

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

## ЗМІСТ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 30 вересня 2018 року.....	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 9 місяців 2018 року.....	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 9 місяців 2018 року.....	6
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 9 місяців 2017 року.....	7
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 9 місяців 2018 року.....	8
Примітка 1. Інформація про банк.....	10
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність .....	10
Примітка 3. Основи подання скороченої проміжної фінансової звітності .....	11
Примітка 4. Основні принципи облікової політики .....	11
Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти .....	12
Примітка 6. Кредити та заборгованість банків .....	13
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів.....	13
Примітка 8. Інвестиції в цінні папери .....	17
Примітка 9. Інвестиційна нерухомість .....	17
Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи.....	18
Примітка 11. Інші фінансові активи та інші активи .....	19
Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу.....	20
Примітка 13. Кошти клієнтів .....	20
Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями.....	20
Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання та інші зобов'язання .....	21
Примітка 16. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) .....	21
Примітка 17. Процентні доходи та витрати .....	21
Примітка 18. Комісійні доходи та витрати .....	22
Примітка 19. Інші операційні доходи.....	22
Примітка 20. Витрати на виплати працівникам .....	22
Примітка 21. Витрати зносу та амортизація .....	22
Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати.....	23
Примітка 23. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 9 місяців 2018 року .....	23
Примітка 24. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 9 місяців 2018 року .....	24
Примітка 25. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 9 місяців 2017 року .....	24
Примітка 26. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 9 місяців 2017 року .....	24
Примітка 27. Витрати на податок на прибуток .....	25
Примітка 28. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію .....	26
Примітка 29. Операційні сегменти.....	27
Примітка 30. Управління фінансовими ризиками.....	30
Примітка 31. Операції з пов'язаними сторонами.....	30
Примітка 32. Події після дати балансу.....	33

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

Найменування статті	При- мітки	9 місяців 2018р.	(тис. грн.) 2017р.
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	121 206	41 339
Кредити та заборгованість банків	6	67 241	90 385
Кредити та заборгованість клієнтів	7	555 708	307 582
Інвестиції в цінні папери	8	5 007	145 149
Інвестиційна нерухомість	9	798	3 442
Відстрочений податковий актив	27	626	478
Основні засоби та нематеріальні активи	10	42 477	42 638
Інші фінансові активи та інші активи	11	21 999	27 768
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	12	1 059	3 359
<b>Усього активів</b>		<b>816 121</b>	<b>662 140</b>
Кошти клієнтів	13	588 656	442 507
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		571	77
Резерви за зобов'язаннями	14	3 579	1 590
Інші фінансові зобов'язання та інші зобов'язання	15	6 789	4 395
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>599 595</b>	<b>448 569</b>
Статутний капітал	16	200 000	200 000
Резервні та інші фонди банку		13 571	12 019
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		2 955	1 552
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>216 526</b>	<b>213 571</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>816 121</b>	<b>662 140</b>

Затверджено до випуску та підписано

«29» жовтня 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 9 місяців 2018 року**

Найменування статті	При- мітки	(тис. грн.)			
		за III квартал 2018 року	за III квартал 2018 року нарастаючим підсумком з початку року	за III квартал 2017 року	за III квартал 2017 року нарастаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	17	29 471	79 982	18 254	53 388
Процентні витрати	17	(7 887)	(22 660)	(4 547)	(13 965)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	17	<b>21 584</b>	<b>57 322</b>	<b>13 707</b>	<b>39 423</b>
Комісійні доходи	18	19 742	41 598	7 805	19 796
Комісійні витрати	18	(3 271)	(6 654)	(939)	(2 467)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою через прибуток або збиток	23, 24, 25, 26	1 944	1 841	(540)	(498)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		1 956	4 552	2 196	3 905
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(1 859)	(2 093)	(8)	(136)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		2 162	2 162	-	-
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) корисності фінансових активів		(10 454)	(4 574)	(2 109)	509
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	14	1 288	(2 105)	466	1 602
Інші операційні доходи	19	171	1 392	138	948
Витрати на виплати працівникам	20	(12 607)	(36 488)	(10 258)	(29 735)
Витрати зносу та амортизація	21	(2 093)	(6 372)	(1 962)	(5 772)
Адміністративні та інші операційні витрати	22	(14 484)	(45 690)	(9 587)	(27 410)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>4 079</b>	<b>4 891</b>	<b>(1 091)</b>	<b>165</b>
Витрати на податок на прибуток	27	(698)	(1 256)	337	190

