

**ПАТ «АКБ «КОНКОРД»
Проміжна скорочена фінансова звітність
30 вересня 2017 року**

Зміст

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 9 місяців 2017 року	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 9 місяців 2017 року	6
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 9 місяців 2016 року	7
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 9 місяців 2017 року	8
Примітка 1. Інформація про банк	10
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	10
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	11
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	19
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи	20
Примітка 10. Інші фінансові активи	20
Примітка 11. Інші активи	22
Примітка 12. Кошти клієнтів	22
Примітка 13. Боргові цінні папери, емітовані банком	23
Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями	23
Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання	23
Примітка 16. Інші зобов'язання	24
Примітка 17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	24
Примітка 18. Процентні доходи та витрати	24
Примітка 19. Комісійні доходи та витрати	25
Примітка 20. Інші операційні доходи	25
Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати	25
Примітка 22. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 9 місяців 2017 року	26
Примітка 23. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 9 місяців 2017 року	26
Примітка 24. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 9 місяців 2016 року	27
Примітка 25. Витрати на податок на прибуток	27
Примітка 26. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію	28
Примітка 27. Операційні сегменти	29
Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами	32
Примітка 29. Події після дати балансу	34

**Проміжний скорочений
звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 30 вересня 2017 року**

Найменування статті	При- мітки	9 місяців 2017р.	(тис. грн.) 2016р.
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	39 410	39 971
Кошти в інших банках	5	52 940	647
Кредити та заборгованість клієнтів	6	317 046	192 593
Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	74 064	84 083
Інвестиційна нерухомість	8	2 686	2 811
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		429	431
Відстрочений податковий актив		391	200
Основні засоби та нематеріальні активи	9	40 703	42 034
Інші фінансові активи	10	10 064	14 372
Інші активи	11	5 488	4 014
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		3 359	3 359
Усього активів		546 580	384 515
Кошти клієнтів	12	327 662	191 588
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	26
Боргові цінні папери, емітовані банком	13	660	19 070
Резерви за зобов'язаннями	14	876	2 478
Інші фінансові зобов'язання	15	1 962	1 206
Інші зобов'язання	16	3 046	3 128
Усього зобов'язань		334 206	217 496
Статутний капітал	17	200 000	155 000
Резервні та інші фонди банку		12 019	9 861
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		355	2 158
Усього власного капіталу		212 374	167 019
Усього зобов'язань та власного капіталу		546 580	384 515

Затверджено до випуску та підписано

«27» жовтня 2017 року

Голова правління

Головний бухгалтер



Міняйло Валентин Францевич

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 2017 року**

Найменування статті	При- мітки	за III квартал 2017 року	за III квартал 2017 року наростаючим підсумком з початку року	за III квартал 2016 року	за III квартал 2016 року наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	18	18 254	53 388	15 210	50 016
Процентні витрати	18	(4 547)	(13 965)	(3 816)	(11 468)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	18	13 707	39 423	11 394	38 548
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	5,6	(2 169)	590	12 018	21 847
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		11 538	40 013	23 412	60 395
Комісійні доходи	19	7 805	19 796	3 877	10 026
Комісійні витрати	19	(939)	(2 467)	(592)	(1 423)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через	22,23, 24	(540)	(498)	(190)	(373)
Результат від операцій з іноземною валютою		2 196	3 905	965	4 206
Результат від переоцінки іноземної валюти		(8)	(136)	226	(1 100)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		60	(81)	(4 728)	(4 728)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	14	466	1 602	(457)	(88)
Інші операційні доходи	20	138	948	50	167
Адміністративні та інші операційні витрати, у т.ч.:	21	(21 807)	(62 917)	(21 740)	(60 847)
амортизація		(1 962)	(5 772)	(1 215)	(3 468)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(1 091)	165	823	6 235
Витрати на податок на прибуток	25	337	190	(71)	(956)

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати) (продовження)
за 9 місяців 2017 року**

Прибуток/(збиток)		(754)	355	752	5 279
Прибуток/(збиток), що належить власникам банку	26	(754)	355	752	5 279
чистий прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку		(3,77)	1,96	4,85	34,06
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		(3,77)	1,96	4,85	34,06

Затверджено до випуску та підписано

«27» жовтня 2017 року

Голова правління

Головний бухгалтер



Міняйло Валентин Францевич

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 2017 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 01.01.2016р. (до перерахунку)		155 000	8 505	1 356	164 861	164 861
Усього сукупного доходу прибуток/(збиток) за рік		-	-	2 158	2 158	2 158
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	1 356	(1 356)	-	-
Залишок на 31.12.2016р.		155 000	9 861	2 158	167 019	167 019
Усього сукупного доходу прибуток/(збиток) за півріччя		-	-	355	355	355
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	2 158	(2 158)	-	-
Емісія акцій:	17	45 000	-	-	45 000	45 000
номінальна вартість		45 000	-	-	45 000	45 000
Залишок на 30.09.2017р.		200 000	12 019	355	212 374	212 374

