис. грн. складаються із знецінених коштів, які оцінені на індивідуальній основі із затримкою платежу від 32 до 92 днів – 4 477 тис. грн. та знецінених коштів, які оцінені на індивідуальній основі – 157 тис. грн..



Таблиця 3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за I півріччя 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

Рядок	Рух резервів	I півріччя 2016 року	I півріччя 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	(4 479)	-
3	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	(4 725)	(246)

**Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів**

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Назва статті	I півріччя 2016 року	2015 рік (тис. грн.)
1	Кредити, що надані юридичним особам	224 722	236 846
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	5 972	5 862
3	Резерв під знецінення кредитів	(40 352)	(54 660)
4	Усього кредитів за мінусом резервів	190 342	188 048

У I півріччі 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 півріччя 2016 року

Рядок	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	13 511	797	14 308
	Залишок за станом на кінець періоду	(36 102)	(4 250)	(40 352)

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

Рядок	Рух резервів	(тис. грн.)		
		Кредити, що надані юридичним особам	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 півріччя 2016 року		2015 рік	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	6 358	2,76	6 596	2,72
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	158 645	68,77	157 443	64,87
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	43 752	18,96	71 360	29,40
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	15 967	6,92	1 447	0,60
5	Фізичні особи	5 972	2,59	5 862	2,41
6	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	230 694	100	242 708	100

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

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)		
		Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	7 322	4 146	11 468
2	Кредити, що забезпечені	217 400	1 826	219 226
2.1	грошовими коштами	140	-	140
2.2	нерухомим майном	92 343	-	92 343
2.2.1	у т.р. житлового призначення	5 664	-	5 664
2.3	гарантіями і поручительствами	3 525	432	3 957
2.4	іншими активами	121 392	1 394	122 786
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	224 722	5 972	230 694

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 півріччя 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	133 631	3 378	137 009
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше двох років	3 068	-	3 068
1.2	нові великі позичальники	14 520	-	14 520
1.3	кредити малим компаніям	116 043	-	116 043
1.4	інші кредити фізичним особам	-	3 378	3 378
2	Прострочені, але незнецінені	-	2 550	2 550
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	89	89
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	93	93
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	193	193
2.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	257	257
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	1 918	1918
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	91 091	44	91 135
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	87 698	44	87 742
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	297	-	297
3.3	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	3 096	-	3 096
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	224 722	5 972	230 694
5	Резерв під знецінення за кредитами	(36 102)	(4 250)	(40 352)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	188 620	1 722	190 342

Таблиця 8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2015 рік

Рядок	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 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 станом на кінець дня 30 червня 2016 року

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)		
		Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	224 722	19 069	205 653
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	5 972	72	5 900
3	Усього кредитів	230 694	19 141	211 553

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

Рядок	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

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

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2015 рік

Рядок	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 півріччя 2016 року

Рядок	Назва статті	Будівлі	Усього
1	Залишок на початок 2016 року	2 978	2 978
1.1	Первісна вартість	3 340	3 340
1.2	Знос	(362)	(362)
2	Амортизація	(83)	(83)
3	Залишок станом на кінець I півріччя 2016 року	2 895	2 895
3.1	Первісна вартість	3 340	3 340
3.2	Знос	(445)	(445)



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

Рядок	Назва статті	Будівлі	(тис. грн.)	
			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

Ря- док	Суми доходів і витрат	(тис. грн.)	
		I півріччя 2016 року	2015 рік
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	76	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	(тис. грн.)	
		I півріччя 2016 року	2015 рік
1	До 1 року	31	105
2	Від 1 до 5 років	1	1
3	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	32	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	-	1 195	-	637	434	2 934	528	5 728
6	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	(1 836)	1 836	-
7	Амортизаційні відрахування	(631)	(421)	(184)	(35)	(456)	-	(443)	(2 170)
8	Балансова вартість на кінець I півріччя 2016 року	23 356	3 527	1 355	940	303	3 798	4 869	38 148
8.1	Первісна (переоцінена) вартість	25 250	4 595	1 841	1 235	1 842	3 798	5 981	44 542
8.2	Знос на кінець I півріччя 2016 року	(1 894)	(1 068)	(486)	(295)	(1 539)	-	(1 112)	(6 394)

## Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	I півріччя 2016 року	2015 рік
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 204	194
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	25 324	18 831
3	Інші фінансові активи	563	382
4	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	27 091	19 407

Станом на кінець дня 30 червня 2016 року залишки грошових коштів з обмеженим правом використання складаються з:

✓ 12 897 тис. грн. - гарантійний депозит за операціями з платіжними картками, розміщений в ПАТ «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»;

✓ 12 427 тис. грн. - гарантійний депозит за операціями з платіжними картками, розміщений в VERSOBANK AS (Естонія).