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати) (продовження) за 9 місяців 2018 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	за III квартал 2018 року	за III квартал 2018 року нарастаючим підсумком з початку року	за III квартал 2017 року	за III квартал 2017 року нарастаючим підсумком з початку року
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>3 381</b>	<b>3 635</b>	<b>(754)</b>	<b>355</b>
Прибуток/(збиток), що належить власникам банку	28	3 381	3 635	(754)	355
чистий прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку		16,91	18,18	(3,77)	1,96
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		16,91	18,18	(3,77)	1,96

Затверджено до випуску та підписано

«29» жовтня 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 9 місяців 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 прибуток/(збиток) за рік		-	-	1 552	1 552	1 552
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	2 158	(2 158)	-	-
Емісія акцій:	16	45 000			45 000	45 000
номінальна вартість	16	45 000			45 000	45 000
Залишок на 31.12.2017р.		200 000	12 019	1 552	213 571	213 571
Зміни від застосування МСФЗ 9		-	-	(680)	(680)	(680)
Скоригований залишок на 31.12.2017р.		200 000	12 019	872	212 891	212 891
Усього сукупного доходу прибуток/(збиток) за півріччя		-	-	3 635	3 635	3 635
Розподіл прибутку до резервних фондів			1 552	(1 552)		
Залишок на 30.09.2018р.		200 000	13 571	2 955	216 526	216 526

Затверджено до випуску та підписано

«29» жовтня 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 9 місяців 2017 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Належить власникам банку					Усього власного капіталу
	При- мітки	статут- ний капітал	резерв- ні та інші фонди	нерозпо- ділений прибуток	усього	
Залишок на 01.01.2016р. (до перерахунку)		155 000	8 505	1 356	164 861	164 861
Усього сукупного доходу прибуток/(збиток) за рік		-	-	2 158	2 158	2 158
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	1 356	(1 356)	-	-
Залишок на 31.12.2016р.		155 000	9 861	2 158	167 019	167 019
Усього сукупного доходу прибуток/(збиток) за півріччя		-	-	355	355	355
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	2 158	(2 158)	-	-
Емісія акцій:		45 000	-	-	45 000	45 000
номінальна вартість		45 000	-	-	45 000	45 000
Залишок на 30.09.2017р.		200 000	12 019	355	212 374	212 374

Затверджено до випуску та підписано

«29» жовтня 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 9 місяців 2018 року**

Найменування статті	При- мітки	9 місяців 2018р.	(тис. грн.) 9 місяців 2017р.
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		4 891	165
Коригування:			
Знос та амортизація	9,10	6 372	5 772
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		5 160	(509)
Амортизація дисконту/(премії)		(1 329)	1 022
Результат операцій із іноземною валютою		845	(11)
(Нараховані доходи)		(2 301)	(2 303)
Нараховані витрати		529	(922)
Інший рух коштів, що не є грошовим		(4 280)	79
<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>9 887</b>	<b>3 293</b>
<b>ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ</b>			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-	(5 973)
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій в цінні папери		140 000	10 000
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		23 170	(52 576)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(247 795)	(121 244)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів та інших активів		8 160	2 768
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		146 068	136 179
Чисте збільшення/(зменшення) похідних фінансових зобов'язань		-	(26)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		-	(18 181)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		1 989	(1 602)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань та інших зобов'язань		110	212
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		<b>81 589</b>	<b>(47 150)</b>
Податок на прибуток, що сплачений		(910)	-
<b>Чисті грошові кошти, отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>80 679</b>	<b>(47 150)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		3 468	-
Придбання основних засобів		(3 738)	(4 058)
Надходження від реалізації основних засобів		2 218	594
Придбання нематеріальних активів		(2 459)	(852)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(511)</b>	<b>(4 316)</b>