Затверджено до випуску та підписано

«27» жовтня 2017 року

Голова правління

Головний бухгалтер



Міняйло Валентин Францевич

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 01.01.2015р. (до перерахунку)		130 000	7 779	726	138 505	138 505
Усього сукупного доходу прибуток/(збиток) за рік		-	-	1 356	1 356	1 356
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	726	(726)	-	-
Емісія акцій:		25 000	-	-	25 000	25 000
номінальна вартість		25 000	-	-	25 000	25 000
Залишок на 31.12.2015р.		155 000	8 505	1 356	164 861	164 861
Усього сукупного доходу прибуток/(збиток) за I півріччя		-	-	5 279	5 279	5 279
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	1 356	(1 356)	-	-
Залишок на 30.09.2016р.		155 000	9 861	5 279	170 140	170 140

Затверджено до випуску та підписано

«27» жовтня 2017 року

Голова правління

Головний бухгалтер

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



Міняйло Валентин Францевич

Хоторнічан Людмила Яківна

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 9 місяців 2017 року**

Найменування статті	При- мітки	9 місяців 2017р.	(тис. грн.) 9 місяців 2016р.
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		165	6 235
Коригування:			
Знос та амортизація	8,9	5 772	3 468
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		(509)	(17 208)
Амортизація дисконту/(премії)		1 022	264
Результат операцій з іноземною валютою (Нараховані доходи)		(11)	2 026
Нараховані витрати		(2 303)	(1 209)
Інший рух коштів, що не є грошовим		(922)	656
		79	(2 080)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		3 293	(7 848)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		(5 973)	(6 054)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(52 576)	(268)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(121 244)	(20 626)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		4 276	(209)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(1 508)	(230)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	(25 056)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		136 179	53 061
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		(26)	5
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		(18 181)	17 128
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(1 602)	88
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		21	21
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		191	38
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(57 150)	10 050
Податок на прибуток, що сплачений		-	(1 881)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(57 150)	8 169
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		10 000	5 000
Придбання основних засобів		(4 058)	(5 308)
Надходження від реалізації основних засобів		594	-
Придбання нематеріальних активів		(852)	(1 514)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		5 684	(1 822)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 9 місяців 2017 року (продовження)**

Найменування статті	При- мітки	(тис. грн.)	
		9 місяців 2017р.	9 місяців 2016р.
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		45 000	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		45 000	-
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(68)	54
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(6 534)	6 401
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	31 132	49 181
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	24 598	55 582

Затверджено до випуску та підписано

«27» жовтня 2017 року

Голова правління

Головний бухгалтер



Міняйло Валентин Францевич

Хоторнічан Людмила Яківна

Виконавць: 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, площа 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 2017 року

Звітний період: 9 місяців 2017 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 2017 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 представлено в п'яти регіонах країни, а саме: Дніпропетровській, Запорізькій, Львівській, Одеській областях та в м. Київ. Станом на 30 вересня 2017 року Банк має 9 відділень (2016 рік – 9 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 вересня 2017 року частка керівництва у статутному капіталі Банку становила:

- ✓ Голова Наглядової ради Соседка О. В. – 56,2295 %;
- ✓ член Наглядової ради Соседка Ю. В. – 43,7675 %;
- ✓ член Наглядової ради Маломуж Т. М. - 0,0030 %.

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

В третьому кварталі 2017 року світова цінова кон'юнктура, виражена індексом зміни світових цін на основні товари українського експорту, й надалі поліпшувалася завдяки продовженню зростання цін на сталь (на тлі високого попиту) та відновленню зростання цін на зернові (через несприятливі погодні умови). Ціни на нафту підвищилися внаслідок поступового відновлення попиту з боку США та позитивних очікувань щодо продовження дії угоди ОПЕК+. Спостерігалася дефляція на 0,1% у місячному вимірі завдяки сезонному зниженню цін на плодоовочеву продукцію та одяг та взуття. У річному вимірі споживча інфляція становила 16,4%. Фундаментальний інфляційний тиск залишався помірним, хоча базова інфляція дещо прискорилося – базовий індекс споживчих цін зріс 7,8% у річному

вимірі. Зростання індексу цін виробників незначно прискорилося (до 23,6% р/р) під впливом цінових тенденцій на світових товарних ринках.

У вересні зростання Індексу виробництва базових галузей у річному вимірі прискорилося до 4,4%. Поліпилися показники випуску майже у всіх ключових видах діяльності. Зокрема зросли обсяги промислового виробництва завдяки поліпшенню ситуації в гірничо-металургійному комплексі та енергетиці, прискоренню зростання обсягів випуску харчової, хімічної та машинобудівної продукції. Значний приріст виробництва у машинобудуванні та будівництві свідчить про збереження високих темпів зростання інвестицій, а прискорення роздрібного товарообороту – про подальше поживлення споживчого попиту. Відновилося зростання індексу сільськогосподарського завдяки надолуженню темпів збору ранніх зернових та водночас швидшим стартом кампанії зі збору окремих пізніх культур.

