

**ПАТ «АКБ «КОНКОРД»
Проміжна скорочена фінансова звітність
31 березня 2017 року**

Зміст

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за I квартал 2017 року	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за I квартал 2017 року	5
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за I квартал 2016 року	6
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за I квартал 2017 року	7
Примітка 1. Інформація про банк	9
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	9
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	10
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	10
Примітка 5. Кошти в інших банках	11
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів	12
Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку до погашення	16
Примітка 8. Інвестиційна нерухомість	17
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи	18
Примітка 10. Інші фінансові активи	18
Примітка 11. Інші активи	20
Примітка 12. Кошти клієнтів	20
Примітка 13. Боргові цінні папери, емітовані банком	21
Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями	21
Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання	21
Примітка 16. Інші зобов'язання	22
Примітка 17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	22
Примітка 18. Процентні доходи та витрати	22
Примітка 19. Комісійні доходи та витрати	23
Примітка 20. Інші операційні доходи	23
Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати	24
Примітка 22. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за I квартал 2017 року	24
Примітка 23. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за I квартал 2017 року	25
Примітка 24. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за I квартал 2016 року	25
Примітка 25. Витрати на податок на прибуток	25
Примітка 26. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію	27
Примітка 27. Операційні сегменти	27
Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами	30
Примітка 29. Події після дати балансу	32

**Проміжний скорочений
звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31 березня 2017 року**

Найменування статті	При- мітки	I квартал 2017р.	(тис. грн.) 2016р.
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	39 372	39 971
Кошти в інших банках	5	23 164	647
Кредити та заборгованість клієнтів	6	247 167	192 593
Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	48 104	84 083
Інвестиційна нерухомість	8	2 769	2 811
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		117	431
Відстрочений податковий актив		224	200
Основні засоби та нематеріальні активи	9	40 381	42 034
Інші фінансові активи	10	8 719	14 372
Інші активи	11	5 082	4 014
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		3 359	3 359
Усього активів		418 458	384 515
Кошти клієнтів	12	186 983	191 588
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	26
Боргові цінні папери, емітовані банком	13	11 690	19 070
Резерви за зобов'язаннями	14	2 743	2 478
Інші фінансові зобов'язання	15	718	1 206
Інші зобов'язання	16	3 091	3 128
Усього зобов'язань		205 225	217 496
Статутний капітал	17	155 000	155 000
Незарєєстрований статутний капітал		45 000	-
Резервні та інші фонди банку		9 861	9 861
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		3 372	2 158
Усього власного капіталу		213 233	167 019
Усього зобов'язань та власного капіталу		418 458	384 515

Затверджено до випуску та підписано

«28» квітня 2017 року

Голова правління

Головний бухгалтер

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



Міняйло Валентин Францевич

Хоторнічан Людмила Яківна

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

Найменування статті	При- мітки	I квартал 2017р.	(тис. грн.) I квартал 2016р.
Процентні доходи	18	18 199	17 223
Процентні витрати	18	(5 080)	(3 866)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		13 119	13 357
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		2 360	5 066
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		15 479	18 423
Комісійні доходи	19	5 857	3 011
Комісійні витрати	19	(744)	(315)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	22,23, 24	41	(155)
Результат від операцій з іноземною валютою		922	2 524
Результат від переоцінки іноземної валюти		(57)	(1 146)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(206)	-
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		(258)	(74)
Інші операційні доходи	20	643	37
Адміністративні та інші операційні витрати, у т.р.: амортизаційні відрахування	21	(20 173) (1 948)	(19 941) (1 064)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		1 504	2 364
Витрати на податок на прибуток	25	(290)	(430)
Прибуток/(збиток) за рік		1 214	1 934
Прибуток (збиток), що належить власникам банку	26	1 214	1 934
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:		7,83	12,48
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		7,83	12,48

Затверджено до випуску та підписано

«28» квітня 2017 року

Голова правління

Головний бухгалтер

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



Міняйло Валентин Францевич

Хоторнічан Людмила Яківна

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за I квартал 2017 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Належить власникам банку					Усього власного капіталу
	При- мітки	статут- ний капітал	резервні та інші фонди	нерозпо- ділений прибуток	усього	
Залишок на 01.01.2016р. (до перерахунку)		155 000	8 505	1 356	164 861	164 861
Усього сукупного доходу прибутку/(збиток) за рік		-	-	2 158	2 158	2 158
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	1 356	(1 356)	-	-
Залишок на 31.12.2016р.		155 000	9 861	2 158	167 019	167 019
Усього сукупного доходу прибутку/(збиток) за квартал		-	-	1 214	1 214	1 214
Емісія акцій:	17	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

