

**ПАТ «АКБ «КОНКОРД»
Проміжна скорочена фінансова звітність за
Міжнародними стандартами фінансової звітності
30 червня 2018 року**

ЗМІСТ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 30 червня 2018 року	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за I півріччя 2018 року	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за I півріччя 2018 року	6
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за I півріччя 2017 року	7
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за I півріччя 2018 року	8
Примітка 1. Інформація про банк	10
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	10
Примітка 3. Основи подання скороченої проміжної фінансової звітності	11
Примітка 4. Основні принципи облікової політики	12
Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти	12
Примітка 6. Кредити та заборгованість банків	13
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів	13
Примітка 8. Інвестиції в цінні папери	17
Примітка 9. Інвестиційна нерухомість	18
Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи	19
Примітка 11. Інші фінансові активи та інші активи	20
Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу	20
Примітка 13. Кошти клієнтів	20
Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями	21
Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання та інші зобов'язання	21
Примітка 16. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	21
Примітка 17. Процентні доходи та витрати	22
Примітка 18. Комісійні доходи та витрати	22
Примітка 19. Інші операційні доходи	23
Примітка 20. Витрати на виплати працівникам	23
Примітка 21. Витрати зносу та амортизація	23
Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати	23
Примітка 23. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за I півріччя 2018 року	24
Примітка 24. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за I півріччя 2018 року	24
Примітка 25. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за I півріччя 2017 року	25
Примітка 26. Витрати на податок на прибуток	25
Примітка 27. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію	26
Примітка 28. Операційні сегменти	27
Примітка 29. Управління фінансовими ризиками	30
Примітка 30. Операції з пов'язаними сторонами	30
Примітка 31. Події після дати балансу	33

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 30 червня 2018 року

Найменування статті	При- мітки	I півріччя 2018р.	(тис. грн.) 2017р.
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	74 178	41 339
Кредити та заборгованість банків	6	77 978	90 385
Кредити та заборгованість клієнтів	7	439 272	307 582
Інвестиції в цінні папери	8	47 097	145 149
Інвестиційна нерухомість	9	798	3 442
Відстрочений податковий актив	26	568	478
Основні засоби та нематеріальні активи	10	41 333	42 638
Інші фінансові активи та інші активи	11	24 352	27 768
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	12	1 059	3 359
Усього активів		706 635	662 140
Кошти клієнтів	13	481 331	442 507
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		239	77
Резерви за зобов'язаннями	14	4 866	1 590
Інші фінансові зобов'язання та інші зобов'язання	15	7 054	4 395
Усього зобов'язань		493 490	448 569
Статутний капітал	16	200 000	200 000
Резервні та інші фонди банку		13 571	12 019
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(426)	1 552
Усього власного капіталу		213 145	213 571
Усього зобов'язань та власного капіталу		706 635	662 140

Затверджено до випуску та підписано

«19» липня 2018 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 I півріччя 2018 року**

Найменування статті	При- мітки	(тис. грн.)			
		за II квартал 2018 року	за II квартал 2018 року наростаючим підсумком з початку року	за II квартал 2017 року	за II квартал 2017 року наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	17	20 903	50 511	16 935	35 134
Процентні витрати	17	(7 145)	(14 773)	(4 338)	(9 418)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	17	13 758	35 738	12 597	25 716
Комісійні доходи	18	12 320	21 856	6 134	11 991
Комісійні витрати	18	(1 832)	(3 383)	(783)	(1 527)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою через прибуток або збиток	23, 24, 25	(103)	(103)	1	42
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		1 327	2 596	787	1 709
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(126)	(234)	(72)	(129)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) корисності фінансових активів		3 566	5 880	465	2 619
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	14	(1 659)	(3 393)	1 393	1 135
Інші операційні доходи	19	273	1 221	167	810
Витрати на виплати працівникам	20	(12 163)	(23 881)	(9 842)	(19 494)
Витрати зносу та амортизація	21	(2 175)	(4 279)	(1 862)	(3 810)
Інші адміністративні та операційні витрати	22	(13 090)	(31 206)	(9 233)	(17 806)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		96	812	(248)	1 256
Витрати на податок на прибуток	26	(147)	(558)	143	(147)

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати) (продовження) за I півріччя 2018 року**
(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	за II квартал 2018 року	за II квартал 2018 року нарастаючим підсумком з початку року	за II квартал 2017 року	за II квартал 2017 року нарастаючим підсумком з початку року
Прибуток/(збиток) за рік		(51)	254	(105)	1 109
Прибуток/(збиток), що належить власникам банку	27	(51)	254	(105)	1 109
чистий прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку		(0,26)	1,27	(1,78)	6,49
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		(0,26)	1,27	(1,78)	6,49

Затверджено до випуску та підписано

«19» липня 2018 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 I півріччя 2018 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 01.01.2017р. (до перерахунку)		155 000	9 861	2 158	167 019	167 019
Усього сукупного доходу прибутку/(збиток) за рік		-	-	1 552	1 552	1 552
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	2 158	(2 158)	-	-
Емісія акцій:	16	45 000			45 000	45 000
номінальна вартість	16	45 000			45 000	45 000
Залишок на 31.12.2017р.		200 000	12 019	1 552	213 571	213 571
Зміни від застосування МСФЗ 9		-	-	(680)	(680)	(680)
Скоригований залишок на 31.12.2017р.		200 000	12 019	872	212 891	212 891
Усього сукупного доходу прибутку/(збиток) за півріччя		-	-	254	254	254
Розподіл прибутку до резервних фондів			1 552	(1 552)		
Залишок на 30.06.2018р.		200 000	13 571	(426)	213 145	213 145