Протягом 2017 року попит на робочу силу продовжив зростати. Номінальна середня заробітна плата в 2017 році продовжувала зростати високими темпами (36,8% р/р). Також незмінно високими залишилися темпи зростання реальної заробітної плати (17,2% р/р).

Зведений бюджет виконано зі значним профіцитом (68,6 млрд. грн. за січень–вересень 2017 року) завдяки високим темпам зростання доходів. Зростання доходів (як за місяць, так і за період) насамперед забезпечено економічними факторами (поліпшенням фінансових результатів підприємств, підвищенням доходів домогосподарств, поживленням внутрішнього попиту). Натомість видатки зростали помірнішими темпами, хоча в третьому кварталі суттєво прискорилися за рахунок витрат на соціальне забезпечення.

Облікова ставка протягом третього кварталу залишалась незмінною – на рівні 12,5% річних. Це рішення Правління НБУ зумовлено необхідністю повернення інфляції до цільової траєкторії та спрямоване на упередження зростання інфляційного тиску з боку попиту, зокрема через очікуване протягом наступних місяців збільшення бюджетних витрат і пенсійних виплат. Утримання облікової ставки на незмінному рівні протягом останніх місяців дещо пригальмувало зниження роздрібних процентних ставок у національній валюті, проте це не завадило банкам продовжувати нарощувати кредитний портфель у національній валюті. З метою посилення ефективності грошово-кредитної політики НБУ скоротив розміщення двотижневих депозитних сертифікатів до двох разів на тиждень і відновив розміщення тримісячних депозитних сертифікатів.

В третьому кварталі банки продовжили поступово нарощувати кредитування в національній валюті. Загальні залишки за кредитами зросли на 1,7 м/м, проте їх зростання в річному вимірі дещо уповільнилося, що пояснюється підвищенням бази порівняння. Високими темпами зростали залишки за кредитами, наданими нефінансовим корпораціям. Також тривало зростання залишків за споживчими кредитами домогосподарств. В третьому кварталі депозитний портфель банків у національній валюті знизився (на 1,3% м/м) через скорочення залишків коштів нефінансових корпорацій. Зниження останніх (на 3,9% м/м) зумовлене квартальними податковими платежами до бюджету.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Справжня проміжна скорочена фінансова звітність складена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність» за період який починається 01 січня 2017 року та закінчується 30 вересня 2017 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 2016 року. Проміжна скорочена фінансова звітність повинна використовуватися разом з річною фінансовою звітністю за 2016 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

		(тис. грн.)	
Ря- док	Назва статті	9 місяців 2017р.	2016р.
1	Готівкові кошти	24 452	21 491
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	14 958	9 613
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	8 867
3.1	України	-	8 825
3.2	інших країн	-	42
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	39 410	39 971

Зі складу «Грошових коштів та їх еквівалентів» виключені залишки коштів на кореспондентських рахунках у сумі 53 228 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 2017 року

		(тис. грн.)	
Ря- док	Назва статті	9 місяців 2017р.	2016р.
1	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	39 410	39 971
2	Обов'язкові резерви в Національному банку України	(14 812)	(8 839)
3	Усього грошових коштів та їх еквівалентів для звіту про рух грошових коштів	24 598	31 132

Таблиця 3. Грошові кошти та їх еквіваленти для звіту про рух грошових коштів на звітну дату 30 червня 2016 року

		(тис. грн.)	
Ря- док	Назва статті	9 місяців 2016р.	2015р.
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

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 01.01.2016 року – 3 400 тис. грн.;
- ✓ на 01.10.2016 року – 9 454 тис. грн.;
- ✓ на 01.01.2017 року – 8 839 тис. грн.,
- ✓ на 01.10.2017 року – 14 812 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 сума обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України виключена.

Примітка 5. Кошти в інших банках

Таблиця 1. Кошти в інших банках

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		9 місяців 2017р.	2016р.
1	Кореспондентські рахунки	53 228	653
2	Кредити, надані іншим банкам (короткострокові)	246	246
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(534)	(252)
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	52 940	647

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 9 місяців 2017 року

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)		
		Кореспондентські рахунки	Кредити	Усього
1	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	246	246
2	Кошти в інших банках до вирахування резервів	53 228	-	53 228
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(288)	(246)	(534)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	52 940	-	52 940

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2016 рік

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)		
		Кореспондентські рахунки	Кредити	Усього
1	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	246	246
2	Кошти в інших банках до вирахування резервів	653	-	653
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(6)	(246)	(252)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	647	-	647

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

Ря- док	Рух резервів	(тис. грн.)	
		9 місяців 2017р.	2016р.
		кошти в інших банках	
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	252	246
2	Збільшення/(зменшення резерву) під знецінення протягом періоду	282	6
3	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	534	252

