

**ПАТ «АКБ «КОНКОРД»  
Проміжна скорочена фінансова звітність  
31 березня 2018 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 квартал 2018 року	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за I квартал 2018 року	5
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за I квартал 2017 року	6
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за I квартал 2018 року	7
Примітка 1. Інформація про банк	9
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	10
Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності	10
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	11
Примітка 5. Кредити та заборгованість банків	11
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів	12
Примітка 7. Інвестиції в цінні папери	12
Примітка 8. Інвестиційна нерухомість	12
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи	13
Примітка 10. Інші активи	14
Примітка 11. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	14
Примітка 12. Кошти клієнтів	14
Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями	15
Примітка 14. Інші зобов'язання	15
Примітка 15. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	15
Примітка 16. Процентні доходи та витрати	16
Примітка 17. Комісійні доходи та витрати	16
Примітка 18. Інші операційні доходи	17
Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати	17
Примітка 20. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за I квартал 2017 року	18
Примітка 21. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за I квартал 2017 року	18
Примітка 22. Витрати на податок на прибуток	18
Примітка 23. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію	20
Примітка 24. Операційні сегменти	20
Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами	23
Примітка 26. Події після дати балансу	25

**Проміжний скорочений  
звіт про фінансовий стан (Баланс)  
на 31 березня 2018 року**

Найменування статті	При- мітки	I квартал 2018р.	(тис. грн.) 2017р.
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	71 745	41 339
Кредити та заборгованість банків	5	29 739	90 385
Кредити та заборгованість клієнтів	6	412 247	307 582
Інвестиції в цінні папери	7	96 257	145 149
Інвестиційна нерухомість	8	798	3 442
Відстрочений податковий актив		476	478
Основні засоби та нематеріальні активи	9	42 698	42 638
Інші активи	10	19 674	27 768
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	11	1 059	3 359
<b>Усього активів</b>		<b>674 693</b>	<b>662 140</b>
Кошти клієнтів	12	452 803	442 507
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		409	77
Резерви за зобов'язаннями	13	3 208	1 590
Інші зобов'язання	14	5 077	4 395
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>461 497</b>	<b>448 569</b>
Статутний капітал	15	200 000	200 000
Резервні та інші фонди банку		12 019	12 019
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		1 177	1 552
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>213 196</b>	<b>213 571</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>674 693</b>	<b>662 140</b>

Затверджено до випуску та підписано

«11» квітня 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 квартал 2018 року**

Найменування статті	При- мітки	(тис. грн.)	
		I квартал 2018р.	I квартал 2017р.
Процентні доходи	16	29 608	18 199
Процентні витрати	16	(7 628)	(5 080)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		<b>21 980</b>	<b>13 119</b>
Комісійні доходи	17	9 536	5 857
Комісійні витрати	17	(1 551)	(744)
Чистий прибуток (збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	20, 21	-	41
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		1 269	922
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(108)	(57)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів		2 314	2 154
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		(1 734)	(258)
Інші операційні доходи	18	948	643
Витрати на виплати працівникам		(11 718)	(9 652)
Витрати зносу та амортизації		(2 104)	(1 948)
Адміністративні та інші операційні витрати	19	(18 116)	(8 573)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>716</b>	<b>1 504</b>
Витрати на податок на прибуток	22	(411)	(290)
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>305</b>	<b>1 214</b>
Прибуток (збиток), що належить власникам банку	23	305	1 214
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:		1,53	7,83
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		1,53	7,83

Затверджено до випуску та підписано

«11» квітня 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 квартал 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:	15	45 000			45 000	45 000
номінальна вартість		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) квартал		-	-	305	305	305
Залишок на 31.03.2018р.		200 000	12 019	1 177	213 196	213 196