**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом  
за 9 місяців 2018 року (продовження)**

Найменування статті	При- мітки	9 місяців 2018р.	(тис. грн.) 9 місяців 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>(301)</b>	<b>(68)</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		79 867	(6 534)
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	5	<b>41 339</b>	<b>31 132</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	5	<b>121 206</b>	<b>24 598</b>

Затверджено до випуску та підписано

«29» жовтня 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**

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

Головним напрямком діяльності АТ «АКБ «КОНКОРД» (далі - Банк) є здійснення банківських операцій і надання послуг на підставі ліцензій, наданих Банку Національним банком України фізичним та юридичним особам. На протязі 9 місяців 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.

Станом на 30 вересня 2018 року Банк мав 10 відокремлених підрозділів та представництв у Дніпропетровській, Запорізькій, Львівській, Одеській, Харківській областях та в м. Київ.

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

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

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

Протягом 9-ти місяців 2018 року Національний банк України продовжував проводити більш жорстку монетарну політику, тричі підвищивши облікову ставку. На підвищення облікової ставки відреагували зростанням процентні ставки за операціями банків в національній валюті. Водночас ефект перенесення на ставки за депозитами був помірнішим в порівнянні із ставками за кредитами. Збереження сприятливої зовнішньої кон'юнктури та вичерпання дії окремих тимчасових чинників (зокрема, значного зростання бюджетних видатків наприкінці року) призвело до розвороту девальваційної тенденції на валютному ринку із кінця січня 2018 року та помітне зміцнення гривні до долару США. Однак протягом серпня відбулася незначна девальвація гривні. Впродовж вересня ситуація на валютному ринку стабілізувалася. Національний банк України зберігав свою присутність на міжбанківському валютному ринку України з метою зменшення волатильності обмінного курсу, яка втім була істотно меншою, ніж у серпні.

Банки мають стійке внутрішнє фондування – гривневі кошти зростають темпами, вищими, ніж 15% на рік, кошти клієнтів становлять майже 80% загальних зобов'язань сектору. Темпи приросту портфелю кредитів фізичним особам зберігаються на рівні 40% протягом I півріччя 2018 року, засвідчуючи, що споживчі кредити залишаються драйвером кредитної активності банків.

Збільшення процентних ставок за гривневими депозитами сприяло підвищенню їх привабливості передусім для населення, номінальні доходи якого продовжували зростати високими темпами. Це забезпечило подальший приплив гривневих депозитів у банківську систему та приріст грошової маси - відповідно до 14,2% та 10,3% у річному вимірі в липні 2018 року.

Водночас посилення конкуренції між банками за корпоративних клієнтів призвело до підвищення дохідності депозитів нефінансових корпорацій, перевищивши дохідність депозитів домогосподарств. Зросла і вартість кредитів нефінансових корпорацій. Середньозважена вартість кредитів населенню у вересні 2018 року залишилась на рівні попереднього місяця.

В цілому банки успішно перейшли на МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі – МСФЗ 9). Більшість банків впровадили нові підходи до оцінювання фінансових інструментів та формування резервів під очікувані кредитні збитки. Перше застосування МСФЗ 9 вплинуло на власний капітал, але не зменшило регулятивний капітал та його достатність, бо кредитний ризик зазвичай перевищував або був таким самим, як і сума резервів за МСФЗ 9.

Від початку 2018 року Національний банк України продовжує удосконалювати нормативну базу, вимоги до капіталу та ліквідності, системи управління ризиками в банках. Банки розпочали тестовий розрахунок нового нормативу ліквідності LCR, який до грудня 2018 року стане обов'язковим до виконання. Будуть підготовлені нові правила розрахунку регулятивного капіталу, зокрема прийнятності його складових. Також Національний банк України, в цілому, завершив першу щорічну оцінку стійкості фінансових установ, що складається з аналізу якості активів (для всіх банків) та стрес-тестування (вибірково).