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		9 місяців 2017р.	2016р.
1	Кредити, надані юридичним особам	325 907	211 284
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	1 783	-
3	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	13 258	6 084
4	Резерв під знецінення кредитів	(23 902)	(24 775)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	317 046	192 593

Таблиця 2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 9 місяців 2017 року

Рядок	Рух резервів	(тис. грн.)			Усього
		Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	
1	Залишок за станом на початок періоду	20 303	-	4 472	24 775
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(5 775)	203	4 699	(873)
3	Залишок за станом на кінець періоду	14 528	203	9 171	23 902

Таблиця 3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2016 рік

Рядок	Рух резервів	(тис. грн.)		
		Кредити, надані юридичним особам	Кредити, 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	(29 310)	(487)	(29 797)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	(88)	(88)
4	Залишок за станом на кінець періоду	20 303	4 472	24 775

Таблиця 4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	9 місяців 2017р.		2016р.	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	87 095	25,54	36 302	16,70
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	97 759	28,67	93 250	42,90
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	124 067	36,39	52 796	24,29
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	131	0,04	15 131	6,96
5	Фінансові послуги	13 291	3,90	13 598	6,26
5	Фізичні особи	13 258	3,89	6 084	2,80
6	Інші	5 347	1,57	207	0,09
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	340 948	100	217 368	100

Таблиця 5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 9 місяців 2017 року

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	54 491	-	11 538	66 029
2	Кредити, що забезпечені	271 783	1 783	1 720	275 286
2.1	грошовими коштами	3 108	-	-	3 108
2.2	нерухомим майном	117 213	-	-	117 213
2.2.1	у т.ч. житлового призначення	34 862	-	-	34 862
2.3	гарантіями і поручительствами	7 521	1 783	1 595	10 899
2.4	іншими активами	143 941	-	125	144 066
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	325 907	1 783	13 258	340 948

Таблиця 6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2016 рік

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)		
		Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	40 796	4 124	44 920
2	Кредити, що забезпечені	170 488	1 960	172 448
2.1	грошовими коштами	11 169	50	11 219
2.2	нерухомим майном	86 716	269	86 985
2.2.1	у т.ч. житлового призначення	14 701	269	14 970
2.3	гарантіями і поручительствами	567	528	1 095
2.4	іншими активами	72 036	1 113	73 149
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	211 284	6 084	217 368

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості кредитів за 9 місяців 2017 року

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)			
		Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам – підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Непрострочені та не знецінені	322 185	1 783	9 794	333 762
1.1	*нові великі позичальники	13 291	-	-	13 291
1.2	кредити малим компаніям	308 894	-	-	308 894
1.3	інші кредити фізичним особам	-	1 783	9 794	11 577
2	Прострочені, але незнецінені	-	-	3 243	3 243
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	265	265
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	588	588
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	56	56
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	58	58
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	2 276	2 276
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	3 722	-	221	3 943
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	88	88
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	25	25
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	102	102
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366)	288	-	6	294
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	3 434	-	-	3 434
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	325 907	1 783	13 258	340 948
5	Резерв під знецінення за кредитами	(14 528)	(203)	(9 171)	(23 902)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	311 379	1 580	4 087	317 046

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

Таблиця 8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2016 рік

		(тис. грн.)		
Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Непрострочені та не знецінені	152 100	3 400	155 500
1.1	*нові великі позичальники	13 598	-	13 598
1.2	кредити малим компаніям	138 502	-	138 502
1.3	інші кредити фізичним особам	-	3 400	3 400
2	Прострочені, але незнецінені	-	2 676	2 676
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	98	98
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	26	26
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	65	65
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	293	293
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	2 194	2 194
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	59 184	8	59 192
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	55 664	8	55 672
3.2	із затримкою платежу від 184 до 365 (366)	288	-	288
3.3	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	3 232	-	3 232
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	211 284	6 084	217 368
5	Резерв під знецінення за кредитами	(20 303)	(4 472)	(24 775)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	190 981	1 612	192 593

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

Таблиця 9. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на кінець дня 30.09.2017р.

		(тис. грн.)		
Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, надані юридичним особам	325 907	251 026	74 881
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	1 783	-	1 783
3	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	13 258	436	12 822
4	Усього кредитів	340 948	251 462	89 486

Таблиця 10. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на кінець дня 31.12.2016р.

