

ПАТ «АКБ «КОНКОРД»
Проміжна скорочена фінансова звітність
30 червня 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 I півріччя 2017 року	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за I півріччя 2017 року	6
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за I півріччя 2016 року	7
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за I півріччя 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	11
Примітка 5. Кошти в інших банках	12
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів	13
Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку до погашення	17
Примітка 8. Інвестиційна нерухомість	18
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи	18
Примітка 10. Інші фінансові активи	19
Примітка 11. Інші активи	21
Примітка 12. Кошти клієнтів	21
Примітка 13. Боргові цінні папери, емітовані банком	21
Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями	22
Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання	22
Примітка 16. Інші зобов'язання	22
Примітка 17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	23
Примітка 18. Процентні доходи та витрати	23
Примітка 19. Комісійні доходи та витрати	23
Примітка 20. Інші операційні доходи	24
Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати	24
Примітка 22. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за I півріччя 2017 року	25
Примітка 23. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за I півріччя 2016 року	25
Примітка 24. Витрати на податок на прибуток	25
Примітка 25. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію	27
Примітка 26. Операційні сегменти	27
Примітка 27. Операції з пов'язаними сторонами	30
Примітка 28. Події після дати балансу	32

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

Найменування статті	При- мітки	I півріччя 2017р.	(тис. грн.) 2016р.
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	109 544	39 971
Кошти в інших банках	5	30 210	647
Кредити та заборгованість клієнтів	6	246 278	192 593
Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	-	84 083
Інвестиційна нерухомість	8	2 728	2 811
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		177	431
Відстрочений податковий актив		307	200
Основні засоби та нематеріальні активи	9	39 882	42 034
Інші фінансові активи	10	8 358	14 372
Інші активи	11	5 121	4 014
Необоротні активи, утримувані для продажу		3 359	3 359
Усього активів		445 964	384 515
Кошти клієнтів	12	218 187	191 588
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	26
Боргові цінні папери, емітовані банком	13	8 460	19 070
Резерви за зобов'язаннями	14	1 343	2 478
Інші фінансові зобов'язання	15	1 521	1 206
Інші зобов'язання	16	3 325	3 128
Усього зобов'язань		232 836	217 496
Статутний капітал	17	200 000	155 000
Резервні та інші фонди банку		12 019	9 861
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		1 109	2 158
Усього власного капіталу		213 128	167 019
Усього зобов'язань та власного капіталу		445 964	384 515

Затверджено до випуску та підписано

«28» липня 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 I півріччя 2017 року**

Найменування статті	При- мітки	за II квартал 2017 року	за II квартал 2017 року наростаючим підсумком з початку року	за II квартал 2016 року	за II квартал 2016 року наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	18	16 935	35 134	17 583	34 806
Процентні витрати	18	(4 338)	(9 418)	(3 786)	(7 652)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	18	12 597	25 716	13 797	27 154
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	5,6	360	2 720	4 763	9 829
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		12 957	28 436	18 560	36 983
Комісійні доходи	19	6 134	11 991	3 138	6 149
Комісійні витрати	19	(783)	(1 527)	(516)	(831)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою через прибуток або збиток	22,23	1	42	(28)	(183)
Результат від операцій з іноземною валютою		787	1 709	717	3 241
Результат від переоцінки іноземної валюти		(72)	(129)	(180)	(1 326)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		105	(101)	-	-
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	14	1 393	1 135	443	369
Інші операційні доходи	20	167	810	80	117
Адміністративні та інші операційні витрати, у т.ч.:	21	(20 937)	(41 110)	(19 166)	(39 107)
амортизація		(1 862)	(3 810)	(1 189)	(2 253)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(248)	1 256	3 048	5 412
Витрати на податок на прибуток	24	143	(147)	(455)	(885)

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

Прибуток/(збиток)		(105)	1 109	2 593	4 527
Прибуток/(збиток), що належить власникам банку	25	(105)	1 109	2 593	4 527
чистий прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку		(1,78)	6,49	16,73	29,21
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		(1,78)	6,49	16,73	29,21

Затверджено до випуску та підписано

«28» липня 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 I півріччя 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 прибутку/(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 прибутку/(збиток) за півріччя		-	-	1 109	1 109	1 109
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 30.06.2017р.		200 000	12 019	1 109	213 128	213 128