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

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

Ця звітність відображає поточну оцінку керівництвом можливого впливу економічних умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансове становище Банку. Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

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

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

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

### **Примітка 4. Основні принципи облікової політики**

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

- фінансові активи, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю;
- фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід;

- фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутків чи збитків.

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

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

## Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Ря- док	Назва статті	9 місяців 2018р.	(тис. грн.) 2017р.
1	Готівкові кошти	87 155	36 287
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	34 051	5 052
3	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	121 206	41 339

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

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

Банки України резервують і зберігають кошти обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку Банку в Національному банку України. Залишок обов'язкового резерву станом на 01.10.2017 року складав 14 812 тис. грн.

Оскільки відповідні ліквідні активи не можуть використовуватись для фінансування повсякденної діяльності Банку, для цілей складання звіту про рух грошових коштів зі складу грошових коштів та їх еквівалентів 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 01.10.2018 року кошти обов'язкових резервів не виключаються.

### Примітка 6. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 1. Кредити та заборгованість банків

Рядок	Назва статті	9 місяців 2018р.	(тис. грн.) 2017р.
1	Кореспондентські рахунки	67 379	90 548
2	Кредити, надані іншим банкам (короткострокові)	246	246
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(384)	(409)
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	67 241	90 385

### Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Назва статті	9 місяців 2018р.	(тис. грн.) 2017р.
1	Кредити, надані юридичним особам	533 523	317 711
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	2 211	1 788
3	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	52 604	15 527
4	Резерв під знецінення кредитів	(32 630)	(27 444)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	555 708	307 582

Таблиця 2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 9 місяців 2018 року

Ря- док	Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	(тис. грн.) Усього
1	Залишок за станом на кінець 2017 року	15 803	383	11 258	27 444
2	Зміни від застосування МСФЗ 9 (визнані в складі нерозподіленого прибутку)	58	-	739	797
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	(452)	(452)
4	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом 9 місяців 2018 року	104	(183)	4 920	4 841
5	Залишок за станом на кінець 9 місяців 2018 року	15 965	200	16 465	32 630

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

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

Таблиця 4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	(тис. грн.)			
		9 місяців 2018 року		2017 рік	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	101 726	17,29	87 919	26,24
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	213 119	36,22	102 419	30,57
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	81 750	13,90	97 311	29,05
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	131	0,02	131	0,04
5	Фінансові послуги	100 507	17,08	28 117	8,39
6	Фізичні особи	52 604	8,94	15 527	4,63
7	Інші	38 501	6,55	3 602	1,08
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	588 338	100	335 026	100

Таблиця 5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 9 місяців 2018 року

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	(тис. грн.)
					Усього
1	Нерухоме майно, що належить до житлового фонду	-	-	4 686	4 686
2	Інше нерухоме майно	86 924	-	2 813	89 737
3	Інше (інші забезпечені та незабезпечені кредити)	446 599	2 211	45 105	493 915
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	533 523	2 211	52 604	588 338

Таблиця 6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2017 рік

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

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості кредитів за 9 місяців 2018 року

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)			Усього
		Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам – підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	
1	Непрострочені та не знецінені	529 677	2 211	51 337	583 225
<b>1.1</b>	<b>*великі позичальники</b>	<b>100 507</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>100 507</b>
1.2	кредити малим компаніям	429 170	-	-	429 170
1.3	інші кредити фізичним особам	-	2 211	51 337	53 548
2	Прострочені, але незнецінені	-	-	1 267	1 267
2.1	із затримкою платежу від 1 до 7 днів	-	-	164	164
2.2	із затримкою платежу від 8 до 30 днів	-	-	69	69
2.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	-	286	286
2.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	-	46	46
2.5	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	-	202	202
2.6	із затримкою платежу від 181 до 360 днів	-	-	367	367
2.7	із затримкою платежу понад 360 днів	-	-	133	133
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	3 846	-	-	3 846
3.1	із затримкою платежу понад 360 днів	3 846	-	-	3 846
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	533 523	2 211	52 604	588 338
5	Резерв під знецінення за кредитами	(15 965)	(200)	(16 465)	(32 630)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	517 558	2 011	36 139	555 708

\* З метою гарантування платежу та виконання платіжних зобов'язань між АТ «АКБ «КОНКОРД» та MasterCard International Incorporated і VISA International укладені Договори забезпечення.