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, надані юридичним особам	211 284	7 996	203 288
2	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	6 084	50	6 034
3	Усього кредитів	217 368	8 046	209 322

Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Рядок	Назва статті	9 місяців 2017р.	2016р.
1	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України:	74 064	84 083
1.1	депозитні сертифікати	74 064	84 083
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
3	Усього цінних паперів до погашення за мінусом резервів	74 064	84 083

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 9 місяців 2017 року

Рядок	Назва статті	Депозитні сертифікати	Усього
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	74 064	74 064
1.1	Державні установи та підприємства	74 064	74 064
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	74 064	74 064

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2016 рік

Рядок	Назва статті	Депозитні сертифікати	Усього
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	84 083	84 083
1.1	Державні установи та підприємства	84 083	84 083
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	84 083	84 083

Примітка 8. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості за 9 місяців 2017 року
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Будівлі	Усього
1	Залишок на початок періоду	2 811	2 811
1.1	Первісна вартість	3 340	3 340
1.2	Знос	(529)	(529)
2	Амортизація	(125)	(125)
3	Залишок станом на кінець періоду	2 686	2 686
3.1	Первісна вартість	3 340	3 340
3.2	Знос	(654)	(654)

Таблиця 2. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості за 2016 рік

Рядок	Назва статті	Будівлі	Усього
1	Залишок на початок періоду	2 978	2 978
1.1	Первісна вартість	3 340	3 340
1.2	Знос	(362)	(362)
2	Амортизація	(167)	(167)
3	Залишок станом на кінець періоду	2 811	2 811
3.1	Первісна вартість	3 340	3 340
3.2	Знос	(529)	(529)

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	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 на початок 2016 року	23 987	2 753	1 539	338	325	2 700	2 948	34 590
1.1	первісна (переоцінена) вартість	25 250	3 400	1 841	598	1 408	2 700	3 617	38 814
1.2	знос на початок 2016 року	(1 263)	(647)	(302)	(260)	(1 083)	-	(669)	(4 224)
2	Надходження	-	7 248	-	721	804	3 187	650	12 610
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	3 839	(5 677)	1 838	-
4	Амортизаційні відрахування	(1 262)	(1 192)	(368)	(97)	(1 293)	-	(954)	(5 166)
5	Балансова вартість на кінець 2016 року	22 725	8 809	1 171	962	3 675	210	4 482	42 034
5.1	Первісна (переоцінена) вартість	25 250	10 648	1 841	1 319	6 051	210	6 105	51 424

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи (продовження)

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи (продовження)

		(тис. грн.)							
5.2	Знос на кінець 2016 року	(2 525)	(1 839)	(670)	(357)	(2 376)	-	(1 623)	(9 390)
6	Надходження	-	2 831	897	54	99	405	636	4 922
7	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	(434)	434	-
8	Вибуття	-	(6)	(571)	(18)	-	-	(13)	(608)
9	Амортизаційні відрахування	(947)	(2 114)	(171)	(94)	(1 758)	-	(561)	(5 645)
10	Балансова вартість на кінець 9 місяців 2017 року	21 778	9 520	1 326	904	2 016	181	4 978	40 703
10.1	Первісна (переоцінена) вартість	25 250	13 471	1 837	1 351	6 143	181	7 143	55 376
10.2	Знос на кінець 9 місяців 2017 року	(3 472)	(3 951)	(511)	(447)	(4 127)	-	(2 165)	(14 673)

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

Ря- док	Назва статті	9 місяців 2017р.	(тис. грн.) 2016р.
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	516
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	12 508	14 584
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	628	1 914
4	Інші фінансові активи	1 519	1 903
5	Резерви під знецінення інших фінансових активів	(4 591)	(4 545)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	10 064	14 372

Станом на кінець дня 30 вересня 2017 року залишки грошових коштів з обмеженим правом використання складаються з:

- ✓ 7 987 тис. грн. - гарантійний депозит за операціями з платіжними картками, розміщений в ПАТ «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»;
- ✓ 4 521 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 2017 року

Ря- док	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	(тис. грн.) Усього
1	Залишок станом на початок періоду	4 521	24	4 545
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	40	6	46
3	Залишок станом на кінець періоду	4 561	30	4 591

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2016 рік
(тис. грн.)

Ря- док	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на початок періоду	-	-	-
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	4 521	24	4 545
3	Залишок станом на кінець періоду	4 521	24	4 545

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 9 місяців 2017 року
(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	-	628	1 489	2 117
1.1	великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	628	-	628
1.2	малі компанії	-	-	1 489	1 489
2	Непрострочена та знецінена заборгованість	7 987	-	-	7 987
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	4 521	-	30	4 551
3.1	від 184 до 365(366) днів	4 521	-	30	4 551
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	12 508	628	1 519	14 655
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(4 561)	-	(30)	(4 591)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	7 947	628	1 489	10 064

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2016 рік

						(тис. грн.)
Ря- док	Назва статті	Дебіторська за боргованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська за боргова- ність за операціями з банками	Інші фінан- сові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	516	10 063	1 914	1 873	14 366
1.1	великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	516	10 063	1 914	1 873	14 366
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	4 521	-	30	4 551
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	516	14 584	1 914	1 903	18 917
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(4 521)	-	(24)	(4 545)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	516	10 063	1 914	1 879	14 372