Затверджено до випуску та підписано

«11» квітня 2018 року

Голова правління  Міняйло Валентин Францевич

Головний бухгалтер  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 квартал 2017 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
		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 квартал		-	-	1 214	1 214	1 214
Емісія акцій:	15	45 000	-	-	45 000	45 000
номінальна вартість		45 000	-	-	45 000	45 000
Залишок на 31.03.2017р.		200 000	9 861	3 372	213 233	213 233

Затверджено до випуску та підписано

«11» квітня 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 квартал 2018 року**

Найменування статті	При- мітки	I квартал 2018р.	(тис. грн.) I квартал 2017р.
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		716	1 504
Коригування:			
Знос та амортизація	8,9	2 104	1 948
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		(1 550)	(2 161)
Амортизація дисконту/(премії)		190	(118)
Результат операцій із іноземною валютою (Нараховані доходи)		54	49
Нараховані витрати		(1 261)	(2 425)
Інший рух коштів, що не є грошовим		971	(594)
<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>(2 796)</b>	<b>(21)</b>
<b>ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ</b>			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-	(2 909)
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій в цінні папери		49 000	36 000
Чисте (збільшення)/зменшення фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	(26)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		60 083	(22 588)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(100 797)	(49 521)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		7 488	5 620
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		2 877	(1 234)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		9 488	(4 537)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		-	(7 235)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		1 618	265
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(207)	(338)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(36)	95
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		<b>27 942</b>	<b>(48 226)</b>
Податок на прибуток, що сплачений		(77)	-
<b>Чисті грошові кошти, отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>27 865</b>	<b>(48 226)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		3 468	-
Придбання основних засобів		(1 646)	(558)
Надходження від реалізації основних засобів		2 218	574
Придбання нематеріальних активів		(505)	(271)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>3 535</b>	<b>(255)</b>

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

Найменування статті	При- мітки	(тис. грн.)	
		I квартал 2018р.	I квартал 2017р.
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Емісія простих акцій		-	45 000
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		-	<b>45 000</b>
<b>Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>(994)</b>	<b>(27)</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		30 406	3 508
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	4	<b>41 339</b>	<b>31 132</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	4	<b>71 745</b>	<b>27 624</b>

Затверджено до випуску та підписано

«11» квітня 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**

*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](http://concord.ua)

*Адреса електронної пошти:* [info@concord.ua](mailto:info@concord.ua)

*Організаційно-правова форма:* акціонерне товариство

*Тип товариства:* публічне

*Дата звітності:* на кінець дня 31 березня 2018 року

*Звітний період:* 2018 рік

*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 кварталі 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 зараз разом з ТОВ «Прокард» проходить проект розбудови прямих каналів до Visa, та технічну сертифікацію послуг, що будуть надаватись Банком.

Банк представлено в п'яти регіонах країни, а саме: Дніпропетровській, Запорізькій, Львівській, Одеській, Харківській областях та в м. Київ. Станом на 31 березня 2018 року Банк має 9 відділень (2017 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 31 березня 2018 року частка керівництва у статутному капіталі Банку становила:

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

Акціонерами з істотною участю в статутному капіталі Банку є Соседка Олена Віліївна та Соседка Юлія Віліївна.

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

В першому кварталі 2018 року Банк проводив свою діяльність в умовах жорсткої монетарної політики, яку проводить Національний банк України. Така політика, внаслідок підвищення облікової ставки, стимулювала зростання процентних ставок за операціями банків та збільшила привабливість гривневих фінансових інструментів. Це, зокрема, сприяло активному притоку іноземного капіталу у державні цінні папери в національній валюті. Але, варто зазначити, що такі потоки короткострокового капіталу можуть за певних умов бути досить волатильними і створювати ризики для зовнішньої стійкості економіки. Однак наразі Національний банк України оцінює такі ризики як низькі.

Приплив капіталу нерезидентів разом із збільшенням надходжень валютної виручки від експортерів на фоні збереження сприятливої кон'юнктури на світових ринках позитивно вплинув на пропозицію валюти на міжбанківському ринку. Це зумовило зміцнення обмінного курсу гривні відносно долара США.