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за I півріччя 2016 року  
(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Дебіторська за- боргованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обме- женим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	1 204	25 324	563	27 091
2	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	1 204	25 324	563	27 091
3	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	1 204	25 324	563	27 091

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2015 рік  
(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Дебіторська за- боргованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обме- женим 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

Ря- док	Назва статті	I півріччя 2016 року	(тис. грн.) 2015 рік
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 131	55
2	Передоплата за послуги	4 822	6 263
3	Дорогоцінні метали	255	308
3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	3 359	3 359
4	Інші активи	145	36
5	Усього інших активів за мінусом резервів	9 712	10 021

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

### Примітка 12. Кошти банків

Таблиця 1. Кошти банків

Ря- док	Назва статті	I півріччя 2016 року	(тис. грн.) 2015 рік
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	3	2
2	Кредити отримані, короткострокові	26 320	25 205
3	Усього коштів в інших банках	26 323	25 207

### Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		I півріччя 2016 року	2015 рік
1	Державні та громадські організації	227	512
1.1	Поточні рахунки	227	512
2	Інші юридичні особи	75 063	87 865
2.1	Поточні рахунки	65 187	57 217
2.2	Строкові кошти	9 876	30 648
3	Фізичні особи:	64 759	31 321
3.1	Поточні рахунки	15 793	17 647
3.2	Строкові кошти	48 966	13 674
4	Усього коштів клієнтів	140 049	119 698

Строкові вклади (депозити) у сумі 140 тис. грн. є забезпеченням за кредитами

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	(тис. грн.)			
		I півріччя 2016 року		2015 рік	
		сума	%	сума	%
1	Діяльність громадських організацій (надання соціальної допомоги без забезпечення проживання)	227	0,16	512	0,43
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	8	0,01	5	-
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	1 306	0,93	660	0,55
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	543	0,39	1 007	0,84
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	16 418	11,73	865	0,73
6	Фізичні особи	64 759	46,24	31 321	26,16
7	Інші, у т.р.:	56 788	40,54	85 328	71,29
7.1	будівництво	7 663	5,47	1 465	1,22
7.2	фінансова діяльність	197	0,14	21 727	18,15
7.3	добування металевих руд	31	0,02	2	-
7.4	діяльність транспорту та зв'язку	893	0,64	223	0,19
7.5	діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу, надання послуг підприємцям, консультації з питань керування	4 054	2,89	9 082	7,59
7.6	комп'ютерне програмування, консультування та пов'язана з ним діяльність	156	0,11	821	0,69
7.7	металургійне виробництво	15 881	11,34	8 571	7,16
7.8	виробництво готових металевих виробів, крім машин й устаткування	365	0,26	212	0,18
7.9	виробництво харчових продуктів	252	0,18	88	0,07
7.10	виробництво одягу	90	0,06	33	0,03
7.11	виробництво паперу	3	-	63	0,05
7.12	виробництво іншої неметалевої мінеральної продукції	334	0,24	1 593	1,33
7.13	виробництво іншої продукції	101	0,07	45	0,04
7.14	збирання та оброблення відходів	53	0,04	-	-
7.15	оптова та роздрібна торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	20 625	14,73	24 357	20,35
7.16	туристична та рекламна діяльність	529	0,38	1 200	1,00
7.17	діяльність охоронних служб	2	-	-	-
7.18	обслуговування будинків та територій	23	0,02	331	0,28
7.19	діяльність у сфері творчості, мистецтва та розваг	6	-	5	-

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

		(тис. грн.)			
7.20	діяльність із забезпечення стравами та напоями	46	0,03	31	0,03
7.21	діяльність із працевлаштування	11	0,01	737	0,62
7.22	страхування, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення	1 988	1,42	841	0,70
7.23	діяльність посередників у торгівлі паливом, рудами, металами та промисловими хімічними речовинами	-	-	4 487	3,75
7.24	оптова торгівля іншими машинами й устаткуванням	2 350	1,68	9 414	7,86
7.25	надання інших індивідуальних послуг	1	-	-	-
7.26	оптова торгівля іншими продуктами харчування, в т.ч. рибою, ракоподібними, молюсками	824	0,59	-	-
7.27	виробництво транспортних засобів	3	-	-	-
7.28	охорона здоров'я	16	0,01	-	-
7.29	оптова торгівля деревиною, будівельними матеріалами та санітарно – технічним обладнанням	291	0,21	-	-
8	Усього коштів клієнтів	140 049	100	119 698	100

**Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані банком**

Таблиця 1. Боргові цінні папери, емітовані банком

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	I півріччя 2016 року	2015 рік
1	Депозитні сертифікати	5 764	2 061
2	Усього	5 764	2 061

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

- ✓ на півроку з доходністю від 5% до 8% в залежності від валюти;
- ✓ на дев'ять місяців з доходністю 8%;
- ✓ на рік з доходністю 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 I півріччя 2016 року

		(тис. грн.)		
Ря- док	Рух резервів	При- мітки	Кредитні зобов'я- зання	Усього
1	Залишок на початок періоду		475	475
2	Формування та/або збільшення резерву		(369)	(369)
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями		106	106
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	20	57	57
5	Залишок на кінець періоду		106	106

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 півріччя 2016 року	2015 рік
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	72	868
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	25	-
3	Інші фінансові зобов'язання, в т.р.:	186	301
3.1	<i>кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами</i>	98	52
3.2	<i>кредиторська заборгованість за операціями з надання банківської гарантії</i>	54	6
3.3	<i>Інші нараховані витрати</i>	-	26
3.4	<i>кредитові суми до з'ясування</i>	34	217
4	Усього інших фінансових зобов'язань	283	1 169

**Примітка 17. Інші зобов'язання**

Таблиця 1. Інші зобов'язання

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.)	
		I півріччя 2016 року	2015 рік
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	146	63
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 688	1 118
3	Доходи майбутніх періодів	68	78
4	Усього	1 902	1 259

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

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

Ря- док	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	(тис. грн.)	
			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 півріччя 2016 року	155	155 000	155 000

**Примітка 19. Процентні доходи та витрати**

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

Рядок	Назва статті	I півріччя 2016 року	(тис. грн.) I півріччя 2015 року
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ</b>			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	33 365	18 081
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	-	141
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	1 232	1 241
4	Кошти в інших банках	-	1
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	209	108
6	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	-	-
7	Усього процентних доходів	34 806	19 572
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ</b>			
8	Строкові кошти юридичних осіб	(2 613)	(28)
9	Боргові цінні папери, що емітовані банком	(130)	-
10	Строкові кошти фізичних осіб	(2 873)	(119)
11	Строкові кошти інших банків	(142)	(36)
12	Поточні рахунки	(1 771)	(985)
13	Інші	(123)	-
14	Усього процентних витрат	(7 652)	(1 168)
15	Чистий процентний дохід/(витрати)	27 154	18 404

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 28.

**Примітка 20. Комісійні доходи та витрати**

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Назва статті	I півріччя 2016 року	(тис. грн.) I півріччя 2015 року
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ</b>			
1	Розрахунково-касові операції	5 846	4 474
2	Інкасація	129	1
3	Операції з цінними паперами	6	49
4	Інші	111	133
5	Гарантії надані	57	323
6	Усього комісійних доходів	6 149	4 980
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ</b>			
7	Розрахунково-касові операції	(818)	(430)
8	Інші	(13)	(1)
9	Усього комісійних витрат	(831)	(431)
10	Чистий комісійний дохід/витрати	5 318	4 549

Інформація про комісійні доходи за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 28.

**Примітка 21. Інші операційні доходи**

Таблиця 1. Інші операційні доходи

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.)	
		I півріччя 2016 року	I півріччя 2015 року
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	76	71
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	5	3
3	Інші, у т.р.:	36	30
3.1	<i>штрафи, пені, що отримані банком</i>	-	26
3.2	<i>доходи від оформлення чекових книжок</i>	1	4
3.3	<i>кошти страхового відшкодування заподіяної шкоди в результаті ДТП</i>	35	-
4	Усього операційних доходів	117	104

**Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати**

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.)	
		I півріччя 2016 року	I півріччя 2015 року
1	Витрати на утримання персоналу	(17 497)	(3 609)
2	Амортизація основних засобів	(1 810)	(1 321)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(443)	(134)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(2 817)	(1 536)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(5 727)	(1 906)
6	Професійні послуги	(1 646)	(117)
7	Витрати на маркетинг та рекламу	(992)	(154)
8	Витрати із страхування	(2 535)	(129)
9	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(511)	(282)
10	Інші, у т.р.:	(5 129)	(2 589)
10.1	<i>штрафи, пені, що сплачені банком</i>	(1)	(18)
10.2	<i>витрати на відрядження</i>	(435)	(132)
10.3	<i>витрати за нотаріальними послугами</i>	(9)	(15)
10.4	<i>витрати за операціями з заставою</i>	(5)	(1)
10.5	<i>витрати на членські внески</i>	(5)	(13)
10.6	<i>витрати на охорону</i>	(342)	(201)
10.7	<i>витрати на ведення реєстру власників іменних цінних паперів</i>	-	(11)
10.8	<i>інші операційні витрати</i>	(57)	(41)
10.9	<i>інші адміністративні витрати</i>	(20)	(24)
10.10	<i>господарські витрати</i>	(987)	(787)
10.11	<i>витрати на підготовку кадрів</i>	(5)	(26)
10.12	<i>представницькі витрати</i>	(2)	-
10.13	<i>інші витрати по обслуговуванню платіжних карт</i>	(3 177)	(1 136)
10.14	<i>благодійність</i>	(50)	-
10.15	<i>інші витрати</i>	(34)	(184)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(39 107)	(11 777)