Затверджено до випуску та підписано

«28» липня 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 I півріччя 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		-	-	4 527	4 527	4 527
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	1 356	(1 356)	-	-
Залишок на 30.06.2016р.		155 000	9 861	4 527	169 388	169 388

Затверджено до випуску та підписано

«28» липня 2017 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 2017 року**

Найменування статті	При- мітки	I півріччя 2017р.	(тис. грн.) I півріччя 2016р.
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		1 256	5 412
Коригування:			
Знос та амортизація	8,9	3 810	2 253
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		(2 619)	(9 829)
Амортизація дисконту/(премії)		48	(385)
Результат операцій з іноземною валютою (Нараховані доходи)		107	2 042
Нараховані витрати		(3 317)	(2 486)
Інший рух коштів, що не є грошовим		(470)	700
		65	(608)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(1 120)	(2 901)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		(2 813)	(5 760)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(29 662)	(4 634)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(47 425)	14 851
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		6 450	(7 678)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(1 165)	308
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	1 095
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		26 711	20 394
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		(26)	-
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		(10 484)	3 657
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(1 135)	(369)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(113)	(909)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		289	39
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(60 493)	18 093
Податок на прибуток, що сплачений		-	(1 410)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(60 493)	16 683
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		84 000	8 000
Придбання основних засобів		(1 522)	(4 351)
Надходження від реалізації основних засобів		594	-
Придбання нематеріальних активів		(647)	(1 377)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		82 425	2 272

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

Найменування статті	При- мітки	(тис. грн.)	
		I півріччя 2017р.	I півріччя 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		(172)	(1 434)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		66 760	17 521
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	31 132	49 181
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	97 892	66 702

Затверджено до випуску та підписано

«28» липня 2017 року

Голова правління

Головний бухгалтер



Міняйло Валентин Францевич

Хоторнічан Людмила Яківна

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

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування банку: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» (ПАТ «АКБ «КОНКОРД»)

Дата державної реєстрації: 03 серпня 2006 року

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

Країна, у якій зареєстровано банк: Україна

Офіційна сторінка в Інтернеті: concord.ua

Адреса електронної пошти: info@concord.ua

Організаційно-правова форма: акціонерне товариство

Тип товариства: публічне

Дата звітності: на кінець дня 30 червня 2017 року

Звітний період: I півріччя 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. У I півріччі 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 червня 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 червня 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

Споживча інфляція у червні 2017 року становила 15,6% р/р. Фактичний показник інфляції дещо перевищив траєкторію прогнозу Національного банку. Зростання цін на сирі продукти і далі прискорювалося та стало основною причиною незначного перевищення рівня фактичної інфляції над прогнозом.

У II кварталі 2017 року тривало зміцнення гривні до долара США внаслідок поживлення зовнішнього попиту завдяки активізації економічної діяльності країн – основних торговельних партнерів України та високих обсягів експорту сільськогосподарської продукції. Крім того, обсяги експорту гірничо-металургійної продукції залишилися високими, незважаючи на негативні наслідки припинення торгівлі з неконтрольованими територіями та захоплення низки підприємств на тих територіях.

Прогноз зростання економіки України на 2017 рік переглянуто в бік зниження. До кінця 2017 року економічне зростання уповільниться до 1,6%. Перегляд прогнозу відбувся через гірші результати економічної активності в першій половині року, насамперед у сфері послуг, та через перегляд оцінок урожаю зернових. Також збережуться низькі показники діяльності галузей, найуразливіших до розриву виробничих зв'язків з неконтрольованими територіями (гірничо-металургійний комплекс, енергетика, транспорт).