Інфляційні ризики все ще залишаються актуальними. Серед таких ризиків:

- ✓ висока вразливість економіки України у зв'язку з тим, що продовжує відтерміновуватися отримання чергового траншу за програмою співпраці з Міжнародним валютним фондом;
- ✓ підвищені інфляційні очікування економічних агентів;
- ✓ суттєві темпи зростання споживчого попиту.

В таких умовах Банк продовжує кредитування роздрібного сегменту та збільшує портфель кредитів фізичним особам. Цьому сприяє стрімке зростання номінальних доходів населення. Водночас розвивається напрямок кредитування малого та середнього бізнесу.

## **Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності**

Справжня проміжна скорочена фінансова звітність складена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність» за період який починається 01 січня 2018 року та закінчується 31 березня 2018 року.

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, та 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).

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.

Інші принципи обліку, прийняті при складанні цієї звітності, відповідають принципам, застосованим при складанні річної фінансової звітності ПАТ «АКБ «КОНКОРД» за рік, який закінчився 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. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Ря- док	Назва статті	І квартал 2018р.	(тис. грн.) 2017р.
1	Готівкові кошти	36 645	36 287
2	Кошти в Національному банку України (крім обов’язкових резервів)	35 100	5 052
3	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	71 745	41 339

Таблиця 2. Грошові кошти та їх еквіваленти для звіту про рух грошових коштів на звітну дату 31 березня 2017 року

Ря- док	Назва статті	І квартал 2017р.	(тис. грн.) 2016р.
1	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	39 372	39 971
2	Обов’язкові резерви в Національному банку України	(11 748)	(8 839)
3	Усього грошових коштів та їх еквівалентів для звіту про рух грошових коштів	27 624	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 01.04.2017 року складав 11 748 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 01.04.2018 року кошти обов’язкових резервів не виключаються.

#### Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 1. Кредити та заборгованість банків

Рядок	Назва статті	І квартал 2018р.	(тис. грн.) 2017р.
1	Кореспондентські рахунки	30 466	90 548
2	Кредити, надані іншим банкам (короткострокові)	246	246
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(973)	(409)
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	29 739	90 385

**Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів**

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	I квартал 2018р.	2017р.
1	Кредити, надані юридичним особам	415 690	317 711
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	-	1 788
3	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	22 428	15 527
4	Резерв під знецінення кредитів	(25 871)	(27 444)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	412 247	307 582

**Примітка 7. Інвестиції в цінні папери**

Таблиця 1. Інвестиції в цінні папери

		(тис. грн.)	
Ря- док	Назва статті	I квартал 2018р.	2017р.
1	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України:	96 257	145 149
1.1	депозитні сертифікати	96 257	145 149
2	Усього інвестицій в цінні папери	96 257	145 149

**Примітка 8. Інвестиційна нерухомість**

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості за I квартал 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 кварталу 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 кварталу 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

		(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	(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 9. Основні засоби та нематеріальні активи**

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи

		(тис. грн.)							
Ря- док	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 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	-	1 527	-	57	61	459	46	2 150
8	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	209	(222)	13	-
9	Амортизаційні відрахування	(315)	(816)	(92)	(30)	(619)	-	(218)	(2 090)
10	Балансова вартість на кінець I кварталу 2018 року	21 147	10 469	1 142	1 010	1 094	2 961	4 875	42 698
10.1	Первісна (переоцінена) вартість	25 250	16 002	1 837	1 518	6 535	2 961	7 473	61 576
10.2	Знос на кінець I кварталу 2018 року	(4 103)	(5 533)	(695)	(508)	(5 441)	-	(2 598)	(18 878)