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 1. Інші активи

				(тис. грн.)	
Ря- док	Назва статті	9 місяців 2017р.	2016р.		
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 082	17		
2	Передплата за послуги	3 266	3 729		
3	Дорогоцінні метали	1 132	235		
5	Інші активи	79	70		
6	Резерв під інші активи	(71)	(37)		
7	Усього інших активів за мінусом резервів	5 488	4 014		

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

				(тис. грн.)	
Ря- док	Назва статті	9 місяців 2017р.	2016р.		
1	Державні та громадські організації	1 709	354		
1.1	Поточні рахунки	1 709	354		
2	Інші юридичні особи	190 436	92 313		
2.1	Поточні рахунки	151 312	92 167		
2.2	Строкові кошти	39 124	146		
3	Фізичні особи:	135 517	98 921		
3.1	Поточні рахунки	31 160	21 232		
3.2	Строкові кошти	104 357	77 689		
4	Усього коштів клієнтів	327 662	191 588		

Строкові вклади (депозити) у сумі 720 тис. грн. є забезпеченням за кредитами.

Примітка 13. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 1. Боргові цінні папери, емітовані банком

Рядок	Назва статті	9 місяців 2017р.	(тис. грн.) 2016р.
1	Депозитні сертифікати	660	19 070
2	Усього	660	19 070

- Депозитні сертифікати були випущені Банком:
- ✓ строк 6 місяців у доларах США з дохідністю від 4,5%;
 - ✓ строк 9 місяців у доларах США з дохідністю від 6,25%.

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 14. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 1. Зміни резервів за зобов'язаннями протягом 9 місяців 2017 року

Ря- док	Рух резервів	При- мітки	Кредитні зобов'я- зання	Усього (тис. грн.)
1	Залишок на початок періоду		2 478	2 478
2	Використання резерву		(1 602)	(1 135)
3	Залишок на кінець періоду		876	1 343

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

Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

Ря- док	Назва статті	9 місяців 2017р.	(тис. грн.) 2016р.
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2	23
2	Інші фінансові зобов'язання, в т.ч.:	1 960	1 183
2.1	<i>кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами</i>	202	272
2.2	<i>кредиторська заборгованість за операціями з надання банківської гарантії</i>	1 653	679
2.3	<i>інші нараховані витрати</i>	101	230
2.4	<i>кредитові суми до з'ясування</i>	4	2
3	Усього інших фінансових зобов'язань	1 962	1 206

Примітка 16. Інші зобов'язання

Таблиця 1. Інші зобов'язання

Ря- док	Назва статті	9 місяців 2017р.	(тис. грн.) 2016р.
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	456	266
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 099	2 718
3	Доходи майбутніх періодів	491	144
4	Усього	3 046	3 128

Примітка 17. 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 2016 року	155	155 000	155 000
2	Залишок на кінець 2016 року	155	155 000	155 000
3	Внески за акціями (паями) нового випуску	45	45 000	45 000
4	Залишок на кінець дня 30 вересня 2017 року	200	200 000	200 000

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

Ря- док	Назва статті	9 місяців 2017р.	(тис. грн.) 9 місяців 2016р.
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	49 667	49 633
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення	5 338	1 551
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	178	292
4	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	(1 795)	(1 460)
5	Усього процентних доходів	53 388	50 016
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ			
6	Строкові кошти юридичних осіб	(276)	(2 980)
7	Боргові цінні папери, що емітовані банком	(439)	(281)
8	Строкові кошти фізичних осіб	(10 267)	(5 233)
9	Строкові кошти інших банків	-	(190)
10	Поточні рахунки	(2 688)	(2 507)
11	Інші	(295)	(277)
12	Усього процентних витрат	(13 965)	(11 468)
13	Чистий процентний дохід/(витрати)	39 423	38 548

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

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Назва статті	9 місяців 2017р.	(тис. грн.) 9 місяців 2016р.
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	15 173	9 486
2	Інкасація	-	130
3	Операції з цінними паперами	95	39
4	Інші	238	189
5	Гарантії надані	4 290	182
6	Усього комісійних доходів	19 796	10 026
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
7	Розрахунково-касові операції	(2 090)	(1 377)
8	Інші	(377)	(46)
9	Усього комісійних витрат	(2 467)	(1 423)
10	Чистий комісійний дохід/витрати	17 329	8 603

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

Примітка 20. Інші операційні доходи

Таблиця 1. Інші операційні доходи

Ря- док	Назва статті	9 місяців 2017р.	(тис. грн.) 9 місяців 2016р.
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	30	102
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	159	17
3	Дохід від суборенди	14	-
4	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	578	-
5	Інші	167	48
6	Усього операційних доходів	948	167

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

Ря- док	Назва статті	9 місяців 2017р.	(тис. грн.) 9 місяців 2016р.
1	Витрати на утримання персоналу	(29 752)	(27 255)
2	Амортизація основних засобів	(5 210)	(2 771)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(562)	(697)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(4 759)	(4 373)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(8 572)	(8 692)
6	Професійні послуги	(952)	(2 500)
7	Витрати на маркетинг та рекламу	(536)	(1 156)
8	Витрати із страхування	(2 136)	(4 052)
9	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(1 391)	(781)

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати (продовження)

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати (продовження)

(тис. грн.)