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 червня 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

Ря- док	Назва статті	I півріччя 2017р.	(тис. грн.) 2016р.
1	Готівкові кошти	21 703	21 491
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	87 841	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	109 544	39 971

Зі складу «Грошових коштів та їх еквівалентів» виключені залишки коштів на кореспондентських рахунках у сумі 30 314 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 червня 2017 року

Ря- док	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

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

Рядок	Назва статті	I півріччя 2016р.	(тис. грн.) 2015р.
1	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	75 862	52 581
2	Обов'язкові резерви в Національному банку України	(9 160)	(3 400)
3	Усього грошових коштів та їх еквівалентів для звіту про рух грошових коштів	66 702	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 01.07.2016 року – 9 160 тис. грн.;
- ✓ на 01.01.2017 року – 8 839 тис. грн.,
- ✓ на 01.07.2017 року – 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 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	I півріччя 2017р.	(тис. грн.) 2016р.
1	Кореспондентські рахунки	30 314	653
2	Кредити, надані іншим банкам (короткострокові)	246	246
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(350)	(252)
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	30 210	647

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за I півріччя 2017 року

Рядок	Назва статті	Кореспондентські рахунки	Кредити	(тис. грн.) Усього
1	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	246	246
2	Кошти в інших банках до вирахування резервів	30 314	-	30 314
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(104)	(246)	(350)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	30 210	-	30 210

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

Рядок	Назва статті	Кореспондентські рахунки	Кредити	(тис. грн.)
				Усього
1	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	246	246
2	Кошти в інших банках до вирахування резервів	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

Рядок	Рух резервів	(тис. грн.)	
		І півріччя 2017р. кошти в інших банках	2016р.
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	252	246
2	Збільшення/(зменшення резерву) під знецінення протягом періоду	98	6
3	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	350	252

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		І півріччя 2017р.	2016р.
1	Кредити, надані юридичним особам	258 128	211 284
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	-	-
3	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	10 107	6 084
4	Резерв під знецінення кредитів	(21 957)	(24 775)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	246 278	192 593

Таблиця 2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за I півріччя 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	20 303	4 472	24 775
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(5 556)	2 738	(2 818)
3	Залишок за станом на кінець періоду	14 747	7 210	21 957

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

Рядок	Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	(тис. грн.)
				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

Рядок	Вид економічної діяльності	(тис. грн.)			
		I півріччя 2017р.		2016р.	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	68 395	25,50	36 302	16,70
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	84 419	31,47	93 250	42,90
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	91 617	34,16	52 796	24,29
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	131	0,05	15 131	6,96
5	Фінансові послуги	13 066	4,87	13 598	6,26
6	Фізичні особи	10 107	3,76	6 084	2,80
7	Інші	500	0,19	207	0,09
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	268 235	100	217 368	100

Таблиця 5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за I півріччя 2017 року

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	(тис. грн.)
				Усього
1	Незабезпечені кредити	54 491	8 295	62 786
2	Кредити, що забезпечені	203 637	1 812	205 449
2.1	грошовими коштами	579	50	629
2.2	нерухомим майном	69 413	-	69 413
2.2.1	у т.ч. житлового призначення	19 877	-	19 877

Таблиця 5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за I півріччя 2017 року (продовження)

				(тис. грн.)
2.3	гарантіями і поручительствами	4 401	1 762	6 163
2.4	іншими активами	129 244	-	129 244
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	258 128	10 107	268 235

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

					(тис. грн.)
Ря- док	Назва статті	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 I півріччя 2017 року

					(тис. грн.)
Ря- док	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього	
1	Непрострочені та не знецінені	235 850	6 330	242 180	
1.1	*нові великі позичальники	13 066	-	13 066	
1.2	кредити малим компаніям	222 784	-	222 784	
1.3	інші кредити фізичним особам	-	6 330	6 330	
2	Прострочені, але незнецінені	-	3 630	3 630	
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	859	859	
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	152	152	
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	27	27	
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	91	91	
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	2 501	2 501	
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	22 278	147	22 425	
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	18 624	-	18 624	
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	122	122	
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	25	25	
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366)	288	-	288	

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості кредитів за I півріччя 2017 року (продовження)

				(тис. грн.)
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	3 366	-	3 366
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	258 128	10 107	268 235
5	Резерв під знецінення за кредитами	(14 747)	(7 210)	(21 957)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	243 381	2 897	246 278

* 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.)
Ря- док	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 30.06.2017р.