**Примітка 10. Інші активи**

Таблиця 1. Інші активи

Ря- док	Назва статті	І квартал 2018р.	(тис. грн.) 2017р.
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 273	6 121
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	8 025	10 453
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	814	1 912
4	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	1 437	2 368
5	Дебіторська заборгованість з придбання активів	409	336
6	Передоплата за послуги	2 096	2 511
7	Дорогоцінні метали	8 173	8 429
8	Інші активи	79	228
9	Резерви під знецінення інших активів	(4 632)	(4 590)
10	Усього інших активів за мінусом резервів	19 674	27 768

Станом на кінець дня 31 березня 2018 року залишки грошових коштів з обмеженим правом використання складаються з:

✓ 3 504 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 11. Необоротні активи, утримувані для продажу**

Таблиця 1. Необоротні активи, утримувані для продажу

Ря- док	Назва статті	І квартал 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 кварталу 2018 року Банк провів відчуження будівлі складу, що в свою чергу перейшла у власність Банку як заставодержателя, на суму 2 300,00 тис. грн.

**Примітка 12. Кошти клієнтів**

Таблиця 1. Кошти клієнтів

Ря- док	Назва статті	І квартал 2018р.	(тис. грн.) 2017р.
1	Державні та громадські організації	699	658
1.1	поточні рахунки	699	658
2	Інші юридичні особи	208 051	244 339
2.1	поточні рахунки	140 625	195 190
2.2	строкові кошти	67 426	49 149
3	Фізичні особи:	244 053	197 510
3.1	поточні рахунки	49 512	50 804
3.2	строкові кошти	194 541	146 706
4	Усього коштів клієнтів	452 803	442 507

**Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями**

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

Ря- док	Рух резервів	При- мітки	(тис. грн.)	
			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		1 734	1 734
4	Залишок на кінець періоду		3 208	3 208

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

**Примітка 14. Інші зобов'язання**

Таблиця 1. Інші зобов'язання

Ря- док	Назва статті	I квартал 2018р.	(тис. грн.)	
			2017р.	
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1		4
2	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	447		380
3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 058		1 798
4	Доходи майбутніх періодів	873		528
5	Інші зобов'язання, в т.ч.:	1 698		1 685
5.1	<i>кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами</i>	292		479
5.2	<i>кредиторська заборгованість за операціями з надання банківської гарантії</i>	1 388		1 070
5.3	<i>інші нараховані витрати</i>	5		136
5.4	<i>кредитові суми до з'ясування</i>	13		-
6	Усього інших фінансових зобов'язань	5 077		4 395

**Примітка 15. 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 31 березня 2018 року	200	200 000	200 000

**Примітка 16. Процентні доходи та витрати**

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

Рядок	Назва статті	I квартал 2018р.	I квартал 2017р.
(тис. грн.)			
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ</b>			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	26 217	14 144
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення	3 682	2 348
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	27	58
4	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	(318)	1 649
5	Усього процентних доходів	29 608	18 199
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ</b>			
6	Строкові кошти юридичних осіб	(1 005)	(85)
7	Боргові цінні папери, що емітовані банком	-	(210)
8	Строкові кошти фізичних осіб	(4 278)	(3 884)
9	Поточні рахунки	(2 210)	(794)
10	Інші	(135)	(106)
11	Усього процентних витрат	(7 628)	(5 080)
12	Чистий процентний дохід/(витрати)	21 980	13 119

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 25.

**Примітка 17. Комісійні доходи та витрати**

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Назва статті	I квартал 2018р.	I квартал 2017р.
(тис. грн.)			
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ</b>			
1	Розрахунково-касові операції	7 569	4 941
2	Операції з цінними паперами	21	34
3	Інші	153	74
4	Гарантії надані	1 793	808
5	Усього комісійних доходів	9 536	5 857
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ</b>			
6	Розрахунково-касові операції	(1 054)	(643)
7	Інші	(497)	(101)
8	Усього комісійних витрат	(1551)	(744)
9	Чистий комісійний дохід/витрати	7 985	5 113

Інформація про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 25.



