

ПАТ «АКБ «КОНКОРД»

Проміжна скорочена фінансова звітність

30 вересня 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 9 місяців 2016 року	6
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 9 місяців 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	12
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів	13
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	22
Примітка 12. Кошти банків	22
Примітка 13. Кошти клієнтів	22
Примітка 14. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	24
Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком	24
Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями	24
Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання	25
Примітка 18. Інші зобов'язання	25
Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	25
Примітка 20. Процентні доходи та витрати	26
Примітка 21. Комісійні доходи та витрати	26
Примітка 22. Інші операційні доходи	27
Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати	27
Примітка 24. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 9 місяців 2016 року	28
Примітка 25. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 9 місяців 2015 року	28
Примітка 26. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 9 місяців 2015 року	28
Примітка 27. Витрати на податок на прибуток	29
Примітка 28. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію	30
Примітка 29. Операції з пов'язаними сторонами	30
Примітка 30. Події після дати балансу	32

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

Найменування статті	При- мітки	(тис. грн.)	
		9 місяців 2016 року	2015 рік
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	65 036	52 581
Кошти в інших банках	5	265	-
Кредити та заборгованість клієнтів	6	231 611	188 048
Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	3 003	8 020
Інвестиційна нерухомість	8	2 853	2 978
Відстрочений податковий актив	27	94	44
Основні засоби та нематеріальні активи	9	38 069	34 590
Інші фінансові активи	10	14 981	19 407
Інші активи	11	10 188	10 021
Усього активів		366 100	315 689
Кошти банків	12	5	25 207
Кошти клієнтів	13	172 663	119 698
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	14	5	-
Боргові цінні папери, емітовані банком	15	19 361	2 061
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		84	959
Резерви за зобов'язаннями	16	563	475
Інші фінансові зобов'язання	17	1 266	1 169
Інші зобов'язання	18	2 013	1 259
Усього зобов'язань		195 960	150 828
Статутний капітал	19	155 000	155 000
Резервні та інші фонди банку		9 861	8 505
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		5 279	1 356
Усього власного капіталу		170 140	164 861
Усього зобов'язань та власного капіталу		366 100	315 689

Затверджено до випуску та підписано

«28» жовтня 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 9 місяців 2016 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	9 місяців 2016 року		9 місяців 2015 року	
		за III квартал 2016 року	за III квартал 2016 року нарастаючим підсумком з початку року	за III квартал 2015 року	за 9 місяців 2015 року нарастаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	20	15 210	50 016	13 282	32 854
Процентні витрати	20	(3 816)	(11 468)	(1 144)	(2 312)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	20	11 394	38 548	12 138	30 542
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	5,6	12 018	21 847	(9 889)	(21 977)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		23 412	60 395	2 249	8 565
Комісійні доходи	21	3 877	10 026	3 779	8 759
Комісійні витрати	21	(592)	(1 423)	(518)	(949)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою через прибуток або збиток	24,25, 26	(190)	(373)	(11)	(2 520)
Результат від операцій з іноземною валютою		965	4 206	2 218	7 601
Результат від переоцінки іноземної валюти		226	(1 100)	(240)	3 461
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(4 728)	(4 728)	-	-
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-	(10)	(439)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	16	(457)	(88)	2 905	(1 517)
Інші операційні доходи	22	50	167	39	143
Адміністративні та інші операційні витрати, у т.ч.:	23	(21 740)	(60 847)	(9 919)	(21 696)
амортизація		(1 215)	(3 468)	(960)	(2 415)

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати) за 9 місяців 2016 року (продовження)**

(тис. грн.)

Прибуток/(збиток) до оподаткування		823	6 235	492	1 408
Витрати на податок на прибуток	27	(71)	(956)	-	-
Прибуток/(збиток) за квартал		752	5 279	492	1 408
Прибуток/(збиток), що належить власникам банку	28	752	5 279	492	1 408
чистий прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку		4,85	34,06	3,17	10,13
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за квартал		4,85	34,06	3,17	10,13

Затверджено до випуску та підписано

«28» жовтня 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 9 місяців 2016 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Належить власникам банку					Усього власного капіталу
	При- мітки	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:	19	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 9 місяців 2016 року		-	-	5 279	5 279	5 279
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	1 356	(1 356)	-	-
Залишок на 30 вересня 2016 року		155 000	9 861	5 279	170 140	170 140