Ря до к	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, надані юридичним особам	258 128	172 346	85 782
2	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	10 107	110	9 997
3	Усього кредитів	268 235	172 456	95 779

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

Ря до к	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

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

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

Ря-док	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 I півріччя 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	(83)	(83)
3	Залишок станом на кінець періоду	2 728	2 728
3.1	Первісна вартість	3 340	3 340
3.2	Знос	(612)	(612)

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 будову 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
5.2	Знос на кінець 2016 року	(2 525)	(1 839)	(670)	(357)	(2 376)	-	(1 623)	(9 390)
6	Надходження	-	1 412	-	42	67	224	423	2 168

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи (продовження)

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи (продовження)

		(тис. грн.)							
7	Вибуття	-	(6)	(570)	(18)	-	-	-	(594)
8	Амортизаційні відрахування	(631)	(1 373)	(109)	(63)	(1 171)	-	(379)	(3 726)
9	Балансова вартість на кінець I півріччя 2017 року	22 094	8 842	492	923	2 571	434	4 526	39 882
9.1	Первісна (переоцінена) вартість	25 250	12 051	941	1 339	6 111	434	6 528	52 654
9.2	Знос на кінець I півріччя 2017 року	(3 156)	(3 209)	(449)	(416)	(3 540)	-	(2 002)	(12 772)

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	I півріччя 2017р.	2016р.
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	516
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	11 640	14 584
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	465	1 914
4	Інші фінансові активи	840	1 903
5	Резерви під знецінення інших фінансових активів	(4 587)	(4 545)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	8 358	14 372

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

✓ 7 119 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 I півріччя 2017 року

		(тис. грн.)		
Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на початок періоду	4 521	24	4 545
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	36	6	42
3	Залишок станом на кінець періоду	4 557	30	4 587

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

Рядок	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 I півріччя 2017 року
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	-	465	809	1 274
1.1	великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	465	-	465
1.2	малі компанії	-	-	809	809
2	Непрострочена та знецінена заборгованість	7 119	-	-	7 119
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	4 521	-	31	4 552
3.1	від 184 до 365(366) днів	4 521	-	31	4 552
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	11 640	465	840	12 945
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(4 556)	-	(31)	(4 587)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	7 084	465	809	8 358

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2016 рік
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська за боргованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська за боргованість за операціями з банками	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	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

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2016 рік (продовження)
(тис. грн.)

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

Ря- док	Назва статті	І півріччя 2017р.	(тис. грн.) 2016р.
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 156	17
2	Передоплата за послуги	2 860	3 729
3	Дорогоцінні метали	1 079	235
5	Інші активи	122	70
6	Резерв під інші активи	(96)	(37)
7	Усього інших активів за мінусом резервів	5 121	4 014

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

Ря- док	Назва статті	І півріччя 2017р.	(тис. грн.) 2016р.
1	Державні та громадські організації	681	354
1.1	Поточні рахунки	681	354
2	Інші юридичні особи	108 073	92 313
2.1	Поточні рахунки	108 064	92 167
2.2	Строкові кошти	9	146
3	Фізичні особи:	109 433	98 921
3.1	Поточні рахунки	23 537	21 232
3.2	Строкові кошти	78 109	77 689
4	Усього коштів клієнтів	218 187	191 588

Примітка 13. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 1. Боргові цінні папери, емітовані банком

Рядок	Назва статті	І півріччя 2017р.	(тис. грн.) 2016р.
1	Депозитні сертифікати	8 460	19 070
2	Усього	8 460	19 070

Депозитні сертифікати були випущені Банком:

- ✓ строк 6 місяців у доларах США з дохідністю від 4,5% до 5,5%;
- ✓ строк 9 місяців у доларах США з дохідністю від 6,25% до 6,5%.

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 I півріччя 2017 року

Рядок	Рух резервів	Примітки	(тис. грн.)	
			Кредитні зобов'язання	Усього
1	Залишок на 01.01.2017р.		2 478	2 478
2	Використання резерву		(1 135)	(1 135)
3	Залишок на 01.07.2017р.		1 343	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

Рядок	Назва статті	I півріччя 2017р.	(тис. грн.)	
			2016р.	
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	9		23
2	Інші фінансові зобов'язання, в т.ч.:	1 512		1 183
2.1	<i>кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами</i>	164		272
2.2	<i>кредиторська заборгованість за операціями з надання банківської гарантії</i>	1 329		679
2.3	<i>інші нараховані витрати</i>	19		230
2.4	<i>кредитові суми до з'ясування</i>	-		2
3	Усього інших фінансових зобов'язань	1 521		1 206