«28» квітня 2017 року

Голова правління

Головний бухгалтер

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



Міняйло Валентин Францевич

Хоторнічан Людмила Яківна

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за I квартал 2016 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Належить власникам банку					Усього власного капіталу
	При- мітки	статут- ний капітал	резервні та інші фонди	нерозпо- ділений прибуток	усього	
Залишок на 01.01.2015р. (до перерахунку)		130 000	7 779	726	138 505	138 505
Усього сукупного доходу прибутку/(збиток) за рік		-	-	1 356	1 356	1 356
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	726	(726)	-	-
Емісія акцій:		25 000	-	-	25 000	25 000
номінальна вартість		25 000	-	-	25 000	25 000
Залишок на 31.12.2015р.		155 000	8 505	1 356	164 861	164 861
Усього сукупного доходу прибутку/(збиток) за квартал		-	-	1 934	1 934	1 934
Залишок на 31.03.2016р.		155 000	8 505	3 290	166 795	166 795

Затверджено до випуску та підписано

«28» квітня 2017 року

Голова правління

Головний бухгалтер

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



Міняйло Валентин Францевич

Хоторнічан Людмила Яківна

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за I квартал 2017 року**

Найменування статті	При- мітки	I квартал 2017р.	(тис. грн.) I квартал 2016р.
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		1 504	2 364
Коригування:			
Знос та амортизація	8,9	1 948	1 064
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		(2 161)	(5 066)
Амортизація дисконту/(премії)		(118)	540
Результат операцій з іноземною валютою (Нараховані доходи)		49	2 279
Нараховані витрати		(2 425)	(3 835)
Інший рух коштів, що не є грошовим		(594)	455
		(21)	(2 746)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(1 818)	(4 945)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		(2 909)	(365)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(22 588)	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(49 521)	(15 084)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		5 620	(2 886)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(1 234)	1 574
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	2 836
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(4 537)	41 428
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		(26)	-
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		(7 235)	-
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		265	74
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(338)	(1 003)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		95	35
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(84 226)	21 664
Податок на прибуток, що сплачений		-	(959)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(84 226)	20 705
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		36 000	(12 000)
Придбання основних засобів		(558)	(2 740)
Надходження від реалізації основних засобів		574	
Придбання нематеріальних активів		(271)	(958)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		35 745	(15 698)

Найменування статті	При- мітки	(тис. грн.)	
		I квартал 2017р.	I квартал 2016р.
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		45 000	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		45 000	-
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(27)	467
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(3 508)	5 474
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	31 132	49 181
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	27 624	54 655

Затверджено до випуску та підписано

«28» квітня 2017 року

Голова правління

Головний бухгалтер



Міняйло Валентин Францевич

Хоторнічан Людмила Яківна

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

Примітка 1. Інформація про банк

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

Дата державної реєстрації: 03 серпня 2006 року

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

Країна, у якій зареєстровано банк: Україна

Офіційна сторінка в Інтернеті: concord.ua

Адреса електронної пошти: info@concord.ua

Організаційно-правова форма: акціонерне товариство

Тип товариства: публічне

Дата звітності: на кінець дня 31 березня 2017 року

Звітний період: I квартал 2017 року

Валюта звітності: гривня

Одиниця виміру: тисяча гривень

Назва органів управління: Загальні збори акціонерів, Наглядова рада, Правління.

Головним напрямком діяльності ПАТ «АКБ «КОНКОРД» (далі - Банк) є здійснення банківських операцій і надання послуг на підставі ліцензій, наданих Банку Національним банком України. У I кварталі 2017 року Банк здійснював свою діяльність у відповідності до: банківської ліцензії на право здійснювати банківські операції N 230 від 07.11.2011 року, генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 230-3 від 26.01.2015 року та додатків до генеральної ліцензії.

Головною стратегічною метою Банку є підвищення його конкурентоспроможності шляхом збереження його універсальності, розвитку традиційних та інноваційних послуг та оптимізації каналів їх доставки клієнтам, присутності на основних сегментах фінансового ринку, впровадження нових банківських технологій.