**Примітка 18. Інші операційні доходи**

Таблиця 1. Інші операційні доходи

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.)	
		I квартал 2018р.	I квартал 2017р.
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	13	28
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	67	28
3	Дохід від суборенди	5	3
4	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	837	576
5	Інші	26	8
6	Усього операційних доходів	948	643

**Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати**

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.)	
		I квартал 2018р.	I квартал 2017р.
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(2 007)	(1 726)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(3 000)	(2 839)
3	Професійні послуги	(599)	(242)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(746)	(150)
5	Витрати із страхування	-	(713)
7	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(606)	(550)
8	Інші, у т.р.:	(11 158)	(2 353)
8.1	<i>штрафи, пені, що сплачені банком</i>	(1 553)	(27)
8.2	<i>інші операційні витрати</i>	(721)	(171)
8.3	<i>інші витрати по обслуговуванню платіжних карт</i>	(7 837)	(1 503)
8.4	<i>господарські витрати</i>	(656)	(313)
8.5	<i>витрати на охорону</i>	(94)	(121)
8.6	<i>витрати на відрядження</i>	(122)	(81)
8.7	<i>інші адміністративні витрати</i>	(16)	(19)
8.8	<i>збиток від продажу основних засобів</i>	(82)	-
8.9	<i>інші витрати</i>	(77)	(118)
9	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(18 116)	(8 573)

Інформація про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 25.

**Примітка 20. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за I квартал 2017 року**

Таблиця 1. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за I квартал 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		15
2	Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		15

**Примітка 21. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за I квартал 2017 року**

Таблиця 1. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за I квартал 2017 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		26
2	Усього результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		26

**Примітка 22. 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 квартал 2018р.	I квартал 2017р.
1	Поточний податок на прибуток	(409)	(314)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	(2)	24
3	Усього витрати податку на прибуток	(411)	(290)

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

Ря- док	Назва статті	І квартал 2018р.	(тис. грн.) І квартал 2017р.
1	Прибуток до оподаткування	716	1 504
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(129)	(271)
<b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)</b>			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(689)	(51)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	286	8
5	Зміна відстроченого податку на прибуток	(2)	24
6	Інші коригування	123	-
7	Витрати на податок на прибуток	(411)	(290)

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

Ря- док	Назва статті	Залишок на 01.01.2018р.	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на 31.03.2018р.
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	478	476	476
1.1	Основні засоби	474	(2)	(2)
1.2	Резерви на оплату відпусток, сформовані до 01 січня 2015 року та не відшкодовані	4	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	478	476	476
3	Визнаний відстрочений податковий актив	478	476	476

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

Ря- док	Назва статті	Залишок на 01.01.2017р.	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на 31.03.2017р.
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	200	24	224
1.1	Основні засоби	177	32	209
1.2	Резерви на оплату відпусток, сформовані до 01 січня 2015 року та не відшкодовані	23	(8)	15
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	200	24	224
3	Визнаний відстрочений податковий актив	200	24	224

### Примітка 23. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

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

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		I квартал 2018р.	I квартал 2017р.
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	305	1 214
2	Прибуток/(збиток) за I квартал	305	1 214
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	200	155
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію*	1,53	7,83

\* грошові показники наводяться в гривнях з копійками.

### Примітка 24. Операційні сегменти

Таблиця 24.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за I квартал 2018 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпора- тивним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційно - банківська діяльність		
<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>						
1	Процентні доходи	26 433	2 991	184	-	29 608
2	Комісійні доходи	3 835	5 285	416	-	9 536
3	Інші операційні доходи	13	5	-	930	948
4	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>30 281</b>	<b>8 281</b>	<b>600</b>	<b>930</b>	<b>40 092</b>
5	Процентні витрати	(2 674)	(4 954)	-	-	(7 628)
6	Відрахування до резерву під знецінення фінансових активів	6 363	(3 997)	-	(52)	2 314
7	Результат від операцій з іноземною валютою	620	649	-	-	1 269
8	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(87)	(21)	-	-	(108)
9	Комісійні витрати	(12)	(1 005)	(534)	-	(1 551)
10	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(1 734)	-	-	-	(1 734)
11	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(31 938)	(31 938)
12	<b>Результат сегмента: прибуток/збиток</b>	<b>32 757</b>	<b>(1 047)</b>	<b>66</b>	<b>(31 060)</b>	<b>716</b>