Затверджено до випуску та підписано

«28» жовтня 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 9 місяців 2015 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Належить власникам банку				Усього власно го капітал у
		статутний капітал	резервні та інші фонди	нерозподі- лений прибуток	усього	
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 9 місяців 2015 року		-	-	1 408	1 408	1 408
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	726	(726)	-	-
Емісія акцій: номінальна вартість		25 000	-	-	25 000	25 000
Залишок на 30 вересня 2015 року		155 000	8 505	1 408	164 913	164 913

Затверджено до випуску та підписано

«28» жовтня 2016 року

Голова правління

Головний бухгалтер

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



Комісаренко Алла Валеріївна

Хоторнічан Людмила Яківна

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 9 місяців 2016 року**

Найменування статті		9 місяців 2016 року	(тис. грн.) 9 місяців 2015 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	27	6 235	1 408
Коригування:			
Знос та амортизація	8,9	3 468	2 415
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	5,6, 10,11	(17 208)	7 154
Амортизація дисконту/(премії)		264	(403)
Результат операцій з іноземною валютою (Нараховані доходи)		2 026 (1 209)	(2 359) (660)
Нараховані витрати		656	348
Інший рух коштів, що не є грошовим		(2 080)	2 352
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(7 848)	10 255
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	4	(6 054)	(7 897)
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	(268)	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	6	(20 626)	(42 566)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	10	(209)	(15 334)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	11	(230)	(3 468)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	12	(25 056)	22 777
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	13	53 061	37 585
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	14	5	-
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	15	17 128	-
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	16	88	1 514
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	17	21	(95)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	18	38	(7)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		10 050	2 803
Податок на прибуток, що сплачений		(1 881)	(297)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		8 169	2 506
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за непрямим методом за 9 місяців 2016 року (продовження)**

(тис. грн.)

Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	7	5 000	(1000)
Придбання основних засобів	9	(5 308)	(4 253)
Придбання нематеріальних активів	9	(1 514)	(1 444)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(1 822)	(6 697)
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		54	6
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		6 401	20 815
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	49 181	32 887
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	55 582	53 702

Затверджено до випуску та підписано

«28» жовтня 2016 року

Голова правління

Головний бухгалтер



Комісаренко Алла Валеріївна

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: 49000, Україна, м. Дніпро, пл. Троїцька, буд. 2

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 30 вересня 2016 року

Звітний період: 9 місяців 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. На протязі 9 місяців 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.

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.

Банк продовжує емісію і обслуговування банківських платіжних карток міжнародних платіжних систем Visa International та MasterCard International. У вересні 2016 року ПАТ «АКБ «КОНКОРД» отримав статус принципового члена міжнародної платіжної системи MasterCard International та перейшов на новий процесинг від ТОВ «Прокард» по міжнародній платіжній системі MasterCard International. Прокард – це новий процесинговий центр, який є третім процесором в Україні і надає бездоганний сервіс, новітні технології та безпеку фінансових операцій. Банк є постійним партнером ТОВ «Прокард» та планує впроваджувати сучасні процесингові технології для максимальної швидкості розрахунків і надання послуг клієнтам найвищої якості.

Банк має десять відділень (2015 рік – 10 відділень).

На звітну дату 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 О. В. – 58,0381 %;
- ✓ член Наглядової ради Соседка Ю. В. – 41,9355 %;
- ✓ член Наглядової ради Маломуж Т. М. - 0,0039 %.

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

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

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.

Банківський сектор залишається збитковим протягом 2016 року через суттєві відрахування до резервів на покриття збитків від кредитних операцій. Відновлення прибуткової діяльності банківського сектору очікується не раніше ніж у 2017 році.

Від початку 2015 року НБУ зобов'язав банки розкрити своїх реальних власників. Банківська система на сьогодні є прозорою з точки зору доступності інформації про кінцевих бенефіціарів, а вкладники розуміють, хто несе відповідальність за банкрутства банків. Три банки, які вчасно не розкрили справжніх власників, було виведено з ринку від початку року. До кінця 2016 року НБУ ставить перед собою кілька ключових завдань:

✓ впровадити нові підходи до оцінки банками кредитного ризику, розробити дорожню карту змін нормативної бази відповідно до рекомендацій Базельського комітету та вимог директив ЄС, розпочати розроблення концепції макропруденційного регулювання. Від банків НБУ очікує завершення процесу розчищення балансів;

✓ повного визнання неякісних активів та формування необхідних резервів. Банки повинні неухильно дотримуватися розроблених планів капіталізації/програм реструктуризації та програм зниження кредитування пов'язаних осіб. Національний банк також наголошує на необхідності прийняття Верховною Радою України низки Законів, спрямованих на захист прав кредиторів і завершення процесу реструктуризації валютної іпотеки.