В основу стратегії розвитку Банку покладено такі принципи, як конкурентоспроможність, універсальність, надійність, професіоналізм, оперативність у прийнятті рішень.

В звітному періоді Банк продовжує емісію і обслуговування банківських платіжних карток міжнародних платіжних систем Visa International та MasterCard International.

Банк представлено в п'яти регіонах країни, а саме: Дніпропетровській, Запорізькій, Львівській, Одеській областях та в м. Київ. Станом на 31 березня 2017 року Банк має 9 відділень (2016 рік – 9 відділень).

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

Станом на кінець дня 31 березня 2017 року частка керівництва у статутному капіталі Банку становила:

- ✓ Голова Наглядової ради Соседка О. В. – 58,0381 %;
- ✓ член Наглядової ради Соседка Ю. В. – 41,9355 %;
- ✓ член Наглядової ради Маломуж Т. М. - 0,0039 %.

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

Політична та економічна ситуації в Україні на початку 2017 та у 2016 році значною мірою визначались чинниками, які виникли у 2014-2015 роках і характеризувалися нестабільністю, що призвело до погіршення стану державних фінансів, волатильності фінансових ринків, неліквідності ринків капіталу, підвищення темпів інфляції та девальвації національної валюти по відношенню до основних іноземних валют.

Банківська система залишається ослабленою через недостатній рівень капіталу, низьку якість активів, викликаних економічною ситуацією, знеціненням валюти, зміни законодавства та інші фактори.

Остаточний результат політичної та економічної ситуації в Україні та її наслідки передбачити вкрай складно, проте вони можуть мати подальший негативний вплив на економіку України та бізнес банку.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Справжня проміжна скорочена фінансова звітність складена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність» за період який починається 01 січня 2017 року та закінчується 31 березня 2017 року. Принципи обліку, прийняті при складанні цієї звітності, відповідають принципам, застосованим при складанні річної фінансової звітності ПАТ «АКБ «КОНКОРД» за рік, який закінчився 31 грудня 2016 року. Проміжна скорочена фінансова звітність повинна використовуватися разом з річною фінансовою звітністю за 2016 рік.

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

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Ря- док	Назва статті	I квартал 2017р.	(тис. грн.) 2016р.
1	Готівкові кошти	26 467	21 491
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	12 905	9 613
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	8 867
3.1	України	-	8 825
3.2	інших країн	-	42
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	39 372	39 971

Зі складу «Грошових коштів та їх еквівалентів» виключені залишки коштів на кореспондентських рахунках у сумі 23 748 тис. грн. та відображені у складі «Кошти в інших банках» у зв'язку з наявністю ризику щодо повернення коштів.

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

Ря- док	Назва статті	I 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

Таблиця 3. Грошові кошти та їх еквіваленти для звіту про рух грошових коштів на звітну дату 31 березня 2016 року

Рядок	Назва статті	I квартал 2016р.	(тис. грн.) 2015р.
1	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	58 420	52 581
2	Обов'язкові резерви в Національному банку України	(3 765)	(3 400)
3	Усього грошових коштів та їх еквівалентів для звіту про рух грошових коштів	54 655	49 181

Банки України резервують і зберігають кошти обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України. Залишок обов'язкового резерву Банку в Національному банку України становив:

- ✓ на 01.01.2016 року – 3 400 тис. грн.;
- ✓ на 01.04.2016 року – 3 765 тис. грн.;
- ✓ на 01.01.2017 року – 8 839 тис. грн.,
- ✓ на 01.04.2017 року – 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.

Примітка 5. Кошти в інших банках

Таблиця 1. Кошти в інших банках

Рядок	Назва статті	I квартал 2017р.	(тис. грн.) 2016р.
1	Кореспондентські рахунки	23 241	653
2	Кредити, надані іншим банкам (короткострокові)	246	246
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(323)	(252)
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	23 164	647

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

Рядок	Назва статті	Кореспондентські рахунки	Кредити	(тис. грн.) Усього
1	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	246	246
2	Кошти в інших банках до вирахування резервів	23 241	-	23 241
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(77)	(246)	(323)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	23 164	-	23 164

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2016 рік

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

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

Рядок	Рух резервів	(тис. грн.)	
		I квартал 2017р.	2016р.
		кошти в інших банках	
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	246	246
2	Збільшення/(зменшення резерву) під знецінення протягом періоду	77	6
3	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	323	252

