

Звіт про фінансовий стан (Баланс)
ПАТ «АКБ «КОНКОРД»
за 1 квартал 2015 року

(тис. грн.)

| Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|--|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| АКТИВИ | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 65 555 | 33 304 |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку | - | - |
| Торгові цінні папери | - | - |
| Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | - | 39 |
| Кошти в інших банках, у т. ч.: | 3 222 | 1 249 |
| в іноземній валюті | 270 | - |
| резерви під знецінення коштів в інших банках | (246) | (246) |
| Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.: | 190 784 | 178 060 |
| кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.: | 189 958 | 177 970 |
| в іноземній валюті | - | - |
| резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів | (51 433) | (43 564) |
| кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.: | 826 | 90 |
| в іноземній валюті | - | - |
| резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів | (3 100) | (2 519) |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.: | 3 257 | 3 607 |
| резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | (530) | (112) |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.: | - | - |
| резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення | - | - |
| Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії | - | - |
| Інвестиційна нерухомість | 3 104 | 3 145 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | 75 | - |
| Відстрочений податковий актив | 499 | 668 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 29 696 | 27 377 |
| Інші фінансові активи, у т. ч.: | 131 | 23 |
| резерви під інші фінансові активи | - | - |
| Інші активи, у т. ч.: | 688 | 709 |
| резерви під інші активи | - | - |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | 3 359 | 3 359 |
| Усього активів, у т. ч.: | 300 370 | 251 540 |
| в іноземній валюті | 52 844 | 20 704 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | |
| Кошти банків, у т. ч.: | 13 933 | - |
| в іноземній валюті | 12 683 | - |

| | | |
|--|----------------|----------------|
| Кошти клієнтів, у т.ч.: | 121 425 | 99 828 |
| кошти юридичних осіб, у т. ч.: | 76 028 | 67 079 |
| в іноземній валюті | 7 382 | 6 179 |
| кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.: | 37 162 | 31 711 |
| в іноземній валюті | 7 382 | 6 179 |
| кошти фізичних осіб, у т. ч.: | 45 397 | 32 749 |
| в іноземній валюті | 35 180 | 2 283 |
| кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.: | 43 541 | 31 969 |
| в іноземній валюті | 33 773 | 1 889 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.: | - | - |
| в іноземній валюті | - | - |
| Інші залучені кошти | - | - |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | - | 55 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | - | 168 |
| Резерви за зобов'язаннями | 36 | 1 |
| Інші фінансові зобов'язання | 514 | 12 557 |
| Інші зобов'язання | 530 | 426 |
| Субординований борг | - | - |
| Зобов'язання групи вибуття | - | - |
| Усього зобов'язань, у т. ч.: | 136 438 | 113 035 |
| в іноземній валюті | 55 274 | 13 259 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | |
| Статутний капітал | 130 000 | 130 000 |
| Емісійні різниці | - | - |
| Незарєєстровані внески до статутного капіталу | 25 000 | - |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1 153 | 726 |
| Резервні та інші фонди банку | 7 779 | 7 779 |
| Резерви переоцінки | - | - |
| Усього власного капіталу | 163 932 | 138 505 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | 300 370 | 251 540 |

Затверджено до випуску та підписано
«17» квітня 2015 року

Голова правління

Нефедов К.Є.

Головний бухгалтер

Хоторнічан Л.Я.

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



Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
ПАТ «АКБ «КОНКОРД»
за 1 квартал 2015 року

(тис. грн.)

| Найменування статті | Звітний період | | Попередній період | |
|---|---------------------|--|--|---|
| | за поточний квартал | За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року | за відповідний квартал попереднього року | За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Процентні доходи | 9 668 | 9 668 | 7 520 | 7 520 |
| Процентні витрати | (552) | (552) | (2 050) | (2 050) |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) | 9 116 | 9 116 | 5 470 | 5 470 |
| Комісійні доходи | 1 788 | 1 788 | 247 | 247 |
| Комісійні витрати | (151) | (151) | (65) | (65) |
| Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку | - | - | - | - |
| Результат від операцій з хеджування справедливої вартості | - | - | - | - |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | (1 838) | (1 838) | - | - |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | - | - | - | - |
| Результат від операцій з іноземною валютою | 3 065 | 3 065 | (13) | (13) |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | 2 802 | 2 802 | 447 | 447 |
| Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | - | - | - | - |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | - | - | - | - |
| Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових | - | - | - | - |

| | | | | |
|--|------------|------------|-----------|-----------|
| зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | | | | |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | (8 449) | (8 449) | (4 165) | (4 165) |
| Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | - | - | - | - |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | (419) | (419) | (2) | (2) |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення | - | - | - | - |
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями | (35) | (35) | - | - |
| Інші операційні доходи | 66 | 66 | 24 | 24 |
| Адміністративні та інші операційні витрати, у т.ч.: | (5 518) | (5 518) | (1 907) | (1 907) |
| амортизація | (634) | (634) | (419) | (419) |
| Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній | - | - | - | - |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | 427 | 427 | 36 | 36 |
| Витрати на податок на прибуток | - | - | - | - |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває | - | - | - | - |
| Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | - | - | - | - |
| Прибуток/(збиток) | 427 | 427 | 36 | 36 |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: | | | | |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж | - | - | - | - |
| Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів | - | - | - | - |
| Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків | - | - | - | - |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії | - | - | - | - |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | - | - | - | - |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | - | - | - | - |
| Усього сукупного доходу | 427 | 427 | 36 | 36 |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває: | - | - | - | - |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | - | - | - | - |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) | - | - | - | - |