Таблиця 8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2017 рік

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)			
		Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам – підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Непрострочені та не знецінені	313 934	1 788	13 024	328 746
<b>1.1</b>	<b>*великі позичальники</b>	<b>28 117</b>	-	-	<b>28 117</b>
1.2	кредити малим компаніям	285 817	-	-	285 817
1.3	інші кредити фізичним особам	-	1 788	13 024	14 812
2	Прострочені, але незнецінені	-	-	2 503	2 503
2.1	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	-	10	10
2.2	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	-	321	321
2.3	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	-	361	361
2.4	із затримкою платежу від 181 до 360 днів	-	-	61	61
2.5	із затримкою платежу понад 360 днів	-	-	1 750	1 750
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	3 777	-	-	3 777
3.1	із затримкою платежу понад 360 днів	3 777	-	-	3 777
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	317 711	1 788	15 527	335 026
5	Резерв під знецінення за кредитами	(15 803)	(383)	(11 258)	(27 444)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	301 908	1 405	4 269	307 582

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

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

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)		
		Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	533 523	440 610	92 913
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	2 211	1 857	354
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	52 604	22 301	30 303
4	Усього кредитів	588 338	464 768	123 570



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

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

**Примітка 8. Інвестиції в цінні папери**

Таблиця 1. Інвестиції в цінні папери

Рядок	Назва статті	9 місяців 2018р.	2017р.
1	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України:	5 007	145 149
1.1	депозитні сертифікати	5 007	145 149
2	Усього інвестицій в цінні папери	5 007	145 149

**Примітка 9. Інвестиційна нерухомість**

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості за 9 місяців 2018 року

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

Станом на кінець звітної квартилу у групі «Інвестиційна нерухомість» залишились об'єкти (будівлі та земельні ділянки), які при прийнятті були класифіковані як інвестиційна нерухомість, але щодо яких Банк остаточно не визначився чи будуть утримуватись ці об'єкти з метою надання в оренду або на продаж. З метою такого визначення Банком розроблено та

затверджено правлінням План заходів щодо подальшої мети утримання зазначених активів. Після його реалізації Банком остаточно буде визначено мету утримання та обрано метод оцінки інвестиційної нерухомості після первісного визнання.

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

Рядок	Назва статті	Будівлі	Усього
1	Залишок на початок періоду	2 811	2 811
1.1	Первісна вартість	3 340	3 340
1.2	Знос	(529)	(529)
2	Амортизація	(167)	(167)
3	Інші зміни	798	798
4	Залишок станом на кінець періоду	3 442	3 442
4.1	Первісна вартість	4 138	4 138
4.2	Знос	(696)	(696)

**Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи**

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (мебл)	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

**Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи (продовження)**

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи (продовження)

Ря- док	Назва статті								(тис. грн.)	
		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	
6.2	знос на кінець 2017 року	(3 788)	(4 717)	(603)	(478)	(4 822)	-	(2 380)	(16 788)	
7	Надходження	-	3 427	-	93	218	1 899	560	6 197	
8	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	209	(3 793)	3 584	-	
9	Амортизаційні відрахування	(947)	(2 602)	(276)	(88)	(1 720)	-	(725)	(6 358)	
10	Балансова вартість на кінець 9 місяців 2018 року	20 515	10 583	958	988	150	830	8 453	42 477	
10.1	Первісна (переоцінена) вартість	25 250	17 902	1 837	1 554	6 692	830	11 558	65 623	
10.2	Знос на кінець 9 місяців 2018 року	(4 735)	(7 319)	(879)	(566)	(6 542)	-	(3 105)	(23 146)	

**Примітка 11. Інші фінансові активи та інші активи**

Таблиця 1. Інші активи

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.)	
		9 місяців 2018р.	2017р.
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 708	6 121
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	8 849	10 453
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	1 020	1 912
4	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	1 902	2 368
5	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 058	336
6	Передоплата за послуги	3 291	2 511
7	Дорогоцінні метали	8 687	8 429
8	Інші активи	74	228
9	Резерви під знецінення інших активів	(4 590)	(4 590)
10	Усього інших активів за мінусом резервів	21 999	27 768

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

✓ 4 328 тис. грн. - гарантійний депозит за операціями з платіжними картками, розміщений в ПАТ «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»;

✓ 4 521 тис. грн. (залишки на кореспондентських рахунках, що були відкриті в ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК»).

### Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 1. Необоротні активи, утримувані для продажу

Ря- док	Назва статті	9 місяців 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 9 місяців 2018 року Банк провів відчуження будівлі складу, що раніше в свою чергу перейшла у власність Банку як заставодержателя, на суму 2 300 тис. грн.

### Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

Ря- док	Назва статті	9 місяців 2018р.	(тис. грн.) 2017р.
1	Державні та громадські організації	629	658
1.1	поточні рахунки	629	658
2	Інші юридичні особи	189 792	244 339
2.1	поточні рахунки	179 989	195 190
2.2	строкові кошти	9 803	49 149
3	Фізичні особи:	398 235	197 510
3.1	поточні рахунки	134 756	50 804
3.2	строкові кошти	263 479	146 706
4	Усього коштів клієнтів	588 656	442 507

### Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 1. Зміни резервів за зобов'язаннями протягом 9 місяців 2018 року

Ря- док	Рух резервів	При- мітк и	Кредитні зобов'я- зання	(тис. грн.) Усього
1	Залишок на початок періоду		1 590	1 590
2	Вплив МСФЗ 9		(116)	(116)
3	Формування та/або збільшення резерву		2 105	2 105
4	Залишок на кінець періоду		3 579	3 579

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

**Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання та інші зобов'язання**

Таблиця 1. Інші зобов'язання

Ря- док	Назва статті	9 місяців 2018р.	(тис. грн.) 2017р.
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	24	4
2	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	675	380
3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 115	1 798
4	Доходи майбутніх періодів	1 279	528
5	Інші фінансові зобов'язання, в т.ч.:	2 696	1 685
5.1	<i>кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами</i>	633	479
5.2	<i>кредиторська заборгованість за операціями з надання банківської гарантії</i>	1 982	1 070
5.3	<i>інші нараховані витрати</i>	81	136
6	Усього інших фінансових зобов'язань	6 789	4 395

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

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

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

**Примітка 17. Процентні доходи та витрати**

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

Ря- док	Назва статті	9 місяців 2018р.	(тис. грн.) 9 місяців 2017р.
1	Кредити та заборгованість клієнтів	73 951	49 667
2	Інвестиції в цінні папери	5 804	5 338
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	237	178
4	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	(10)	(1 795)
5	Усього процентних доходів	79 982	53 388
6	Строкові кошти юридичних осіб	(1 762)	(276)
7	Боргові цінні папери, що емітовані банком	-	(439)
8	Строкові кошти фізичних осіб	(14 135)	(10 267)
9	Поточні рахунки	(6 261)	(2 688)
10	Інші	(502)	(295)
11	Усього процентних витрат	(22 660)	(13 965)
12	Чистий процентний дохід/(витрати)	57 322	39 423

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 31.

#### **Примітка 18. Комісійні доходи та витрати**

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		9 місяців 2018р.	9 місяців 2017р.
1	Розрахунково-касові операції	31 747	15 173
2	Операції з цінними паперами	54	95
3	Інші	591	238
4	Гарантії надані	9 206	4 290
5	Усього комісійних доходів	41 598	19 796
6	Розрахунково-касові операції	(3 516)	(2 090)
7	Інші	(3 138)	(377)
8	Усього комісійних витрат	(6 654)	(2 467)
9	Чистий комісійний дохід/витрати	34 944	17 329

Інформація про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 31.

#### **Примітка 19. Інші операційні доходи**

Таблиця 1. Інші операційні доходи

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.)	
		9 місяців 2018р.	9 місяців 2017р.
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	13	30
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	171	159
3	Дохід від суборенди	16	14
4	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	837	578
5	Штрафи, пені отримані банком	190	-
6	Інші	165	167
7	Усього операційних доходів	1 392	948

#### **Примітка 20. Витрати на виплати працівникам**

Станом на кінець дня 30 вересня 2018 року сума витрат, пов'язаних з виплатами персоналу складала 36 488 тис. грн. (станом на кінець дня 30 вересня 2017 року 29 735 тис. грн. відповідно).