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

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

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.) Витрати за вирахуванням доходів за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
1	Похідні фінансові зобов'язання	(183)
2	Усього результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(183)

**Примітка 24. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за I півріччя 2015 року**

Таблиця 1. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за I півріччя 2015 року

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.) Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
1	Похідні фінансові активи	63
2	Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	63

**Примітка 25. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за I півріччя 2015 року**

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

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.) Витрати за вирахуванням доходів за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
1	Похідні фінансові зобов'язання	(2 572)
2	Усього результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(2 572)

## Примітка 26. 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	(тис. грн.)	
		I півріччя 2016 року	I півріччя 2015 року
1	Поточний податок на прибуток	(921)	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	36	-
3	Усього витрати податку на прибуток	(885)	-

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

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.)	
		Звітний період	Попередній період
1	Прибуток до оподаткування	5 412	-
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)	(974)	-
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(285)	-
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	322	-
5	Інші коригування	52	-
6	Витрати на податок на прибуток	(885)	-

Здійснений розрахунок наведено, виходячи із поточної ставки оподаткування: 2016 рік – 18%.

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

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.)		
		Залишок на початок I півріччя 2016	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на кінець I півріччя 2016
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	44	36	80
1.1	Основні засоби	44	36	80
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	44	36	80
3	Визнаний відстрочений податковий актив	44	36	80



## Примітка 27. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

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

Рядок	Назва статті	I півріччя 2016 року	I півріччя 2015 року
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	4 527	916
2	Прибуток/(збиток) за рік	4 527	916
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	155	130,8
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію*	29,21	7,01

\* грошові показники наводяться в гривнях з копійками.

## Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 30 червня 2016 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів	95	225	16 178
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 30 червня 2016 року	(63)	(120)	(4 197)
3	Кошти клієнтів, у т.р.:	7 514	1 981	3 068
3.1	поточні	985	1 522	1 292
3.2	строкові	6 529	459	1 776
4	Боргові цінні папери, емітовані банком	1 442	-	538

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) – 0,01 - 1%;
- ✓ юридичні особи (строкові кошти) – 0,1%;
- ✓ фізичні особи (платіжні картки):
  - 14% - 16% (гривні);
  - 3,5% (долари США, євро).
- ✓ фізичні особи (строкові кошти):
  - 22% - 25% (гривні);
  - 3% - 8,75% (долари США);
  - 3% (золото).
- ✓ фізичні особи (цінні папери депозитних сертифікатів):
  - 5% (долари США);
  - 7% (євро);

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

Ря- док	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони (тис.грн.)
1	Процентні доходи	-	10	1 910
2	Процентні витрати	(560)	(39)	(126)
3	Комісійні доходи	17	12	30
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	(63)	(57)	(431)
5	Адміністративні та інші операційні витрати	(2 609)	(192)	(1 809)

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

Ря- док	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони (тис. грн.)
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	1 241	663	1 923
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	1 122	621	1 243

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

Ря- док	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський 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

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

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	Інші пов'язані сторони (тис. грн.)
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. Витрати провідному управлінському персоналу

Ря- док	Назва статті	витрати	
		1 півріччя 2016 року	2015 рік
1	Поточні витрати провідному управлінському персоналу	(2 815)	(1 796)

**Примітка 28. Найважливіші події за період з дати балансу**

Події за період з початку дати до дати затвердження проміжної фінансової звітності, розкриття яких необхідними вимогами МСБО 10 «Події після дати балансу» наступні:

- ✓ внесено запис до Державного реєстру банків про реєстрацію статуту ПАТ «АКБ «КОНКОРД»» у новій редакції у зв'язку з приведенням у відповідність до вимог законодавства України та зміною місцезнаходження.

Затверджено до випуску звітності

«28» липня 2016 року

Голова правління

Головний бухгалтер



Комісаренко Алла Валеріївна

Хоторнічан Людмила Яківна

Виконавець: Класенко О.А.  
(0562) 31-04-31