Затверджено до випуску та підписано

«19» липня 2018 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 I півріччя 2017 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Належить власникам банку					Усього власного капіталу
	При - мітк и	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		-	-	1 109	1 109	1 109
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	2 158	(2 158)	-	-
Емісія акцій:		45 000	-	-	45 000	45 000
номінальна вартість		45 000	-	-	45 000	45 000
Залишок на 31.06.2017р.		200 000	12 019	1 109	213 128	213 128

Затверджено до випуску та підписано

«19» липня 2018 року

Голова правління

Головний бухгалтер



Міняйло Валентин Францевич

Хоторнічан Людмила Яківна

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

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за I півріччя 2018 року**

Найменування статті	При- мітки	I півріччя 2018р.	(тис. грн.) I півріччя 2017р.
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		812	1 256
Коригування:			
Знос та амортизація	9, 10	4 279	3 810
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		(4 606)	(2 619)
Амортизація дисконту/(премії)		955	48
Результат операцій із іноземною валютою		54	107
(Нараховані доходи)		1 587	(3 317)
Нараховані витрати		1 070	(470)
Інший рух коштів, що не є грошовим		(2 796)	65
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		1 355	(1 120)
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-	(2 813)
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій в цінні папери		98 000	84 000
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		12 438	(29 662)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(127 928)	(47 425)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів та інших активів		6 086	5 285
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		38 268	26 711
Чисте збільшення/(зменшення) похідних фінансових зобов'язань		-	(26)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		-	(10 484)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		3 276	(1 135)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань та інших зобов'язань		99	176
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		31 594	23 507
Податок на прибуток, що сплачений		(487)	-
Чисті грошові кошти, отримані/ (використані) від операційної діяльності		31 107	23 507
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		3 468	-
Придбання основних засобів		(1 890)	(1 522)
Надходження від реалізації основних засобів		2 218	594
Придбання нематеріальних активів		(1 070)	(647)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		2 726	(1 575)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за I півріччя 2018 року (продовження)**

Найменування статті	При- мітки	I півріччя 2018р.	(тис. грн.) I півріччя 2017р.
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		(994)	(172)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		32 839	66 760
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5	41 339	31 132
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5	74 178	97 892

Затверджено до випуску та підписано

«19» липня 2018 року

Голова правління

Головний бухгалтер



Міняйло Валентин Францевич

Хоторнічан Людмила Яківна

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

Примітка 1. Інформація про банк

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» (ПАТ «АКБ «КОНКОРД») був заснований 03 серпня 2006 року та зареєстрований Національним банком України 07 серпня 2006 року. Місцезнаходження ПАТ «АКБ «КОНКОРД»: Україна, м. Дніпро, площа Троїцька, буд. 2., організаційно-правова форма - акціонерне товариство, тип товариства – публічне.

Головним напрямком діяльності ПАТ «АКБ «КОНКОРД» (далі - Банк) є здійснення банківських операцій і надання послуг на підставі ліцензій, наданих Банку Національним банком України фізичним та юридичним особам. У I півріччі 2018 році 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 2015 року ПАТ «АКБ «КОНКОРД» отримав статус принципового члена міжнародної платіжної системи MasterCard International та в вересні 2016 року перейшов на новий процесинг від ТОВ «Прокард». Прокард – це новий процесинговий центр в Україні, який є незалежним процесором 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 клієнтам послуг найвищої якості.

В червні 2017 року ПАТ «АКБ «КОНКОРД» отримав статус принципового члена міжнародної платіжної системи Visa International і в даний час разом з ТОВ «Прокард» проходить проект розбудови прямих каналів до Visa, та технічну сертифікацію послуг, що будуть надаватись Банком.

Станом на 30 червня 2018 року Банк мав 9 відокремлених підрозділів та представлений у Дніпропетровській, Запорізькій, Львівській, Одеській, Харківській областях та в м. Київ.

На звітну дату Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво учасника фонду № 184, дата реєстрації 18.01.2007, реєстраційний № 193).

Основними бенефіціарними власниками Банку є пані О.В. Соседка та пані Ю.В. Соседка.

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

В 2017 році реальний ВВП України зріс на 2,5%, у I кварталі 2018 року – на 2,3%, за прогнозами очікується зростання його у 2018 році на рівні 3,2-3,5%. У річному обчисленні результати вітчизняної економіки у I півріччі 2018 року помітно покращилися. Проте, майже всі основні сектори економіки мали нижчі показники росту, що свідчить про наявність серйозних ризиків, які можуть зашкодити відновленню зростання української економіки в цьому році. Найбільші ризики на шляху цього річного економічного зростання вбачаються у передвибірчому періоді, повільних економічних реформах та потенційній відсутності співпраці з МВФ.

Протягом I півріччя 2018 року Національний банк України продовжив проводити більш жорстку монетарну політику, двічі підвищивши облікову ставку. На підвищення облікової ставки відреагували зростанням процентні ставки за операціями банків в національній

валюти. Водночас ефект перенесення на ставки за депозитами був помірнішим в порівнянні із ставками за кредитами. Збереження сприятливої зовнішньої кон'юнктури та вичерпання дії окремих тимчасових чинників (зокрема, значного зростання бюджетних видатків наприкінці року) призвело до розвороту девальваційної тенденції на валютному ринку із кінця січня 2018 року та помітне зміцнення гривні до долару США.