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 вересня 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

Ря- док	Назва статті	9 місяців 2016 року	(тис. грн.) 2015 рік
1	Готівкові кошти	20 824	18 526
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	18 467	4 738
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	25 745	29 317
3.1	України	25 173	28 342
3.2	інших країн	572	975
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	65 036	52 581

Зі складу «Грошових коштів та їх еквівалентів» виключені залишки коштів на кореспондентських рахунках у сумі 268 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 вересня 2016 року

Рядок	Назва статті	9 місяців 2016 року	(тис. грн.) 2015 рік
1	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	65 036	52 581
2	Обов'язкові резерви в Національному банку України	(9 454)	(3 400)
3	Усього грошових коштів та їх еквівалентів для звіту про рух грошових коштів	55 582	49 181

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

Рядок	Назва статті	9 місяців 2015 року	(тис. грн.) 2014 рік
1	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	62 016	33 304
2	Обов'язкові резерви в Національному банку України	(8 314)	(417)
3	Усього грошових коштів та їх еквівалентів для звіту про рух грошових коштів	53 702	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 01.10.2015 року – 8 314 тис. грн.;
- ✓ на 01.01.2016 року - 3 400 тис. грн.,
- ✓ на 01.10.2016 року – 9 454 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	9 місяців 2016 року	(тис. грн.) 2015 рік
1	Кореспондентські рахунки	268	-
2	Кредити, надані іншим банкам (короткострокові)	246	246
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(249)	(246)
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	265	-

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 9 місяців 2016 року

Рядок	Назва статті	Кореспондентські рахунки	Кредити	(тис. грн.)
				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	268	-	268
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(3)	(246)	(249)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	265	-	265

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 9 місяців 2015 року

Рядок	Назва статті	Кредити	(тис. грн.)
			Усього
1	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі із затримкою платежу більше ніж 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	(тис. грн.)	
		9 місяців 2016 року	9 місяців 2015 року
		кошти в інших банках	
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	246	246
2	Збільшення/(зменшення резерву) під знецінення протягом періоду	3	-
3	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	249	246

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		9 місяців 2016 року	2015 рік
1	Кредити, що надані юридичним особам	257 307	236 846
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	7 026	5 862
3	Резерв під знецінення кредитів	(32 722)	(54 660)
4	Усього кредитів за мінусом резервів	231 611	188 048

На протязі 9 місяців 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 9 місяців 2016 року
(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	49 613	5 047	54 660
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(21 723)	(127)	(21 850)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	(88)	(88)
4	Залишок за станом на кінець періоду	27 890	4 832	32 722

Таблиця 3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2015 рік
(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	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
(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	9 місяців 2016 року		2015 рік	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	45 706	17,29	6 596	2,72
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	128 298	48,54	157 443	64,87
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	54 816	20,74	71 360	29,40
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	15 131	5,72	1 447	0,60
5	Фінансові послуги	12 956	4,90	-	-
6	Фізичні особи	7 026	2,66	5 862	2,41
7	Інші	400	0,15	-	-
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	264 333	100	242 708	100

Таблиця 5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 9 місяців 2016 року
(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	43 994	4 724	48 718
2	Кредити, що забезпечені	213 313	2 302	215 615
2.1	грошовими коштами	10 295	50	10 345
2.2	нерухомим майном	126 386	288	126 674
2.2.1	у т.ч. житлового призначення	17 991	288	18 279
2.3	гарантіями і поручительствами	3 615	554	4 169
2.4	іншими активами	73 017	1 410	74 427
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	257 307	7 026	264 333

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.ч. 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 9 місяців 2016 року

Рядок	Назва статті	Кредити, що надані юридичним особам	(тис. грн.)	
			Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Непрострочені та не знецінені	166 708	4 402	171 110
1.1	*нові великі позичальники	12 956	-	12 956
1.2	кредити малим компаніям	153 752	-	153 752
1.3	інші кредити фізичним особам	-	4 402	4 402
2	Прострочені, але незнецінені	-	2 598	2 598
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	32	32
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	41	41
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	123	123
2.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	432	432
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	1 970	1 970
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	90 599	26	90 625
3.1	**непрострочені	-	4	4
3.2	із затримкою платежу до 31 дня	87 147	-	87 147
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	22	22
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	288	-	288
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	3 164	-	3 164
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	257 307	7 026	264 333
5	Резерв під знецінення за кредитами	(27 890)	(4 832)	(32 722)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	229 417	2 194	213 611

* З метою гарантування платежу та виконання платіжних зобов'язань між ПАТ «АКБ «КОНКОРД» та MasterCard International Incorporated укладено Договір забезпечення.