#### **Примітка 21. Витрати зносу та амортизація**

Станом на кінець дня 30 вересня 2018 року сума витрат зносу та амортизація складала 6 372 тис. грн. (станом на кінець дня 30 вересня 2017 року 5 772 тис. грн. відповідно).

**Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати**

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

Ря- док	Назва статті	9 місяців 2018р.	(тис. грн.) 9 місяців 2017р.
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(8 536)	(4 759)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(9 813)	(8 572)
3	Професійні послуги	(446)	(969)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(2 761)	(536)
5	Витрати із страхування	-	(2 136)
7	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(2 180)	(1 391)
8	Інші, у т.р.:	(21 954)	(9 047)
8.1	<i>штрафи, пені, що сплачені банком</i>	(1 553)	(71)
8.2	<i>інші операційні витрати</i>	(2 104)	(545)
8.3	<i>інші витрати по обслуговуванню платіжних карт</i>	(15 319)	(6 134)
8.4	<i>господарські витрати</i>	(1 509)	(1 228)
8.5	<i>витрати на охорону</i>	(357)	(362)
8.6	<i>витрати на відрядження</i>	(510)	(316)
8.7	<i>інші адміністративні витрати</i>	(167)	(61)
8.8	<i>благодійність</i>	(30)	-
8.8	<i>збиток від продажу основних засобів</i>	(82)	(29)
8.9	<i>інші витрати</i>	(323)	(301)
9	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(45 690)	(27 410)

Інформація про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 31.

**Примітка 23. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 9 місяців 2018 року**

Таблиця 1. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 9 місяців 2018 року

Ря- док	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	2 409
2	Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 409

**Примітка 24. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 9 місяців 2018 року**

Таблиця 1. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 9 місяців 2018 року

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.) Витрати за вирахуванням доходів за операціями з іншими фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
1	Похідні фінансові активи	(568)
2	Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(568)

**Примітка 25. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 9 місяців 2017 року**

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

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.) Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
1	Похідні фінансові зобов'язання	58
2	Усього результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	58

**Примітка 26. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 9 місяців 2017 року**

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

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



**Примітка 27. Витрати на податок на прибуток**

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

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		9 місяців 2018р.	9 місяців 2017р.
1	Поточний податок на прибуток	(1 404)	(1)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	148	191
3	Усього витрати податку на прибуток	(1 256)	190

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

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		9 місяців 2018р.	9 місяців 2017р.
1	Прибуток до оподаткування	4 891	165
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(880)	(30)
<b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)</b>			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(1 542)	(744)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	1 018	764
5	Зміна відстроченого податку на прибуток	148	191
6	Інші коригування	-	9
7	Витрати на податок на прибуток	(1 256)	190

Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців 2018 року

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)		
		Залишок на 01.01.2018	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на 30.09.2018
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	478	148	626
1.1	Основні засоби	474	149	623
1.2	Резерви на оплату відпусток, сформовані до 01 січня 2015 року та не відшкодовані	4	(1)	3
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	478	148	626
3	Визнаний відстрочений податковий актив	478	148	626

Таблиця 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців 2017 року

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

**Примітка 28. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

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

Ря- док	Назва статті	9 місяців 2018р.	9 місяців 2017р.
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	3 635	355
2	Прибуток/(збиток) за 9 місяців	3 635	355
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	200	181
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію *	18,18	1,96

\* грошові показники наводяться в гривнях з копійками.

**Примітка 29. Операційні сегменти**

Таблиця 1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2018 року

(тис.грн.)