З початку 2018 року, незважаючи на посилення гривні, спостерігався відтік корпоративних депозитів з банківського сектору в усіх валютах, тоді як в роздрібному сегменті депозити зростали як у гривні (+3% за I квартал), так і в іноземній валюті (+1,4% у доларовому еквіваленті).

В цілому кошти клієнтів в банках України за I квартал 2018 року скоротилися на 1,7% при зростанні сукупного кредитного портфелю на 1,4%. Темпи приросту портфелю кредитів фізичним особам зберігаються на рівні 40% протягом I півріччя, засвідчуючи, що споживчі кредити залишаються драйвером кредитної активності банків.

В цілому банки успішно перейшли на МСФЗ 9. Більшість банків впровадили нові підходи до оцінювання фінансових інструментів та формування резервів під очікувані кредитні збитки. Орієнтовний вплив першого застосування МСФЗ 9 на власний капітал – близько 9 млрд.грн., але це зниження майже повністю компенсував прибуток банківського сектору в I кварталі 2018 року.

Від початку 2018 року Національний банк продовжує удосконалювати нормативну базу, вимоги до капіталу та ліквідності, системи управління ризиками в банках. Банки розпочинають тестовий розрахунок нового нормативу ліквідності LCR. Будуть підготовлені нові правила розрахунку регулятивного капіталу, зокрема прийнятності його складових. Також НБУ започаткував щорічну оцінку стійкості фінансових установ, що складатиметься з аналізу якості активів (для всіх банків) та стрес-тестування (вибірково).

Ключовими викликами для банківського сектору лишається висока частка непрацюючих активів, переважно у державних банках. Банкам слід значно активніше працювати з такими кредитами та визначитися з планами скорочення їхнього обсягу протягом року.

Керівництво Банку з огляду на зовнішні та внутрішні чинники впливу на економіку країни, дотримується проведення обережної політики щодо залучення та розміщення ресурсів. Основною валютою діяльності обрано національну валюту. Кредити в іноземній валюті надаються з поглибленим аналізом позичальника, волатильність гривні відносно іноземних валют може суттєво вплинути на спроможність позичальників обслуговувати кредити, і керівництво Банку веде дуже виважену політику щодо операцій з іноземною валютою для уникнення ризиків втрат.

Керівництво вважає, що вживає належні заходи для підтримки діяльності Банку, хоча подальша нестабільність ситуації у економічному середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

Ця звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

Примітка 3. Основи подання скороченої проміжної фінансової звітності

Справжня скорочена проміжна фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» за період який починається 01 січня 2018 року та закінчується 30 червня 2018 року. Ця скорочена проміжна фінансова звітність повинна використовуватися разом із річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2017 року.

Функціональною валютою та валютою подання звітності є гривня, всі суми округлені до цілих тисяч, крім випадків де зазначено інше.

Примітка 4. Основні принципи облікової політики

З 01 січня 2018 року обов'язковим до застосування є Міжнародний стандарт фінансової звітності 9 «Фінансові інструменти» (далі – МСФЗ 9). Відповідно МСФЗ 9 фінансові активи відносяться до трьох категорій оцінки:

- фінансові активи, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю;
- фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід;
- фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутків чи збитків.

Класифікація боргових інструментів залежить від бізнес – моделі, що використовується для управління фінансовими активами, і результатів аналізу того факту, чи договірні грошові потоки є виключно виплатами основної суми боргу та відсотків. Якщо борговий інструмент утримується для отримання грошових потоків, він може обліковуватись за амортизованою вартістю, якщо він також відповідає критерію виключно виплат основної суми боргу та відсотків. Боргові інструменти, які відповідають критерію виключно виплат основної суми боргу та відсотків і утримуються в портфелі, коли одночасно отримуються потоки грошових коштів активів і продаються активи, можуть відноситись у категорію за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід. Фінансові активи, що містять грошові потоки, які не є виключно виплатами основної суми боргу та відсотків, оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутків чи збитків (наприклад похідні фінансові інструменти). МСФЗ 9 скасував існуючу згідно з Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (далі – «МСБО 39») класифікацію фінансових активів у категорії утримуваних до погашення, кредитів і дебіторської заборгованості та наявних для продажу.

Згідно МСФЗ 9 для визнання збитків від знецінення використовується модель очікуваних кредитних збитків. В основі цієї моделі лежить трьохетапний підхід, в межах якого аналізується зміна кредитної якості фінансових активів після їх початкового визнання – це зобов'язання негайно обліковувати збиток у сумі очікуваного кредитного збитку за 12 місяців при початковому визнанні фінансових активів, які не мають кредитного знецінення. Відповідно до МСФЗ 9 кредитні збитки визнаються раніше, ніж згідно з МСБО 39.

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Ря- док	Назва статті	I півріччя 2018р.	(тис. грн.) 2017р.
1	Готівкові кошти	43 639	36 287
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	30 539	5 052
3	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	74 178	41 339

Таблиця 2. Грошові кошти та їх еквіваленти для звіту про рух грошових коштів на звітну дату 30 червня 2017 року

Рядок	Назва статті	I півріччя 2017р.	(тис. грн.) 2016р.
1	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	109 544	39 971
2	Обов'язкові резерви в Національному банку України	(11 652)	(8 839)
3	Усього грошових коштів та їх еквівалентів для звіту про рух грошових коштів	97 892	31 132

Банки України резервують і зберігають кошти обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку Банку в Національному банку України. Залишок обов'язкового резерву станом на 01.07.2017 року склав 11 652 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.

Зміни, внесені в листопаді 2017 року в порядок формування та зберігання обов'язкових резервів Рішенням Правління Національного банку України, вплинули на визначення активів як високоліквідних і як наслідок зі звіту про рух грошових коштів станом на 01.07.2018 року кошти обов'язкових резервів не виключаються.