Примітка 16. Інші зобов'язання

Таблиця 1. Інші зобов'язання

Рядок	Назва статті	I півріччя 2017р.	(тис. грн.)	
			2016р.	
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	404		266
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 744		2 718
3	Доходи майбутніх періодів	177		144
4	Усього	3 325		3 128

Примітка 17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	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 I півріччя 2017 року	200	200 000	200 000

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	I півріччя 2017р.	I півріччя 2016р.
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	32 775	33 519
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення	3 840	1 232
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	115	209
4	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	(1 596)	(154)
5	Усього процентних доходів	35 134	34 806
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ			
6	Строкові кошти юридичних осіб	(89)	(2 613)
7	Боргові цінні папери, що емітовані банком	(339)	(130)
8	Строкові кошти фізичних осіб	(7 074)	(2 873)
9	Строкові кошти інших банків	-	(142)
10	Поточні рахунки	(1 721)	(1 771)
11	Інші	(195)	(123)
12	Усього процентних витрат	(9 418)	(7 652)
13	Чистий процентний дохід/(витрати)	25 716	27 154

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 27.

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	I півріччя 2017р.	I півріччя 2016р.
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	10 040	5 846
2	Інкасація	-	129
3	Операції з цінними паперами	70	6
4	Інші	148	111
5	Гарантії надані	1 733	57
6	Усього комісійних доходів	11 991	6 149
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
7	Розрахунково-касові операції	(1 308)	(818)
8	Інші	(219)	(13)
9	Усього комісійних витрат	(1 527)	(831)
10	Чистий комісійний дохід/витрати	10 464	5 318

Інформація про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 27.

Примітка 20. Інші операційні доходи

Таблиця 1. Інші операційні доходи

Ря- док	Назва статті	І півріччя 2017р.	(тис. грн.) І півріччя 2016р.
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	58	76
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	68	5
3	Дохід від суборенди	10	-
4	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	578	-
5	Інші	96	36
6	Усього операційних доходів	810	117

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

Ря- док	Назва статті	І півріччя 2017р.	(тис. грн.) І півріччя 2016р.
1	Витрати на утримання персоналу	(19 494)	(17 497)
2	Амортизація основних засобів	(3 431)	(1 810)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(379)	(443)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(3 263)	(2 817)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(5 810)	(5 727)
6	Професійні послуги	(728)	(1 646)
7	Витрати на маркетинг та рекламу	(305)	(992)
8	Витрати із страхування	(1 426)	(2 535)
9	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(924)	(511)
10	Інші, у т.р.:	(5 350)	(5 129)
10.1	<i>штрафи, пені, що сплачені банком</i>	(27)	(1)
10.2	<i>інші операційні витрати</i>	(358)	(83)
10.3	<i>інші витрати по обслуговуванню платіжних карт</i>	(3 354)	(3 177)
10.4	<i>господарські витрати</i>	(899)	(987)
10.5	<i>витрати на охорону</i>	(238)	(342)
10.6	<i>витрати на відрядження</i>	(194)	(435)
10.7	<i>інші адміністративні витрати</i>	(54)	(20)
10.8	<i>благодійність</i>	-	(50)
10.9	<i>інші витрати</i>	(226)	(34)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(41 110)	(39 107)

Інформація про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 27.

Примітка 22. 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 активами, 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 активи	42
2	Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	42

Примітка 23. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за I півріччя 2016 року

Таблиця 1. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за I півріччя 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	(183)
2	Усього результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(183)

Примітка 24. 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	I півріччя 2017р.	(тис. грн.) I півріччя 2016р.
1	Поточний податок на прибуток	(254)	(921)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	107	36
3	Усього витрати податку на прибуток	(147)	(885)

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

Ря- док	Назва статті	І півріччя 2017р.	(тис. грн.) І півріччя 2016р.
1	Прибуток до оподаткування	1 256	5 412
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(226)	(974)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(476)	(285)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	448	322
5	Зміна відстроченого податку на прибуток	107	36
6	Інші коригування	-	16
7	Витрати на податок на прибуток	(147)	(885)

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

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

Ря- док	Назва статті	Залишок на 01.01.2017р.	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на 30.06.2017р.
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

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

Ря- док	Назва статті	Залишок на 01.01.2016р.	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на 30.06.2016р.
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	44	36	80
1.1	Основні засоби	44	36	80
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	44	36	80
3	Визнаний відстрочений податковий актив	44	36	80

Примітка 25. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

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

Рядок	Назва статті	I півріччя 2017р.	I півріччя 2016р.
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	1 109	4 527
2	Прибуток/(збиток) за рік	1 109	4 527
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	171	155
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію*	6,49	29,21

* грошові показники наводяться в гривнях з копійками.