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	68 473	11 219	290	-	79 982
2	Комісійні доходи	16 029	24 419	1 150	-	41 598
3	Інші операційні доходи	2 267	119	-	1 169	3 555
4	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>86 769</b>	<b>35 757</b>	<b>1 440</b>	<b>1 169</b>	<b>125 135</b>
5	Процентні витрати	(5 600)	(17 060)	-	-	(22 660)
6	Відрахування до резерву під знецінення фінансових активів	165	(4 742)	3	-	(4 574)
7	Результат від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	1 841	-	1 841
8	Результат від операцій з іноземною валютою	2 878	1 674	-	-	4 552
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(1 570)	(523)	-	-	(2 093)
10	Комісійні витрати	(36)	(5 153)	(1 465)	-	(6 654)
11	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(2 105)	-	-	-	(2 105)
12	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(88 551)	(88 551)
13	<b>Результат сегмента: прибуток/збиток</b>	<b>80 501</b>	<b>9 953</b>	<b>1 819</b>	<b>(87 382)</b>	<b>4 891</b>

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

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційно - банківська діяльність		
	<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>

(тис. грн.)

Таблиця 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 9 місяців 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	631 008	128 929	6 810	-	766 747
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	1 059	1 059
3	Усього активів сегментів	631 008	128 929	6 810	1 059	767 806
4	Нерозподілені активи	-	-	-	48 315	48 315
5	Усього активів	631 008	128 929	6 810	49 374	<b>816 121</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>						
6	Зобов'язання сегментів	197 475	399 258	-	-	596 733
7	Усього зобов'язань сегментів	197 475	399 258	-	-	-
8	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	2 862	2 862
9	Усього зобов'язань	197 475	399 258	-	2 862	<b>599 595</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>						
10	Капітальні інвестиції	-	-	-	65 623	65 623
11	Амортизація	-	-	-	(23 146)	(23 146)

Таблиця 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційно - банківська діяльність	інші сегменти та операції	
<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 30. Управління фінансовими ризиками

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### Примітка 31. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 30.09.2018р.

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	(тис. грн.) Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів	6 701	838	25 000
2	Резерв під заборгованість за кредитами	(619)	(193)	(109)
3	Кошти клієнтів, у т. ч.:	58 396	502	4 252
3.1	поточні	1 688	402	2 180
3.2	строкові	56 708	100	2 072

За кредитами та заборгованістю клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи – від 14 % до 17% (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):
  - 0,1% - 14% (гривні);
  - 1% - 3,5% (долари США, євро).
- ✓ фізичні особи (строкові кошти):
  - 14,75% - 15,5% (гривні);
  - 3,5% - 5,25% (долари США);
  - 2,5 - 3% (євро).

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2018 року (тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	374	151	1 479
2	Процентні витрати	(754)	(24)	(119)
3	Комісійні доходи	12	15	35
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	(619)	(193)	(109)
5	Адміністративні та інші операційні витрати	(3 353)	(590)	(5 123)
5.1	витрати на оперативний лізинг (оренду)	(3 353)	(135)	(1 267)
5.2	інформаційно – консультаційні послуги	-	(173)	(1 111)
5.3	витрати по обслуговуванню платіжних карток	-	-	(2 745)
5.4	витрати на відрядження	-	(215)	-
5.5	інші операційні витрати	-	(67)	-

Таблиця 3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців 2018 року

Ря- док	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін-ський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	10 554	1 503	15 439
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	3 195	783	6 420

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

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

За кредитами та заборгованістю клієнтів контрактні процентні ставки складають:

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

За коштами клієнтів контрактні процентні ставки складають:

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

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

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



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

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

Таблиця 7. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		9 місяців 2018 року	2017 рік
		витрати	
1	Поточні виплати працівникам	(4 434)	(4 500)

### Примітка 32. 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:

✓ у жовтні 2018 року АТ «АКБ «КОНКОРД» отримав від Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку тимчасове свідоцтво реєстраційний № 71/1/2018-Т про реєстрацію випуску акцій на загальну суму сто мільйонів гривень, номінальною вартістю одна тисяча гривень та у кількості сто тисяч штук. Зазначена інформація внесена до Державного реєстру випусків цінних паперів.

Затверджено до випуску та підписано

«29» жовтня 2018 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Міняйло Валентин Францевич

Хоторнічан Людмила Яківна

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