Примітка 6. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 1. Кредити та заборгованість банків

Рядок	Назва статті	I півріччя 2018р.	(тис. грн.) 2017р.
1	Кореспондентські рахунки	78 111	90 548
2	Кредити, надані іншим банкам (короткострокові)	246	246
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(379)	(409)
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	77 978	90 385

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Назва статті	I півріччя 2018р.	(тис. грн.) 2017р.
1	Кредити, надані юридичним особам	427 512	317 711
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	800	1 788
3	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	33 839	15 527
4	Резерв під знецінення кредитів	(22 879)	(27 444)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	439 272	307 582

Таблиця 2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за I півріччя 2018 року

Рядок	Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	(тис. грн.)
					Усього
1	Залишок за станом на кінець 2017 року	15 803	383	11 258	27 444
2	Зміни від застосування МСФЗ 9 (визнані в складі нерозподіленого прибутку)	58	-	739	797
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	(452)	(452)
4	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом I півріччя 2018 року	(5 471)	(383)	944	(4 910)
5	Залишок за станом на кінець I півріччя 2018 року	10 390	-	12 489	22 879

Таблиця 3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2017 рік

Рядок	Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	(тис. грн.)
					Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	20 303	-	4 472	24 775
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(4 500)	383	6 786	2 669
3	Залишок за станом на кінець періоду	15 803	383	11 258	27 444

Таблиця 4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	(тис. грн.)			
		I півріччя 2018 року		2017 рік	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	78 187	16,92	87 919	26,24
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	158 398	34,27	102 419	30,57
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	116 485	25,21	97 311	29,05
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	131	0,03	131	0,04
5	Фінансові послуги	66 689	14,43	28 117	8,39
6	Фізичні особи	33 839	7,32	15 527	4,63
7	Інші	8 422	1,82	3 602	1,08
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	462 151	100	335 026	100

Таблиця 5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за I півріччя 2018 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	Інше нерухоме майно	92 825	-	-	92 825
2	Інше (інші забезпечені та незабезпечені кредити)	334 687	800	33 839	369 326
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	427 512	800	33 839	462 151

Таблиця 6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2017 рік
(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Інше нерухоме майно	70 005	-	-	70 005
2	Інше (інші забезпечені та незабезпечені кредити)	247 706	1 788	15 527	265 021
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	317 711	1 788	15 527	335 026

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості кредитів за I півріччя 2018 року
(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам – підприєм- цям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Непрострочені та не знецінені	423 666	800	32 081	456 547
1.1	*великі позичальники	66 689	-	-	66 689
1.2	кредити малим компаніям	356 977	-	-	356 977
1.3	інші кредити фізичним особам	-	800	32 081	32 881
2	Прострочені, але незнецінені	-	-	1 758	1 758
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	241	241
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	298	298
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	80	80
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	13	13
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	1 126	1 126
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	3 846	-	-	3 846
3.1	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	3 846	-	-	3 846

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості кредитів за I півріччя 2018 року (продовження)

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам – підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	427 512	800	33 839	462 151
5	Резерв під знецінення за кредитами	(10 390)	-	(12 489)	(22 879)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	417 122	800	21 350	439 272

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

У другому кварталі 2017 року Банк набув принципального членства у Міжнародній платіжній системі VISA International. Згідно Статуту та діючих Правил VISA щодо членських зобов'язань для забезпечення оплати і виконання членських зобов'язань та відшкодування витрат VISA, понесених при оплаті і виконанні таких зобов'язань, Банком було розміщено 240 000,00 доларів відповідно до договору про програму забезпечення.

Таблиця 8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2017 рік

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам – підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Непрострочені та не знецінені	313 934	1 788	13 024	328 746
1.1	*великі позичальники	28 117	-	-	28 117
1.2	кредити малим компаніям	285 817	-	-	285 817
1.3	інші кредити фізичним особам	-	1 788	13 024	14 812
2	Прострочені, але незнецінені	-	-	2 503	2 503
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	10	10
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	681	681
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	289	289
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	1 523	1 523
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	3 777	-	-	3 777
3.1	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	3 777	-	-	3 777
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	317 711	1 788	15 527	335 026
5	Резерв під знецінення за кредитами	(15 803)	(383)	(11 258)	(27 444)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	301 908	1 405	4 269	307 582

* З метою гарантування платежу та виконання платіжних зобов'язань між ПАТ «АКБ «КОНКОРД» та MasterCard International Incorporated укладено Договір забезпечення. Наприкінці 2017 року Банком було додатково збільшено суму забезпечення на суму 500 000 доларів США у зв'язку зі збільшенням обсягу операцій.

Таблиця 9. Вплив вартості застави на якість кредиту станом за I півріччя 2018 року

Ря до к	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	427 512	364 479	63 033
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	800	1 386	(586)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	33 839	5 379	28 460
4	Усього кредитів	462 151	371 244	90 907

Таблиця 10. Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 2017 рік

Ря до к	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	317 711	262 059	55 652
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	1 788	-	1 788
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	15 527	558	14 969
4	Усього кредитів	335 026	262 617	72 409

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 1. Інвестиції в цінні папери

Ря- док	Назва статті	I півріччя 2018р.	2017р.
1	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України:	47 097	145 149
1.1	депозитні сертифікати	47 097	145 149
2	Усього інвестицій в цінні папери	47 097	145 149

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості за I півріччя 2018 року
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Будівлі	Усього
1	Залишок на початок періоду	3 442	3 442
1.1	Первісна вартість	4 138	4 138
1.2	Знос	(696)	(696)
2	Амортизація	(14)	(14)
3	Інші зміни	(2 630)	(2 630)
3	Залишок станом на кінець періоду	798	798
3.1	Первісна вартість	798	798
3.2	Знос	-	-

Протягом 1 півріччя 2018 року Банком було здійснено операцію по відчуженню майна, що обліковувалось як інвестиційна нерухомість. До укладання договору купівлі-продажу даний об'єкт необоротних активів був перекласифікований як такий, що утримується для продажу, із списанням суми накопиченого зносу. Різниця між ціною реалізації та балансовою вартістю склала позитивний результат у сумі 837 тис. гривень.