Примітка 26. Операційні сегменти

Таблиця 26.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за I півріччя

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпора- тивним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційно - банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1	Процентні доходи	30 537	642	3 955	-	35 134
2	Комісійні доходи	8 261	2 182	1 548	-	11 991
3	Інші операційні доходи	148	8	-	654	810
4	Усього доходів сегментів	38 946	2 832	5 503	654	47 935
5	Процентні витрати	(1 140)	(8 278)	-	-	(9 418)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	5 555	(2 738)	(134)	-	2 683
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(64)	(64)
8	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	42	-	42
9	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	1 709	1 709
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(129)	(129)
11	Комісійні витрати	(101)	(118)	(1 308)	-	(1 527)
12	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	1 135	-	-	-	1 135
13	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(41 110)	(41 110)
14	Результат сегмента: прибуток/збиток	44 395	(8 302)	4 103	(38 940)	1 256

Таблиця 26.2. 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 26.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за I півріччя 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	245 736	8 900	30 210	-	284 846
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	3 359	3 359
3	Усього активів сегментів	245 736	8 900	30 210	3 359	288 205
4	Нерозподілені активи	-	-	-	157 759	157 759
5	Усього активів	245 736	8 900	30 210	161 118	445 964
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
6	Зобов'язання сегментів	111 531	118 287	-	-	229 818
7	Усього зобов'язань Сегментів	111 531	118 287	-	-	229 818
8	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	3 018	3 018
9	Усього зобов'язань	111 531	118 287	-	3 018	232 836
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
10	Капітальні інвестиції	-	-	-	52 654	52 654
11	Амортизація	-	-	-	(12 772)	(12 772)

Таблиця 26.4. 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 27. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 30.06.2017р.

Ря- док	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	(тис.грн.) Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів	162	173	29 056
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на кінець I півріччя 2017 року	(162)	(84)	(470)
3	Кошти клієнтів, у т.ч.:	7 832	425	2 527
3.1	поточні	1 580	424	916
3.2	строкові	6 252	1	1 611
4	Боргові цінні папери, емітовані банком	6 743	-	591

За кредитами та заборгованістю клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи:
 - 17% (гривні);
 - 9,5% (долари США);
- ✓ фізичні особи - від 28% до 45% (гривні).

За коштами клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи (поточні рахунки) – 0,01% (гривні);
- ✓ юридичні особи (строкові кошти) – 0,01% - 8% (гривні).
- ✓ фізичні особи (платіжні картки):
 - 5% - 15% (гривні);
 - 1% - 3,5% (долари США, євро).
- ✓ фізичні особи (строкові кошти):
 - 17,5% (гривні);
 - 4,25% - 7% (долари США);
 - 3% (євро);
 - 3% (золото).
- ✓ фізичні особи (цінні папери депозитних сертифікатів):
 - 4,5% - 6,5% (долари США);

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

Ря- док	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	9	1 889
2	Процентні витрати	(1 133)	(18)	(253)
3	Комісійні доходи	10	6	148
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	(162)	(84)	(470)
5	Адміністративні та інші операційні витрати	(2 774)	(106)	(1 537)

Таблиця 3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом I півріччя 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	1 944	490	21 417
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	1 760	392	10 570

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.)	
		І квартал 2017 року	2016 рік
1	Поточні виплати працівникам	(2 973)	(6 474)

Примітка 28. 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:

- ✓ визначено рейтинг Банку за Національною рейтинговою шкалою. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні uaA_ інвестиційної категорії «стабільний»;
- ✓ Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку видала Банку свідоцтво про реєстрацію випуску акцій на загальну суму – двісті мільйонів гривень.

Затверджено до випуску та підписано

«28» липня 2017 року

Голова правління

Головний бухгалтер



Міняйло Валентин Францевич

Хоторнічан Людмила Яківна

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