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		I квартал 2017р.	2016р.
1	Кредити, надані юридичним особам	259 323	211 284
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	1 092	-
3	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	9 090	6 084
4	Резерв під знецінення кредитів	(22 338)	(24 775)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	247 167	192 593

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

Рядок	Рух резервів	(тис. грн.)			
		Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	20 303	-	4 472	24 775
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(3 811)	119	1 255	(2 437)
3	Залишок за станом на кінець періоду	16 492	119	5 727	22 338

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

Рядок	Рух резервів	(тис. грн.)		
		Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	49 613	5 047	54 660
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(29 310)	(487)	(29 797)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	(88)	(88)
4	Залишок за станом на кінець періоду	20 303	4 472	24 775

Таблиця 4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	(тис. грн.)			
		I квартал 2017р.		2016р.	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	59 854	22,21	36 302	16,70
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	98 341	36,49	93 250	42,90
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	88 350	32,78	52 796	24,29
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	131	0,05	15 131	6,96
5	Фінансові послуги	13 495	5,01	13 598	6,26
6	Фізичні особи	9 090	3,37	6 084	2,80
7	Інші	244	0,09	207	0,09
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	269 505	100	217 368	100

Таблиця 5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за I квартал 2017 року
(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	52 116	1 092	6 192	59 400
2	Кредити, що забезпечені	207 207	-	2 898	210 105
2.1	грошовими коштами	440	-	896	1 336
2.2	нерухомим майном	87 134	-	264	87 398
2.2.1	у т.ч. житлового призначення	18 000	-	264	18 264
2.3	гарантіями і поручительствами	2 143	-	634	2 777
2.4	іншими активами	117 490	-	1 104	118 594
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	259 323	1 092	9 090	269 505

Таблиця 6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2016 рік
(тис. грн.)

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

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості кредитів за I квартал 2017 року
(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Кредити, надані юридич- ним особам	Кредити, надані фізичним особам – підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Непрострочені та не знецінені	237 608	1 092	6 171	244 871
1.1	*нові великі позичальники	13 495	-	-	13 495
1.2	кредити малим компаніям	224 113	1 092	-	225 205
1.3	інші кредити фізичним особам	-	-	6 171	6 171
2	Прострочені, але незнецінені	-	-	2 779	2 779
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	103	103
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	70	70
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	29	29

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам – підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	223	223
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	2 354	2 354
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	21 715	-	140	21 855
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	18 129	-	140	18 269
3.2	із затримкою платежу від 184 до 365 (366)	288	-	-	288
3.3	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	3 298	-	-	3 298
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	259 323	1 092	9 090	269 505
5	Резерв під знецінення за кредитами	(16 492)	(119)	(5 727)	(22 338)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	242 831	973	3 363	247 167

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

Таблиця 8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2016 рік

(тис. грн.)

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

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

Таблиця 9. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на кінець дня 31.03.2017р.

(тис. грн.)				
Ря до к	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, надані юридичним особам	259 323	145 523	113 800
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	1 092	-	1 092
3	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	9 090	24	9 066
4	Усього кредитів	269 505	145 547	123 958

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

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

Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

(тис. грн.)				
Ря- док	Назва статті	І квартал 2017р.	2016р.	
1	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України:	48 104	84 083	
1.1	депозитні сертифікати	48 104	84 083	
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	
3	Усього цінних паперів до погашення за мінусом резервів	48 104	84 083	

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

(тис. грн.)				
Ря- док	Назва статті	Депозитні сертифікати	Усього	
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	48 104	48 104	
1.1	Державні установи та підприємства	48 104	48 104	
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	48 104	48 104	

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

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

Примітка 8. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості за I квартал 2017 року

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	(42)	(42)
3	Залишок станом на кінець періоду	2 769	2 769
3.1	Первісна вартість	3 340	3 340
3.2	Знос	(571)	(571)