** Зазначені знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі непрострочені - знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі без затримки платежу.

Таблиця 8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2015 рік

Рядок	Назва статті	Кредити, що надані юридичним особам	(тис. грн.)	
			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

Таблиця 8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2015 рік (продовження)

		(тис. грн.)		
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 вересня 2016 року

		(тис. грн.)		
Ря до к	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	257 307	23 925	233 382
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	7 026	116	6 910
3	Усього кредитів	264 333	24 041	240 292

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

		(тис. грн.)		
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	9 місяців 2016 року	(тис. грн.) 2015 рік
1	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України:	3 003	8 020
1.1	депозитні сертифікати	3 003	8 020
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
3	Усього цінних паперів до погашення за мінусом резервів	3 003	8 020

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 9 місяців 2016 рік

Ря- док	Назва статті	Депозитні сертифікати	(тис. грн.) Усього
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	3 003	3 003
1.1	Державні установи та підприємства	3 003	3 003
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	3 003	3 003

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

Ря- док	Назва статті	Депозитні сертифікати	(тис. грн.) 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 9 місяців 2016 року

Рядок	Назва статті	Будівлі	(тис. грн.) 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	(125)	(125)
3	Залишок станом на кінець 9 місяців 2016 року	2 853	2 853
3.1	Первісна вартість	3 340	3 340
3.2	Знос	(487)	(487)

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

Рядок	Суми доходів і витрат	(тис. грн.)	
		9 місяців 2016 року	2015 рік
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	102	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.)	
		9 місяців 2016 року	2015 рік
1	До 1 року	82	105
2	Від 1 до 5 років	35	1
3	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	117	106

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи

Ря- док	Назва статті								(тис. грн.)	
		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	-	1 851	-	722	592	3 097	560	6 822	
6	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	(1 836)	1 836	-	
7	Амортизаційні відрахування	(946)	(681)	(276)	(66)	(677)	-	(697)	(3 343)	
8	Балансова вартість на кінець 9 місяців 2016 року	23 041	3 923	1 263	994	240	3 961	4 647	38 069	
8.1	Первісна (переоцінена) вартість	25 250	5 252	1 841	1 319	2 000	3 961	6 013	45 636	
8.2	Знос на кінець 9 місяців 2016 року	(2 209)	(1 329)	(578)	(325)	(1 760)	-	(1 366)	(7 567)	

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.)	
		9 місяців 2016 року	2015 рік
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 394	194
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	11 951	18 831
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	4 665	-
4	Інші фінансові активи	1 636	382
5	Резерви під знецінення інших фінансових активів	(4 665)	-
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	14 981	19 407

Станом на кінець дня 30 вересня 2016 року:

- ✓ залишки грошових коштів з обмеженим правом використання складаються з 11 951 тис. грн. - гарантійний депозит за операціями з платіжними картками, розміщений в ПАТ «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»;
- ✓ дебіторська заборгованість за операціями з банками - 4 665 тис. грн. (залишки на кореспондентських рахунках, що були відкриті в ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК»).

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 9 місяців 2016 року

				(тис. грн.)
Ря- док	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього	
1	Залишок станом на початок періоду	-		-
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	4 665		4 665
3	Залишок станом на кінець періоду	4 665		4 665

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 9 місяців 2016 року

							(тис. грн.)
Ря- док	Назва статті	Дебіторська за боргованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська за боргованість за операціями з банками	Інші фінансові активи	Усього	
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	1 394	11 951	-	1 636	14 981	
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу від 184 до 366 днів	-	-	4 665	-	4 665	
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	1 394	11 951	4 665	1 636	19 646	
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(4 665)	-	(4 665)	
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	1 394	11 951	-	1 636	14 981	