Таблиця 24.2. 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		
<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>						
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	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>91 631</b>	<b>13 704</b>	<b>5 279</b>	<b>677</b>	<b>111 291</b>
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	<b>Результат сегмента: прибуток/збиток</b>	<b>86 230</b>	<b>(338)</b>	<b>4 137</b>	<b>(88 247)</b>	<b>1 782</b>

Таблиця 24.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за I квартал 2018 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційно - банківська діяльність	інші сегменти та операції	
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>						
1	Активи сегментів	447 108	56 669	51 615	-	555 392
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	1 059	1 059
3	Усього активів сегментів	447 108	56 669	51 615	1 059	556 451
4	Нерозподілені активи	-	-	-	118 242	118 242
5	Усього активів	447 108	56 669	51 615	119 301	<b>674 693</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>						
6	Зобов'язання сегментів	214 179	244 747	-	-	458 926
7	Усього зобов'язань Сегментів	214 179	244 747	-	-	-
8	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	2 571	2 571
9	Усього зобов'язань	214 179	244 747	-	2 571	<b>461 497</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>						
10	Капітальні інвестиції	-	-	-	61 576	61 576
11	Амортизація	-	-	-	(18 878)	(18 878)

Таблиця 24.4. 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	
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>						
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	<b>662 140</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>						
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	<b>448 569</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>						
10	Капітальні інвестиції	-	-	-	59 426	59 426
11	Амортизація	-	-	-	(16 788)	(16 788)

## Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31.03.2018р.

Ря- док	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	(тис.грн.) Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів	297	439	16 004
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на кінець I кварталу 2018 року	(14)	(192)	(4)
3	Кошти клієнтів, у т. ч.:	16 807	978	2 147
3.1	поточні	1 218	977	796
3.2	строкові	15 589	1	1 351

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

Ря- док	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	61	612
2	Процентні витрати	(216)	(11)	(36)
3	Комісійні доходи	8	5	11
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	(14)	(192)	(4)
5	Адміністративні та інші операційні витрати	(1 408)	(226)	(1 187)
5.1	витрати на оперативний лізинг (оренду)	(1 408)	(45)	(422)
5.2	інформаційно – консультаційні послуги	-	(115)	(183)
5.3	витрати по обслуговуванню платіжних карток	-	-	(582)
5.4	витрати на відрядження	-	(33)	-
5.5	інші операційні витрати	-	(33)	-

Таблиця 3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом I кварталу 2018 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	1 802	220	13
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	1 448	217	14

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

Ря- док	Назва статті	(тис.грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів	61	491	16 032
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на кінець 2016 року	(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

Ря- док	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони
				(тис.грн.)
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)	(452)	(3 421)
5.1	витрати на оперативний лізинг (оренду)	(5 562)	(45)	(1 691)
5.2	інформаційно – консультаційні послуги	(30)	(72)	(828)
5.3	витрати по обслуговуванню платіжних карток	-	-	(902)
5.4	витрати на відрядження	-	(228)	-
5.5	інші операційні витрати	-	(107)	-

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

Ря- док	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони
				(тис. грн.)
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

**Примітка 26. 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 з прогнозом «стабільний»;

✓ у квітні 2018 року Банком було отримано від Національного банку України індивідуальну ліцензію на переказування іноземної валюти за межі України для розміщення гарантійного забезпечення у MasterCard International Incorporate на суму 1 157 тис. доларів США за договором забезпечення.