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

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

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Назва статті								(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	
1	Балансова вартість на на початок 2016 року	23 987	2 753	1 539	338	325	2 700	2 948	34 590	
1.1	первісна (переоцінена) вартість	25 250	3 400	1 841	598	1 408	2 700	3 617	38 814	
1.2	знос на початок 2016 року	(1 263)	(647)	(302)	(260)	(1 083)	-	(669)	(4 224)	
2	Надходження	-	7 248	-	721	804	3 187	650	12 610	
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	3 839	(5 677)	1 838	-	
4	Амортизаційні відрахування	(1 262)	(1 192)	(368)	(97)	(1 293)	-	(954)	(5 166)	
5	Балансова вартість на кінець 2016 року	22 725	8 809	1 171	962	3 675	210	4 482	42 034	
5.1	Первісна (переоцінена) вартість	25 250	10 648	1 841	1 319	6 051	210	6 105	51 424	
5.2	Знос на кінець 2016 року	(2 525)	(1 839)	(670)	(357)	(2 376)	-	(1 623)	(9 390)	
6	Надходження	-	487	-	42	28	224	47	828	
7	Вибуття	-	(4)	(571)	-	-	-	-	(575)	
8	Амортизаційні відрахування	(315)	(673)	(62)	(31)	(605)	-	(220)	(1 906)	
9	Балансова вартість на кінець I кварталу 2017 року	22 410	8 619	538	973	3 098	434	4 309	40 381	
9.1	Первісна (переоцінена) вартість	25 250	11 129	940	1 361	6 080	434	6 152	51 346	
9.2	Знос на кінець I кварталу 2017 року	(2 840)	(2 510)	(402)	(388)	(2 982)	-	(1 843)	(10 965)	

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		I квартал 2017р.	2016р.
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	516
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	11 288	14 584
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	381	1 914
4	Інші фінансові активи	1 634	1 903
5	Резерви під знецінення інших фінансових активів	(4 584)	(4 545)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	8 719	14 372

Станом на кінець дня 31 березня 2017 року залишки грошових коштів з обмеженим правом використання складаються з:

✓ 6 767 тис. грн. - гарантійний депозит за операціями з платіжними картками,

розміщений в ПАТ «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»;

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

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за I квартал 2017 року

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на початок періоду	4 521	24	4 545
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	33	6	39
3	Залишок станом на кінець періоду	4 554	30	4 584

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2016 рік

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

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за I квартал 2017 року

Рядок	Назва статті	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	-	381	1 604	1 985
1.1	великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	381	-	381
1.2	малі компанії	-	-	1 604	1 604
2	Непрострочена та знецінена заборгованість	6 767	-	-	6 767
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	4 521	-	30	4 551
3.1	від 93 до 183 днів	4 521	-	30	4 551
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	11 288	381	1 634	13 303
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(4 554)	-	(30)	(4 584)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	6 734	381	1 604	8 719

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

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

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 1. Інші активи

(тис. грн.)					
Ря- док	Назва статті			І квартал 2017р.	2016р.
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів			461	17
2	Передоплата за послуги			3 595	3 729
3	Дорогоцінні метали			1 121	235
5	Інші активи			108	70
6	Резерв під інші активи			(203)	(37)
7	Усього інших активів за мінусом резервів			5 082	4 014

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)					
Ря- док	Назва статті			І квартал 2017р.	2016р.
1	Державні та громадські організації			1 328	354
1.1	Поточні рахунки			1 328	354
2	Інші юридичні особи			84 009	92 313
2.1	Поточні рахунки			83 995	92 167
2.2	Строкові кошти			14	146
3	Фізичні особи:			101 646	98 921
3.1	Поточні рахунки			23 537	21 232
3.2	Строкові кошти			78 109	77 689
4	Усього коштів клієнтів			186 983	191 588

Строкові вклади (депозити) у сумі 1 336 тис. грн. є забезпеченням за кредитами.

Примітка 13. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 1. Боргові цінні папери, емітовані банком

Рядок	Назва статті	І квартал 2017р.	(тис. грн.) 2016р.
1	Депозитні сертифікати	11 690	19 070
2	Усього	11 690	19 070

Депозитні сертифікати були випущені Банком на півроку:

- ✓ у доларах США з доходністю від 5,5% до 6%;
- ✓ у ЄВРО з доходністю 4,75%.

Цінних паперів емітованих Банком, які надані у вигляді забезпечення, за звітний період не має.

Конвертованих боргових інструментів (такі, що включають компонент зобов'язання та капіталу) за звітний період не має.