Станом на кінець звітної квартилу у групі «Інвестиційна нерухомість» залишились об'єкти (будівлі та земельні ділянки), які при прийнятті були класифіковані як інвестиційна нерухомість, але щодо яких Банк остаточно не визначився чи будуть утримуватись ці об'єкти з метою надання в оренду або на продаж. З метою такого визначення Банком розроблено та затверджено правлінням План заходів щодо подальшої мети утримання зазначених активів. Після його реалізації Банком остаточно буде визначено мету утримання та обрано метод оцінки інвестиційної нерухомості після первісного визнання.

Таблиця 2. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості за 2017 рік

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	(167)	(167)
3	Інші зміни	798	798
4	Залишок станом на кінець періоду	3 442	3 442
4.1	Первісна вартість	4 138	4 138
4.2	Знос	(696)	(696)

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші необоротні матеріальні активи	Капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на початок 2017 року	22 725	8 809	1 171	962	3 675	210	4 482	42 034
1.1	первісна (переоцінена) вартість	25 250	10 648	1 841	1 319	6 051	210	6 105	51 424
1.2	знос на початок 2017 року	(2 525)	(1 839)	(670)	(357)	(2 376)	-	(1 623)	(9 390)
2	Надходження	-	3 836	897	164	221	2 948	907	8 973
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	(434)	434	-
4	Вибуття	-	(6)	(571)	(18)	-	-	(13)	(608)
5	Амортизаційні відрахування	(1 263)	(2 881)	(263)	(125)	(2 453)	-	(776)	(7 761)
6	Балансова вартість на кінець 2017 року	21 462	9 758	1 234	983	1 443	2 724	5 034	42 638
6.1	первісна (переоцінена) вартість	25 250	14 475	1 837	1 461	6 265	2 724	7 414	59 426
6.2	знос на кінець 2017 року	(3 788)	(4 717)	(603)	(478)	(4 822)	-	(2 380)	(16 788)
7	Надходження	-	1 771	-	57	61	803	268	2 960
8	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	209	(1 472)	1 263	-
9	Амортизаційні відрахування	(631)	(1 695)	(184)	(59)	(1 240)	-	(456)	(4 265)
10	Балансова вартість на кінець I півріччя 2018 року	20 831	9 834	1 050	981	473	2 055	6 109	41 333
10.1	Первісна (переоцінена) вартість	25 250	16 246	1 837	1 518	6 535	2 055	8 945	62 386
10.2	Знос на кінець I півріччя 2018 року	(4 419)	(6 412)	(787)	(537)	(6 062)	-	(2 836)	(21 053)

Примітка 11. Інші фінансові активи та інші активи

Таблиця 1. Інші активи

Ря- док	Назва статті	I півріччя 2018р.	(тис. грн.) 2017р.
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	7 444	6 121
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	7 493	10 453
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	1 568	1 912
4	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	1 675	2 368
5	Дебіторська заборгованість з придбання активів	11	336
6	Передоплата за послуги	2 205	2 511
7	Дорогоцінні метали	8 452	8 429
8	Інші активи	84	228
9	Резерви під знецінення інших активів	(4 580)	(4 590)
10	Усього інших активів за мінусом резервів	24 352	27 768

Станом на кінець дня 30 червня 2018 року залишки грошових коштів з обмеженим правом використання складаються з:

✓ 2 972 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»).

Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 1. Необоротні активи, утримувані для продажу

Ря- док	Назва статті	I півріччя 2018р.	(тис. грн.) 2017р.
1	Необоротні активи, утримувані для продажу	1 059	3 359
1.1	Основні засоби	1 059	3 359
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	1 059	3 359

Упродовж першого півріччя 2018 року Банк провів відчуження будівлі складу, що раніше в свою чергу перейшла у власність Банку як заставодержателя, на суму 2 300,00 тис. грн.

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

Ря- док	Назва статті	I півріччя 2018р.	(тис. грн.) 2017р.
1	Державні та громадські організації	1 149	658
1.1	поточні рахунки	1 149	658
2	Інші юридичні особи	162 449	244 339
2.1	поточні рахунки	141 933	195 190
2.2	строкові кошти	20 516	49 149
3	Фізичні особи:	317 733	197 510
3.1	поточні рахунки	95 948	50 804
3.2	строкові кошти	221 785	146 706
4	Усього коштів клієнтів	481 331	442 507

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 1. Зміни резервів за зобов'язаннями протягом I півріччя 2018 року

Ря- док	Рух резервів	(тис. грн.)		
		При- мітк и	Кредитні зобов'я- зання	Усього
1	Залишок на початок періоду		1 590	1 590
2	Вплив МСФЗ 9		(116)	(116)
3	Формування та/або збільшення резерву		3 392	3 392
4	Залишок на кінець періоду		4 866	4 866