10	Інші, у т.р.:	(9 047)	(8 570)
10.1	<i>штрафи, пені, що сплачені банком</i>	(71)	(2)
10.2	<i>інші операційні витрати</i>	(545)	(93)
10.3	<i>інші витрати по обслуговуванню платіжних карт</i>	(6 134)	(5 760)
10.4	<i>господарські витрати</i>	(1 228)	(1 440)
10.5	<i>витрати на охорону</i>	(362)	(509)
10.6	<i>витрати на відрядження</i>	(316)	(516)
10.7	<i>інші адміністративні витрати</i>	(61)	(44)
10.8	<i>благодійність</i>	-	(50)
10.9	<i>інші витрати</i>	(330)	(156)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(62 917)	(60 847)

Інформація про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 28.

Примітка 22. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 9 місяців 2017 року

Таблиця 1. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 9 місяців 2017 року

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
1	Похідні фінансові активи	58
2	Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	58

Примітка 23. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 9 місяців 2017 року

Таблиця 1. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 9 місяців 2017 року

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Витрати за вирахуванням доходів за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
1	Похідні фінансові зобов'язання	(556)
2	Усього результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(556)

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

Рядок	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. 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 2017р.	9 місяців 2016р.
1	Поточний податок на прибуток	(1)	(1 006)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	191	50
3	Усього витрати податку на прибуток	190	(956)

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

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		9 місяців 2017р.	9 місяців 2016р.
1	Прибуток до оподаткування	165	6 235
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(30)	(1 122)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(744)	(404)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	764	500
5	Зміна відстроченого податку на прибуток	191	50
6	Інші коригування	9	20
7	Витрати на податок на прибуток	190	(956)

Здійснений розрахунок наведено, виходячи із поточної ставки оподаткування (9 місяців 2017 – 18%, 9 місяців 2016 – 18%).

Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців 2017 року

		(тис. грн.)		
Ря- док	Назва статті	Залишок на 01.01.2017р.	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на 30.09.2017р.
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	200	191	391
1.1	Основні засоби	177	205	382
1.2	Резерви на оплату відпусток, сформовані до 01 січня 2015 року та не відшкодовані	23	(14)	9
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	200	191	391
3	Визнаний відстрочений податковий актив	200	191	391

Таблиця 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців 2016 року

		(тис. грн.)		
Ря- док	Назва статті	Залишок на 01.01.2016р.	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на 31.03.2016р.
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 26. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

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

Ря- док	Назва статті	9 місяців 2017р.	9 місяців 2016р.
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	355	5 279
2	Прибуток/(збиток) за 9 місяців	355	5 279
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	181	155
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію *	1,96	34,06

* грошові показники наводяться в гривнях з копійками.

Примітка 27. Операційні сегменти

Таблиця 27.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2017 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційно - банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1	Процентні доходи	46 691	1 180	5 517	-	53 388
2	Комісійні доходи	11 359	5 883	2 554	-	19 796
3	Інші операційні доходи	60	20	-	868	948
4	Усього доходів сегментів	58 110	7 083	8 071	868	74 132
5	Процентні витрати	(1 873)	(12 092)	-	-	(13 965)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	5 572	(4 700)	(282)	-	590
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(81)	(81)
8	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(498)	-	(498)
9	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	3 905	3 905
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(136)	(136)
11	Комісійні витрати	(42)	(335)	(2 090)	-	(2 467)
12	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	1 602	-	-	-	1 602
13	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(62 917)	(62 917)
14	Результат сегмента: прибуток/збиток	63 369	(10 044)	5 161	(58 321)	165

Таблиця 27.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2016 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційно - банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1	Процентні доходи	62 096	737	2 863	-	65 696
2	Комісійні доходи	8 663	4 265	2 155	-	15 083
3	Інші операційні доходи	725	43	-	37	805
4	Усього доходів сегментів	71 484	5 045	5 018	37	81 584
5	Процентні витрати	(5 522)	(10 017)	(190)	-	(15 729)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	29 229	568	(6)	-	29 791
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	(4 521)	(61)	(4 582)
8	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(479)	-	(479)
9	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	5 148	5 148
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(1 257)	(1 257)
11	Комісійні витрати	(86)	(141)	(2 357)	-	(2 584)
12	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(2 003)	-	-	-	(2 003)
13	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(86 891)	(86 891)
14	Результат сегмента: прибуток/збиток	93 102	(4 545)	(2 535)	(83 024)	2 998