| | | | | |
|--|------|------|------|------|
| на одну просту акцію | | | | |
| Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності: | - | - | - | - |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | - | - | - | - |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | - | - | - | - |
| Прибуток/(збиток) на акцію за квартал*: | 3,28 | 3,28 | 0,27 | 0,27 |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію* | 3,28 | 3,28 | 0,27 | 0,27 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | - | - | - | - |

* Грошові показники наводяться в гривнях з копійками.

Затверджено до випуску та підписано
«17» квітня 2015 року

Голова правління

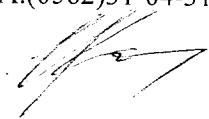
Нефедов К.Є.

Головний бухгалтер

Хоторнічан Л.Я.

Виконавець:

Колосенко К.А.(0562)31-04-31



Примітка "Окремі показники діяльності банку"
за 1 квартал 2015 року
ПАТ "АКБ "КОНКОРД"

| Рядок | Найменування рядка | На звітну дату | Нормативні показники |
|-------|--|--|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Регулятивний капітал банку (тис.грн.) | 163 169 | 120 000 |
| 2 | Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%) | 60,60 | Не менше 10% |
| 3 | Поточна ліквідність (%) | 97,52 | Не менше 40% |
| 4 | Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%) | 24,51 | Не більше 25% |
| 5 | Великі кредитні ризики (%) | 121,93 | Не більше 800% |
| 6 | Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%) | 0, 12 | Не більше 5% |
| 7 | Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%) | 0,18 | Не більше 30% |
| 8 | Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис.грн.) | 8 062 | X |
| 8.1 | Сформований резерв за такими операціями (тис.грн.) | 259 | X |
| 9 | Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис.грн.) | 175 921 | X |
| 9.1 | Сформований резерв за такими операціями (тис.грн.) | 20 717 | X |
| 10 | Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис.грн.) | 43 233 | X |
| 10.1 | Сформований резерв за такими операціями (тис.грн.) | 15 457 | X |
| 11 | Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис.грн.) | - | X |
| 11.1 | Сформований резерв за такими операціями (тис.грн.) | - | X |
| 12 | Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис.грн.) | 18 346 | X |
| 12.1 | Сформований резерв за такими операціями (тис.грн.) | 18 346 | X |
| 13 | Рентабельність активів (%) | 0,63 | |
| 14 | Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.) | 3,28 | X |
| 15 | Сума сплачених дивідендів за 2014 рік на одну: | - | X |
| 15.1 | Просту акцію | - | X |
| 15.2 | Привілейовану акцію | - | X |
| 16 | Кредити, що надані суб'єктам господарювання за видами економічної діяльності, що класифікуються за секцією «А» (сільське господарство), «В» - «Е» (промисловість), «F» (будівництво) | 24 634 | X |
| 17 | Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10% і більше відсотками статутного капіталу банку | Соседка-Мішалова Олена Віліївна Пряма участь 49,9685% опосередкована 50,0000% Соседка Юлія Віліївна Пряма участь 50,0000% опосередкована 49,9685% | X |

Голова правління

К.С. Нефедов

"17"квітня 2015 року

Виконавець: Колосенко К.А.

Головний бухгалтер

Л.Я. Хоторнічан

(0562) 31-04-31

Примітка "Потенційні зобов'язання банку"
ПАТ "АКБ "КОНКОРД" за 1 квартал 2015 року

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

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|-------|---------------------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | До 1 року | 918 | 1 199 |
| 2 | Від 1 до 5 років | 4 350 | 3 897 |
| 3 | Понад 5 років | - | - |
| 4 | Усього | 5 268 | 5 096 |

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

| Ря- док | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|------------|--|-------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Зобов'язання з кредитування, що надані | 3 025 | 2 685 |
| 2 | Невикористані кредитні лінії | 14 303 | 44 928 |
| 3 | Експортні акредитиви | - | - |
| 4 | Імпортні акредитиви | - | - |
| 5 | Гарантії видані | 7 256 | 7 046 |
| 6 | Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням | (36) | (1) |
| 7 | Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву | 24 548 | 54 658 |

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|-------|---------------------|----------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Гривня | 24 497 | 54 619 |
| 2 | Долар США | - | - |
| 3 | Євро | 51 | 39 |
| 4 | Інші | - | - |
| 5 | Усього | 24 548 | 54 658 |

"17" квітня 2015 року

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

Голова правління _____ Нефедов К.С.

Головний бухгалтер _____ Хоторнічан Л.Я.