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 та інші зобов'язання

Таблиця 1. Інші зобов'язання

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.)	
		I півріччя 2018р.	2017р.
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	35	4
2	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	568	380
3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 372	1 798
4	Доходи майбутніх періодів	1 408	528
5	Інші фінансові зобов'язання, в т.ч.:	2 671	1 685
5.1	<i>кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами</i>	583	479
5.2	<i>кредиторська заборгованість за операціями з надання банківської гарантії</i>	2 084	1 070
5.3	<i>інші нараховані витрати</i>	4	136
6	Усього інших фінансових зобов'язань	7 054	4 395

Примітка 16. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

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

Ря- док	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	(тис. грн.)	
			Прості акції	Усього
1	Залишок на початок 2017 року	155	155 000	155 000
2	Внески за акціями (паями) нового випуску	45	45 000	45 000
3	Залишок на кінець 2017 року	200	200 000	200 000
4	Залишок на кінець дня 30 червня 2018 року	200	200 000	200 000

Примітка 17. Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

Рядок	Назва статті	I півріччя 2018р.	(тис. грн.) I півріччя 2017р.
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	46 311	32 775
2	Інвестиції в цінні папери	4 831	3 840
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	66	115
4	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	(697)	(1 596)
5	Усього процентних доходів	50 511	35 134
6	Строкові кошти юридичних осіб	(1 383)	(89)
7	Боргові цінні папери, що емітовані банком	-	(339)
8	Строкові кошти фізичних осіб	(9 175)	(7 074)
9	Поточні рахунки	(3 937)	(1 721)
10	Інші	(278)	(195)
11	Усього процентних витрат	(14 773)	(9 418)
12	Чистий процентний дохід/(витрати)	35 738	25 716

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 30.

Примітка 18. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Назва статті	I півріччя 2018р.	(тис. грн.) I півріччя 2017р.
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	17 278	10 040
2	Операції з цінними паперами	35	70
3	Інші	394	148
4	Гарантії надані	4 149	1 733
5	Усього комісійних доходів	21 856	11 991
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
6	Розрахунково-касові операції	(2 120)	(1 308)
7	Інші	(1 263)	(219)
8	Усього комісійних витрат	(3 383)	(1 527)
9	Чистий комісійний дохід/витрати	18 473	10 464

Інформація про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 30.

Примітка 19. Інші операційні доходи

Таблиця 1. Інші операційні доходи

Ря- док	Назва статті	I півріччя 2018р.	(тис. грн.) I півріччя 2017р.
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	13	58
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	122	68
3	Дохід від суборенди	10	10
4	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	837	578
5	Штрафи, пені отримані банком	77	-
6	Інші	162	96
7	Усього операційних доходів	1 221	810

Примітка 20. Витрати на виплати працівникам

Станом на кінець дня 30 червня 2018 року сума витрат, пов'язаних з персоналом складала 23 881 тис. грн. (станом на кінець дня 30 червня 2017 року 19 494 тис. грн. відповідно).

Примітка 21. Витрати зносу та амортизація

Станом на кінець дня 30 червня 2018 року сума витрат зносу та амортизація складала 4 279 тис. грн. (станом на кінець дня 30 червня 2017 року 3 810 тис. грн. відповідно).

Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

Ря- док	Назва статті	I півріччя 2018р.	(тис. грн.) I півріччя 2017р.
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(5 241)	(3 263)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(5 990)	(5 810)
3	Професійні послуги	(310)	(728)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(1 683)	(305)
5	Витрати із страхування	-	(1 426)
7	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(1 344)	(924)
8	Інші, у т.р.:	(16 638)	(5 350)
8.1	<i>штрафи, пені, що сплачені банком</i>	<i>(1 553)</i>	<i>(27)</i>
8.2	<i>інші операційні витрати</i>	<i>(1 703)</i>	<i>(358)</i>
8.3	<i>інші витрати по обслуговуванню платіжних карт</i>	<i>(11 538)</i>	<i>(3 354)</i>
8.4	<i>господарські витрати</i>	<i>(992)</i>	<i>(898)</i>
8.5	<i>витрати на охорону</i>	<i>(193)</i>	<i>(238)</i>
8.6	<i>витрати на відрядження</i>	<i>(295)</i>	<i>(194)</i>
8.7	<i>інші адміністративні витрати</i>	<i>(46)</i>	<i>(54)</i>
8.8	<i>збиток від продажу основних засобів</i>	<i>(82)</i>	<i>(17)</i>
8.9	<i>інші витрати</i>	<i>(206)</i>	<i>(210)</i>
9	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(31 206)	(17 806)

Інформація про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 30.

Примітка 23. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за I півріччя 2018 року

Таблиця 1. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за I півріччя 2018 року

Ря- док	Назва статті	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(тис. грн.)
1	Похідні фінансові активи		24
	Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		24

Примітка 24. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за I півріччя 2018 року

Таблиця 1. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за I півріччя 2018 року

Ря- док	Назва статті	Витрати за вирахуванням доходів за операціями з іншими фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(тис. грн.)
1	Похідні фінансові активи		(127)
	Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(127)

Примітка 25. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за I півріччя 2017 року

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

Рядок	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 зобов'язання		42
2	Усього результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		42

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Банк є платником податку на прибуток на загальних умовах, визначених Податковим Кодексом України від 02.12.2010р. № 2755-VI із змінами і доповненнями. На протязі звітних періодів ставка податку на прибуток не змінювалася і становила 18%.