Таблиця 27.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 9 місяців 2017 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційно - банківська діяльність	інші сегменти та операції	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	339 566	33 669	82 011	-	455 246
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	3 359	3 359
3	Усього активів сегментів	339 566	33 669	82 011	3 359	458 605
4	Нерозподілені активи	-	-	-	87 975	87 975
5	Усього активів	339 566	33 669	82 011	91 334	546 580
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
6	Зобов'язання сегментів	194 688	137 049	-	-	331 737
7	Усього зобов'язань Сегментів	194 688	137 049	-	-	331 737
8	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	2 469	2 469
9	Усього зобов'язань	194 688	137 049	-	2 469	334 206
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
10	Капітальні інвестиції	-	-	-	55 376	55 376
11	Амортизація	-	-	-	(14 673)	(14 673)

Таблиця 27.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2016 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційно - банківська діяльність	інші сегменти та операції	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	193 382	13 819	93 597	-	300 798
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	3 359	3 359
3	Усього активів сегментів	193 382	13 819	93 597	3 359	304 157
4	Нерозподілені активи	-	-	-	80 358	80 358
5	Усього активів	193 382	13 819	93 597	83 717	384 515
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
6	Зобов'язання сегментів	95 897	118 567	26	-	214 490
7	Усього зобов'язань Сегментів	95 897	118 567	26	-	214 490
8	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	3 006	3 006
9	Усього зобов'язань	95 897	118 567	26	3 006	217 496
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
10	Капітальні інвестиції	-	-	-	51 424	51 424
11	Амортизація	-	-	-	(9 390)	(9 390)

Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 30.09.2017р.

Ря- док	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	(тис.грн.) Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів	10	467	16 271
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на кінець 9 місяців 2017 року	(10)	(160)	(151)
3	Кошти клієнтів, у т.ч.:	16 200	410	2 774
3.1	поточні	1 536	408	933
3.2	строкові	14 664	2	1 841
4	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	606

За кредитами та заборгованістю клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи:
- 16,5% (гривні);
- ✓ фізичні особи - від 20% до 45% (гривні).

За коштами клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи (поточні рахунки) – 0,01% (гривні);
- ✓ фізичні особи (платіжні картки):
- 5% - 15% (гривні);
- 1% - 3,5% (долари США, євро).
- ✓ фізичні особи (строкові кошти):
- 4,75% - 6% (долари США);
- 3% (золото).
- ✓ фізичні особи (цінні папери депозитних сертифікатів):
- 4,5% (долари США).

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2017 року (тис.грн.)

Ря- док	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	22	3 999
2	Процентні витрати	(1 289)	(29)	(156)
3	Комісійні доходи	17	9	158
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	(10)	(160)	(151)
5	Адміністративні та інші операційні витрати	(4 175)	(129)	(2 267)

Таблиця 3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців 2017 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	2 582	749	22 577
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	2 388	682	11 428

Таблиця 4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2016 року

Ря- док	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	(тис. грн.) Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів	8	172	18 448
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на кінець 2016 року	(8)	(132)	(3 041)
3	Кошти клієнтів, у т.ч.:	19 167	370	2 379
3.1	поточні	1 367	325	777
3.2	строкові	17 800	45	1 602
4	Боргові цінні папери, емітовані банком	15 088	-	602

За кредитами та заборгованістю клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи – від 22% до 30% річних;
- ✓ фізичні особи - від 28% до 45% річних.

За коштами клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи (поточні рахунки) – 0,01%;
- ✓ юридичні особи (строкові кошти) – 0,01%;
- ✓ фізичні особи (платіжні картки):
 - 5% - 16% (гривні);
 - 1% - 3,5% (долари США, євро).
- ✓ фізичні особи (строкові кошти):
 - 18,5% - 24,5% (гривні);
 - 5,5% - 8,75% (долари США);
 - 3% (золото).
- ✓ фізичні особи (цінні папери депозитних сертифікатів):
 - 3,25% - 8% (долари США);
 - 4,75% (євро);

Таблиця 5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік

Ря- док	Назва статті	(тис.грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	1	17	4 036
2	Процентні витрати	(2 117)	(76)	(252)
3	Комісійні доходи	24	20	73
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	(8)	(132)	(3 041)
5	Адміністративні та інші операційні витрати	(5 219)	(303)	(3 665)

Таблиця 6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2016 року

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	2 250	1 415	19 807
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	2 082	1 397	15 691

Таблиця 7. Виплати провідному управлінському персоналу

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.)	
		9 місяців 2017 року	2016 рік
1	Поточні виплати працівникам	(3 035)	(6 474)

Примітка 29. 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:

✓ 02 жовтня 2017 року звільнено за угодою сторін Першого заступника Голови правління Острініну Олену Петрівну. На цю посаду відповідним рішенням Наглядової ради призначено Задою Юрія Анатолійовича.

Затверджено до випуску та підписано

«27» жовтня 2017 року

Голова правління

Головний бухгалтер

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



Міняйло Валентин Францевич

Хоторнічан Людмила Яківна