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2015 рік

						(тис. грн.)
Ря- док	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

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.)	
		9 місяців 2016 року	2015 рік
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	10	55
2	Передоплата за послуги	6 526	6 263
3	Дорогоцінні метали	258	308
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	3 359	3 359
5	Інші активи	97	36
6	Резерв під інші активи	(62)	-
7	Усього інших активів за мінусом резервів	10 188	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	(тис. грн.)	
		9 місяців 2016 року	2015 рік
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	5	2
2	Кредити отримані, короткострокові	-	25 205
3	Усього коштів в інших банках	5	25 207

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.)	
		9 місяців 2016 року	2015 рік
1	Державні та громадські організації	477	512
1.1	Поточні рахунки	477	512
2	Інші юридичні особи	72 453	87 865
2.1	Поточні рахунки	53 572	57 217
2.2	Строкові кошти	18 881	30 648
3	Фізичні особи:	99 733	31 321
3.1	Поточні рахунки	18 815	17 647
3.2	Строкові кошти	80 918	13 674
4	Усього коштів клієнтів	172 663	119 698

Строкові вклади (депозити) у сумі 10 615 тис. грн. є забезпеченням за кредитами.

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	(тис. грн.)			
		9 місяців 2016 року		2015 рік	
		сума	%	сума	%
1	Діяльність громадських організацій (надання соціальної допомоги без забезпечення проживання)	477	0,28	512	0,43

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

		(тис. грн.)			
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	151	0,09	5	-
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	1 772	1,03	660	0,55
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	184	0,10	1 007	0,84
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	7 167	4,15	865	0,73
6	Фізичні особи	99 733	57,76	31 321	26,16
7	Інші, у т.ч.:	63 179	36,59	85 328	71,29
7.1	будівництво	2 712	1,57	1 465	1,22
7.2	фінансова діяльність	148	0,09	21 727	18,15
7.3	добування металевих руд	20	0,01	2	-
7.4	діяльність транспорту та зв'язку	3 773	2,19	223	0,19
7.5	діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу, надання послуг підприємцям, консультації з питань керування	2 336	1,35	9 082	7,59
7.6	комп'ютерне програмування, консультування та пов'язана з ним діяльність	100	0,06	821	0,69
7.7	металургійне виробництво	9 035	5,23	8 571	7,16
7.8	виробництво готових металевих виробів, крім машин й устаткування	420	0,24	212	0,18
7.9	виробництво харчових продуктів	23	0,01	88	0,07
7.10	виробництво одягу	36	0,02	33	0,03
7.11	виробництво паперу	-	-	63	0,05
7.12	виробництво іншої неметалевої мінеральної продукції	370	0,21	1 593	1,33
7.13	виробництво іншої продукції	4	-	45	0,04
7.14	збирання та оброблення відходів	101	0,06	-	-
7.15	оптова та роздрібна торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	38 749	22,44	24 357	20,35
7.16	туристична та рекламна діяльність	462	0,27	1 200	1,00
7.17	діяльність охоронних служб	11	0,01	-	-
7.18	обслуговування будинків та територій	335	0,19	331	0,28
7.19	діяльність у сфері творчості, мистецтва та розваг	-	-	5	-
7.20	діяльність із забезпечення стравами та напоями	25	0,01	31	0,03
7.21	діяльність із працевлаштування	10	0,01	737	0,62
7.22	страхування, перестраховування та недержавне пенсійне забезпечення	1 114	0,64	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	1 926	1,11	9 414	7,86
7.25	надання інших індивідуальних послуг	1	-	-	-
7.26	добування інших корисних копалин	8	0,01	-	-
7.27	адміністративна та допоміжна офісна діяльність	127	0,07	-	-
7.28	виробництво транспортних засобів	2	-	-	-
7.29	охорона здоров'я	22	0,01	-	-
7.30	видавнича діяльність	7	0,01	-	-
7.31	виробництво хімічних речовин і хімічної продукції	28	0,02	-	-
7.32	діяльність у сфері радіо та телемовлення	7	0,01	-	-
7.33	ремонт комп'ютерів, побутових виробів і предметів особистого вжитку	6	0,01	-	-
7.38	оброблення та виготовлення із деревини	358	0,21	-	-
7.39	оптова торгівля деревиною, будівельними матеріалами та санітарно – технічним обладнанням	903	0,52	-	-
8	Усього коштів клієнтів	172 663	100	119 698	100

Примітка 14. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 1. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Рядок	Назва статті	9 місяців 2016 року	(тис. грн.) 2015 рік
1	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, що призначені для торгівлі	5	-
2	Усього фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	5	-

Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 1. Боргові цінні папери, емітовані банком

Рядок	Назва статті	9 місяців 2016 року	(тис. грн.) 2015 рік
1	Депозитні сертифікати	19 361	2 061
2	Усього	19 361	2 061

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

- ✓ на півроку з дохідністю від 5% до 8%;
- ✓ на дев'ять місяців з дохідністю 8%;
- ✓ на рік з дохідністю від 3,25% до 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 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 9 місяців 2016 року

Ря- док	Рух резервів	При- мітки	Кредитні зобов'я- зання	(тис. грн.) Усього
1	Залишок на початок періоду		475	475
2	Формування та/або збільшення резерву		88	88
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	21	182	182
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	21	148	148
5	Залишок на кінець періоду		563	563

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

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

Ря- док	Назва статті	9 місяців 2016 року	(тис. грн.) 2015 рік
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	698	868
2	Інші фінансові зобов'язання, в т.ч.:	568	301
2.1	<i>кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами</i>	99	52
2.2	<i>кредиторська заборгованість за операціями з надання банківської гарантії</i>	466	6
2.3	<i>Інші нараховані витрати</i>	1	26
2.4	<i>кредитові суми до з'ясування</i>	2	217
3	Усього інших фінансових зобов'язань	1 266	1 169

Примітка 18. Інші зобов'язання

Таблиця 1. Інші зобов'язання

Ря- док	Назва статті	9 місяців 2016 року	(тис. грн.) 2015 рік
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	157	63
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 721	1 118
3	Доходи майбутніх періодів	135	78
4	Усього	2 013	1 259

Примітка 19. 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.)	Прості акції	(тис. грн.) 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 9 місяців 2016 року	155	155 000	155 000

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

Рядок	Назва статті	9 місяців 2016 року	(тис. грн.) 9 місяців 2015 року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	49 633	30 443
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	-	214
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	1 551	2 018
4	Кошти в інших банках	-	1
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	292	178
6	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	(1 460)	-
7	Усього процентних доходів	50 016	32 854
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ			
8	Строкові кошти юридичних осіб	(2 980)	(321)
9	Боргові цінні папери, що емітовані банком	(281)	-
10	Строкові кошти фізичних осіб	(5 233)	(286)
11	Строкові кошти інших банків	(190)	(73)
12	Поточні рахунки	(2 507)	(1 628)
13	Інші	(277)	(4)
14	Усього процентних витрат	(11 468)	(2 312)
15	Чистий процентний дохід/(витрати)	38 548	30 542

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 29.

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Назва статті	9 місяців 2016 року	(тис. грн.) 9 місяців 2015 року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	9 486	7 917
2	Інкасація	130	2
3	Операції з цінними паперами	39	101
4	Інші	189	198
5	Гарантії надані	182	541
6	Усього комісійних доходів	10 026	8 759
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
7	Розрахунково-касові операції	(1 377)	(948)
8	Інші	(46)	(1)
9	Усього комісійних витрат	(1 423)	(949)
10	Чистий комісійний дохід/витрати	8 603	7 810

Інформація про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 29.

Примітка 22. Інші операційні доходи

Таблиця 1. Інші операційні доходи

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.)	
		9 місяців 2016 року	9 місяців 2015 року
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	102	105
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	17	6
3	Інші, у т.ч.:	48	32
3.1	<i>штрафи, пені, що отримані банком</i>	9	26
3.2	<i>доходи від оформлення чекових книжок, продажу бланків векселів</i>	3	6
3.3	<i>кошти страхового відшкодування заподіяної шкоди в результаті ДТП</i>	36	-
4	Усього операційних доходів	167	143

Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.)	
		9 місяців 2016 року	9 місяців 2015 року
1	Витрати на утримання персоналу	(27 255)	(6 729)
2	Амортизація основних засобів	(2 771)	(2 139)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(697)	(277)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(4 373)	(2 390)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(8 692)	(3 051)
6	Професійні послуги	(2 500)	(179)
7	Витрати на маркетинг та рекламу	(1 156)	(320)
8	Витрати із страхування	(4 052)	(1 470)
9	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(781)	(367)
10	Інші, у т.ч.:	(8 570)	(4 774)
10.1	<i>штрафи, пені, що сплачені банком</i>	(2)	(20)
10.2	<i>витрати на відрядження, представницькі витрати</i>	(516)	(229)
10.3	<i>витрати за нотаріальними, юридичними послугами та операціями з заставою</i>	(25)	(27)
10.4	<i>розробка стратегії розвитку банку</i>	-	(90)
10.5	<i>погодження змін до Статуту</i>	-	(27)
10.6	<i>витрати на членські внески</i>	(32)	(19)
10.7	<i>витрати на охорону</i>	(509)	(365)
10.8	<i>витрати на ведення реєстру власників іменних цінних паперів</i>	-	(15)
10.9	<i>інші операційні витрати</i>	(93)	(81)
10.10	<i>інші адміністративні витрати</i>	(44)	(54)
10.11	<i>господарські витрати</i>	(1 440)	(1 378)
10.12	<i>інші витрати по обслуговуванню платіжних карт</i>	(5 760)	(2 172)
10.13	<i>благодійність</i>	(50)	-
10.14	<i>інші витрати</i>	(99)	(297)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(60 847)	(21 696)

Інформація про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 29.

Примітка 24. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 9 місяців 2016 року

Таблиця 1. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 9 місяців 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	(373)
2	Усього результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(373)

Примітка 25. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 9 місяців 2015 року

Таблиця 1. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 9 місяців 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 26. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 9 місяців 2015 року

Таблиця 1. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 9 місяців 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	(2 583)
2	Усього результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(2 583)

Примітка 27. 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.)	
		9 місяців 2016 року	9 місяців 2015 року
1	Поточний податок на прибуток	(1 006)	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	50	-
3	Усього витрати податку на прибуток	(956)	-

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

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		9 місяців 2016 року	9 місяців 2015 року
1	Прибуток до оподаткування	6 235	-
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(1 122)	-
	КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)		
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(404)	-
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	500	-
5	Інші коригування	70	-
6	Витрати на податок на прибуток	(956)	-

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 9 місяців 2016 року

Рядок	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	50	94
1.1	Основні засоби	44	50	94
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	44	50	94
3	Визнаний відстрочений податковий актив	44	50	94

Примітка 28. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

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

Рядок	Назва статті	9 місяців 2016 року	9 місяців 2015 року
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	5 279	1 408
2	Прибуток/(збиток) за рік	5 279	1 408
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	155	139
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію*	34,06	10,13

* грошові показники наводяться в гривнях з копійками.

Примітка 29. Операції з пов'язаними сторонами

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

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	(тис.грн.) Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів	34	173	15 767
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 30 вересня 2016 року	(33)	(122)	(2 075)
3	Кошти клієнтів, у т.ч.:	18 562	632	2 299
3.1	поточні	371	364	461
3.2	строкові	18 191	268	1 838
4	Боргові цінні папери, емітовані банком	14 522	-	567

За кредитами та заборгованістю клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи – від 25% до 30% річних;
- ✓ фізичні особи - від 35% до 37,2% річних.

За коштами клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи (поточні рахунки) – 0,01%;
- ✓ юридичні особи (строкові кошти) – 0,01%;
- ✓ фізичні особи (платіжні картки):
 - 14% - 16% (гривні);
 - 3,5% (долари США, євро).
- ✓ фізичні особи (строкові кошти):
 - 18,5% - 21,5% (гривні);
 - 2,5% - 6% (долари США);
 - 3% (золото).
- ✓ фізичні особи (цінні папери депозитних сертифікатів):
 - 3,25% - 9% (долари США);
 - 7% (євро);

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2016 року (тис.грн.)

Ря- док	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	14	2 904
2	Процентні витрати	(642)	(53)	(137)
3	Комісійні доходи	20	16	45
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	(33)	(122)	(2 075)
5	Адміністративні та інші операційні витрати	(3 914)	(244)	(2 849)

Таблиця 3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців 2016 року

Ря- док	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	1 885	930	3 697
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	1 725	853	2 641

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

Ря- док	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони
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.ч.:	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	(тис.грн.) Інші пов'язані сторони
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	9 місяців 2016 року	2015 рік
1	Поточні виплати працівникам	(4 592)	(1 796)

Примітка 30. Події після дати балансу

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

- ✓ відповідно до рішення Наглядової ради банку від 18.11.2016 будуть проведені позачергові загальні збори акціонерів, на яких буде розглядатися питання щодо збільшення розміру статутного капіталу банку шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.

Затверджено до випуску та підписано

«28» жовтня 2016 року

Голова правління

Головний бухгалтер

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

Комісаренко Алла Валеріївна

Хоторнічан Людмила Яківна