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		I півріччя 2018р.	I півріччя 2017р.
1	Поточний податок на прибуток	(648)	(254)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	90	107
3	Усього витрати податку на прибуток	(558)	(147)

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

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		I півріччя 2018р.	I півріччя 2017р.
1	Прибуток до оподаткування	812	1 256
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(146)	(226)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(625)	(476)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	123	448
5	Зміна відстроченого податку на прибуток	90	107
6	Витрати на податок на прибуток	(558)	(147)

Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за I півріччя 2018 року

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.)		
		Залишок на 01.01.2018	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на 30.06.2018
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	478	90	568
1.1	Основні засоби	474	91	565
1.2	Резерви на оплату відпусток, сформовані до 01 січня 2015 року та не відшкодовані	4	(1)	3
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	478	90	568
3	Визнаний відстрочений податковий актив	478	90	568

Таблиця 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за I півріччя 2017 року

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.)		
		Залишок на 01.01.2017	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на 30.06.2017
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	200	107	307
1.1	Основні засоби	177	120	297
1.2	Резерви на оплату відпусток, сформовані до 01 січня 2015 року та не відшкодовані	23	(13)	10
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	200	107	307
3	Визнаний відстрочений податковий актив	200	107	307

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

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

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.)	
		I півріччя 2018р.	I півріччя 2017р.
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	254	1 109
2	Прибуток/(збиток) за I півріччя	254	1 109
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	200	171
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію *	1,27	6,49

* грошові показники наводяться в гривнях з копійками.

Примітка 28. Операційні сегменти

Таблиця 1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за I півріччя 2018 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	44 398	5 872	241	-	50 511
2	Комісійні доходи	8 327	12 614	915	-	21 856
3	Інші операційні доходи	32	71	-	1 118	1 221
4	Усього доходів сегментів	52 757	18 557	1 156	1 118	73 588
5	Процентні витрати	(4 073)	(10 700)	-	-	(14 773)
6	Відрахування до резерву під знецінення фінансових активів	5 948	(69)	4	(3)	5 880
7	Результат від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(103)	-	(103)
8	Результат від операцій з іноземною валютою	1 074	1 522	-	-	2 596
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(175)	(59)	-	-	(234)
10	Комісійні витрати	(25)	(2 387)	(971)	-	(3 383)
11	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(3 393)	-	-	-	(3 393)
12	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(59 366)	(59 366)
13	Результат сегмента: прибуток/збиток	52 113	6 864	86	(58 251)	812

Таблиця 2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2017 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційно - банківська діяльність		
(тис. грн.)						
Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1	Процентні доходи	71 366	4 187	4 095	-	79 648
2	Комісійні доходи	20 035	9 481	606	-	30 122
3	Інші операційні доходи	230	36	578	677	1 521
4	Усього доходів сегментів	91 631	13 704	5 279	677	111 291
5	Процентні витрати	(3 589)	(16 323)	-	-	(19 912)
6	Відрахування до резерву під знецінення фінансових активів	(6 746)	3 914	(29)	27	(2 834)
7	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(450)	-	(450)
8	Результат від операцій з іноземною валютою	4 609	1 167	-	-	5 776
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	19	19	(107)	-	(69)
10	Комісійні витрати	(582)	(2 819)	(556)	-	(3 957)
11	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	888	-	-	-	888
12	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(88 951)	(88 951)
13	Результат сегмента: прибуток/збиток	86 230	(338)	4 137	(88 247)	1 782

Таблиця 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за I півріччя 2018 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	516 635	117 446	26 506	-	660 587
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	1 059	1 059
3	Усього активів сегментів	516 635	117 446	26 506	1 059	661 646
4	Нерозподілені активи	-	-	-	44 989	44 989
5	Усього активів	516 635	117 446	26 506	46 048	706 635
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
6	Зобов'язання сегментів	172 093	318 664	-	-	490 757
7	Усього зобов'язань сегментів	172 093	318 664	-	-	-
8	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	2 733	2 733
9	Усього зобов'язань	172 093	318 664	-	2 733	493 490
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
10	Капітальні інвестиції	-	-	-	62 387	62 387
11	Амортизація	-	-	-	(21 054)	(21 054)

Таблиця 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2017 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	386 758	102 750	78 477	-	567 985
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	3 359	3 359
3	Усього активів сегментів	386 758	102 750	78 477	3 359	571 344
4	Нерозподілені активи	-	-	-	90 796	90 796
5	Усього активів	386 758	102 750	78 477	94 155	662 140
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
6	Зобов'язання сегментів	248 095	198 199	129	-	446 423
7	Усього зобов'язань сегментів	248 095	198 199	129	-	446 423
8	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	2 146	2 146
9	Усього зобов'язань	248 095	198 199	129	2 146	448 569
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
10	Капітальні інвестиції	-	-	-	59 426	59 426
11	Амортизація	-	-	-	(16 788)	(16 788)

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

Одним із пріоритетних напрямків діяльності ПАТ «АКБ «КОНКОРД» є розвиток ефективної системи ризик-менеджменту, що полягає у підтриманні оптимального співвідношення доходності основних бізнес-процесів Банку та рівнем ризиків, що приймає на себе Банк.

Управління фінансовими ризиками Банку здійснюється у відповідності до Політики управління ризиками ПАТ «АКБ «КОНКОРД», затвердженої наглядовою радою, визначає мету, завдання, основні підходи, принципи та учасників (суб'єктів) процесу оцінки, аналізу та управління ризиками, що виникають або можуть виникати в діяльності Банку, для забезпечення стабільності та оптимальності його функціонування.

У своїй діяльності Банк виділяє такі категорії фінансових ризиків: кредитний, ліквідності, ринковий, який включає в себе валютний, процентний та фондовий ризики.

