

Звіт про фінансовий стан (Баланс)
ПАТ «АКБ «КОНКОРД»
за 3 квартал 2014 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	28633	6069
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	-	30
Торгові цінні папери	-	2541
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
Кошти в інших банках, у т. ч.:	657	400
в іноземній валюті	429	400
резерви під знецінення коштів в інших банках	(246)	(276)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	171328	144981
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	171071	142519
в іноземній валюті	-	-
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(43788)	(43038)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	257	2462
в іноземній валюті	-	-
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(2298)	(2061)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	3540	3347
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(109)	(104)
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	3187	3312
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	209	-
Відстрочений податковий актив	389	389
Основні засоби та нематеріальні активи	759	209
Інші фінансові активи, у т. ч.:	-	428
резерви під інші фінансові активи	-	-
Інші активи, у т. ч.:	294	238
резерви під інші активи	-	-
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	3359	3360
Усього активів, у т. ч.:	212355	165304
в іноземній валюті	5413	659
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	-	-
в іноземній валюті	-	-

Кошти клієнтів, у т.ч.:	59244	27112
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	47174	4437
в іноземній валюті	-	-
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	6882	4342
в іноземній валюті	-	-
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	12071	22675
в іноземній валюті	5451	454
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	11366	2680
в іноземній валюті	5127	254
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	-	-
в іноземній валюті	-	-
Інші залучені кошти	-	-
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	10
Відстрочені податкові зобов'язання	131	131
Резерви за зобов'язаннями	1	-
Інші фінансові зобов'язання	14612	23
Інші зобов'язання	296	250
Субординований борг	-	-
Зобов'язання групи вибуття	-	-
Усього зобов'язань, у т. ч.:	74284	27526
в іноземній валюті	5452	454
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	130000	130000
Емісійні різниці	-	-
Незарєєстровані внески до статутного капіталу	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	292	1268
Резервні та інші фонди банку	7779	6510
Резерви переоцінки	-	-
Усього власного капіталу	138071	137778
Усього зобов'язань та власного капіталу	212355	165304

Затверджено до випуску та підписано

“15”жовтня 2014 року

Каркач Т.В. (056) 31-04-31

Голова Правління

Міняйло В.Ф.

Т.в.о. Головного бухгалтера

Каркач Т.В.



Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
ПАТ «АКБ «КОНКОРД»
за 3 квартал 2014 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	6581	21853	7243	23725
Процентні витрати	(1154)	(5932)	(1191)	(6292)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	5427	15921	6052	17433
Комісійні доходи	447	1295	171	403
Комісійні витрати	(101)	(403)	(33)	(72)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	(1)	(1)
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	-	-	-	-
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	475	490	8	15
Результат від переоцінки іноземної валюти	201	773	7	6
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	(4151)	(11993)	(4867)	(16572)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	-	-	-	(1)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(2)	(6)	(2)	(6)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(1)	(1)	25	13
Інші операційні доходи	23	68	4	3348
Адміністративні та інші операційні витрати	(2166)	(5853)	(1234)	(3658)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування	153	292	130	908
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-
Прибуток/(збиток)	153	292	130	908
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	153	292	130	908
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*:	1,17	2,24	1,00	6,98
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію*	1,17	2,24	1,00	6,98
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-


* Грошові показники наводяться в гривнях з копійками.

Затверджено до випуску та підписано

“15” жовтня 2014 року

Каркач Т.В. (056) 31-04-31

Голова Правління  Мінайло В.Ф.

Т.в.о. Головного бухгалтера  Каркач Т.В.



Примітка "Потенційні зобов'язання банку"
ПАТ "АКБ "КОНКОРД" за 3 квартал 2014 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	-	-
2	Від 1 до 5 років	3753	2200
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	3753	2200

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	251	-
2	Невикористані кредитні лінії	9190	6785
3	Експортні акредитиви	-	-
4	Імпортні акредитиви	-	-
5	Гарантії видані	9735	39195
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1)	-
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	19175	45980

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	19142	45980
2	Долар США	-	-
3	Євро	33	-
4	Інші	-	-
5	Усього	19175	45980

"15" жовтня 2014 року

Виконавець: Каркач Т.В.

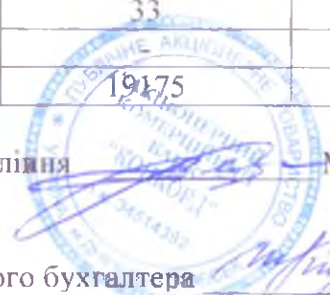
(056) 31-04 -31

Голова Правління

Міняйло В.Ф.

Т.в.о.Головного бухгалтера

Каркач Т.В.



Примітка "Окремі показники діяльності банку"
за 3 квартал 2014 року
ПАТ "АКБ "КОНКОРД"

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	139 126	120 000
2	Адекватність регулятивного капіталу (%)	69,54	Не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	50,93	Не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	119,35	Не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	22,31	Не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	135,25	Не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,13	Не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,17	Не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	0,19	X
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис.грн.)	10 103	X
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис.грн.)	-	X
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис.грн.)	161 549	X
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис.грн.)	13 354	X
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис.грн.)	58 330	X
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис.грн.)	16 912	X
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис.грн.)	-	X
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис.грн.)	-	X
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис.грн.)	17 512	X
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис.грн.)	17 512	X
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	2,24	X
16	Сума сплачених дивідендів за 2013 рік на одну:	-	X
16.1	Просту акцію	-	X
16.2	Привілейовану акцію	-	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

"15" жовтня 2014 року

Виконавець: Каркач Т.В.

Голова Правління

В.Ф.Міняйло

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Каркач