Управління фінансовими ризиками складається з наступних основних етапів: ідентифікація (виявлення ризику), його оцінки, контролю та моніторингу, що регламентуються внутрішніми положеннями та визначають дії підрозділів, які займаються означеними етапами.

Банк використовує оцінки та припущення щодо наступного періоду, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, і впливають на балансову вартість активів і зобов'язань. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом визначення кредитної політики, диверсифікації кредитного портфеля, контролю за концентраціями в розрізі бізнесу, галузей, шляхом створення резервів, кредитного аналізу та моніторингу, застосування систем лімітів.

Під час здійснення оцінки якості кредитних операцій Банк дотримується принципу переваги сутності здійснюваних активних операцій над їх формою, який, зокрема, передбачає, що Банк забезпечує повну та адекватну оцінку кредитного ризику під час здійснення розрахунку розміру кредитного ризику за активом як на індивідуальній, так і на груповій основі з врахуванням власного досвіду шляхом застосування судження управлінського персоналу в частині визначення суттєвості впливу тих чи інших факторів на якість активу.

Відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, Банком на протязі I півріччя 2018 року було збільшено розмір кредитного ризику на 47 000 тис. грн. З метою підвищення якості активів та обмеження впливу розміру кредитного ризику на капітал Банком були здійснені наступні дії: дострокове погашення заборгованості боржниками; оформлення додаткового забезпечення.

Станом на кінець звітного періоду розмір кредитного ризику сформовано у повному обсязі. Суттєвого впливу на регулятивний капітал кредитний ризик не має. Вимоги до розміру та достатності регулятивного капіталу виконані.

Примітка 30. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 30.06.2018р.

Ря- док	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	(тис. грн.) Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів	234	672	16 225
2	Резерв під заборгованість за кредитами	(216)	(258)	(55)
3	Кошти клієнтів, у т. ч.:	19 010	815	5 162
3.1	поточні	1 321	404	2 301
3.2	строкові	17 689	411	2 861

За кредитами та заборгованістю клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи – 14 % (гривні);
- ✓ фізичні особи - від 20% до 45% (гривні).

За коштами клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи (поточні рахунки) – 0,01% - 9%;
- ✓ фізичні особи (платіжні картки):
 - 5% - 14% (гривні);
 - 1% - 3,5% (долари США, євро).
- ✓ фізичні особи (строкові кошти):
 - 15% - 16% (гривні);
 - 4% - 5,25% (долари США);
 - 2,25 - 3% (євро).

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за I півріччя 2018 року (тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	8	102	1 184
2	Процентні витрати	(418)	(14)	(72)
3	Комісійні доходи	9	12	29
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	(216)	(258)	(55)
5	Адміністративні та інші операційні витрати	(2 815)	(389)	(2 761)
5.1	витрати на оперативний лізинг (оренду)	(2 815)	(90)	(845)
5.2	інформаційно – консультаційні послуги	-	(149)	(367)
5.3	витрати по обслуговуванню платіжних карток	-	-	(1 549)
5.4	витрати на відрядження	-	(96)	-
5.5	інші операційні витрати	-	(54)	-

Таблиця 3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом I півріччя 2018 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	2 797	1 054	306
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	2 163	555	78

Таблиця 4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2017 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	(тис. грн.)
				Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів	61	491	16 032
2	Резерв під заборгованість за кредитами	(27)	(194)	(32)
3	Кошти клієнтів, у т. ч.:	17 979	662	2 280
3.1	поточні	1 779	464	1 137
3.2	строкові	16 200	198	1 143

За кредитами та заборгованістю клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи – 15,5 % (гривні);
- ✓ фізичні особи - від 20% до 45% (гривні).

За коштами клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи (поточні рахунки) – 0,01% - 9%;
- ✓ фізичні особи (платіжні картки):
 - 5% - 14% (гривні);
 - 1% - 3,5% (долари США, євро).
- ✓ фізичні особи (строкові кошти):
 - 14,5% - 19% (гривні);
 - 4,5% - 6% (долари США);
 - 3% (євро).

Таблиця 5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	(тис. грн.)
				Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	1	55	4 850
2	Процентні витрати	(1 504)	(35)	(209)
3	Комісійні доходи	20	12	160
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	(19)	(176)	(32)
5	Адміністративні та інші операційні витрати	(5 592)	(300)	(3 421)
5.1	витрати на оперативний лізинг (оренду)	(5 562)	-	(1 691)
5.2	інформаційно – консультаційні послуги	(30)	(72)	(828)
5.3	витрати по обслуговуванню платіжних карток	-	-	(902)
5.4	витрати на відрядження	-	(228)	-

Таблиця 6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2017 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	(тис. грн.)	
			Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	5 591	1 502	20 907
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	5 514	1 117	10 220

Таблиця 7. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		I півріччя 2018 року	2017 рік
1	Поточні виплати працівникам	(2 902)	(4 500)

Примітка 31. 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:

✓ 17 липня 2018 року Національним банком України погоджено Статут АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» у новій редакції у зв'язку із зміною типу та назви Банку на підставі рішення позачергових загальних зборів акціонерів (протокол від 22 червня 2018 року № 35). Банком проводяться дії, що пов'язані із внесенням та реєстрацією відповідних змін;

✓ Банк став асоційованим членом самого чисельного та впливового об'єднання представників бізнесу – Європейської Бізнес Асоціації.

Затверджено до випуску та підписано

«19» липня 2018 року

Голова правління

Головний бухгалтер



Міняйло Валентин Францевич

Хоторнічан Людмила Яківна

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