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 1. Зміни резервів за зобов'язаннями протягом I кварталу 2017 року

Ря- док	Рух резервів	При- мітки	Кредитні зобов'я- зання	(тис. грн.) Усього
1	Залишок на початок періоду		2 478	2 478
2	Формування та/або збільшення резерву		265	265
3	Залишок на кінець періоду		2 743	2 743

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

Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

Ря- док	Назва статті	І квартал 2017р.	(тис. грн.) 2016р.
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	27	23
2	Інші фінансові зобов'язання, в т.ч.:	691	1 183
2.1	<i>кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами</i>	130	272
2.2	<i>кредиторська заборгованість за операціями з надання банківської гарантії</i>	517	679
2.3	<i>інші нараховані витрати</i>	1	230
2.4	<i>кредитові суми до з'ясування</i>	43	2
3	Усього інших фінансових зобов'язань	718	1 206

Примітка 16. Інші зобов'язання

Таблиця 1. Інші зобов'язання

Ря- док	Назва статті	І квартал 2017р.	(тис. грн.) 2016р.
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	409	266
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 459	2 718
3	Доходи майбутніх періодів	223	144
4	Усього	3 091	3 128

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

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

Ря- док	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	(тис. грн.) Усього
1	Залишок на початок 2016 року	155	155 000	155 000
2	Залишок на кінець 2016 року	155	155 000	155 000
3	Внески за акціями (паями) нового випуску	45	45 000	45 000
4	Залишок на кінець I кварталу 2017 року	200	200 000	200 000

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

Ря- док	Назва статті	І квартал 2017р.	(тис. грн.) І квартал 2016р.
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	14 144	16 579
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення	2 348	724
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	58	133
4	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	1 649	(213)
5	Усього процентних доходів	18 199	17 223
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ			
6	Строкові кошти юридичних осіб	(85)	(1 960)
7	Боргові цінні папери, що емітовані банком	(210)	(40)
8	Строкові кошти фізичних осіб	(3 884)	(969)
9	Строкові кошти інших банків	-	(71)
10	Поточні рахунки	(794)	(789)
11	Інші	(106)	(37)
12	Усього процентних витрат	(5 080)	(3 866)
13	Чистий процентний дохід/(витрати)	13 119	13 357

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

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		I квартал 2017р.	I квартал 2016р.
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	4 941	2 862
2	Інкасація	-	85
3	Операції з цінними паперами	34	-
4	Інші	74	47
5	Гарантії надані	808	17
6	Усього комісійних доходів	5 857	3 011
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
7	Розрахунково-касові операції	(643)	(307)
8	Інші	(101)	(8)
9	Усього комісійних витрат	(744)	(315)
10	Чистий комісійний дохід/витрати	5 113	2 696

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

Примітка 20. Інші операційні доходи

Таблиця 1. Інші операційні доходи

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.)	
		I квартал 2017р.	I квартал 2016р.
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	28	37
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	28	-
3	Дохід від суборенди	3	-
4	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	576	-
5	Інші	8	-
6	Усього операційних доходів	643	37

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

Ря- док	Назва статті	І квартал 2017р.	І квартал 2016р.
1	Витрати на утримання персоналу	(9 652)	(8 377)
2	Амортизація основних засобів	(1 677)	(874)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(271)	(190)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(1 726)	(1 410)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(2 839)	(3 084)
6	Професійні послуги	(242)	(814)
7	Витрати на маркетинг та рекламу	(150)	(806)
8	Витрати із страхування	(713)	(1 556)
9	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(550)	(253)
10	Інші, у т.р.:	(2 353)	(2 577)
10.1	<i>штрафи, пені, що сплачені банком</i>	(27)	(1)
10.2	<i>інші операційні витрати</i>	(171)	(37)
10.3	<i>інші витрати по обслуговуванню платіжних карт</i>	(1 503)	(1 641)
10.4	<i>господарські витрати</i>	(313)	(450)
10.5	<i>витрати на охорону</i>	(121)	(176)
10.6	<i>витрати на відрядження</i>	(81)	(188)
10.7	<i>інші адміністративні витрати</i>	(19)	(12)
10.8	<i>благодійність</i>	-	(50)
10.9	<i>інші витрати</i>	(118)	(22)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(20 173)	(19 941)

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

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

Ря- док	Назва статті	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
1	Похідні фінансові активи	15
2	Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	15

Примітка 23. 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 24. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за I квартал 2016 року

Таблиця 1. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за I квартал 2016 року

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Витрати за вирахуванням доходів за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	
1	Похідні фінансові зобов'язання		(155)
2	Усього результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(155)

Примітка 25. Витрати на податок на прибуток

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

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		I квартал 2017р.	I квартал 2016р.
1	Поточний податок на прибуток	(314)	(451)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	24	21
3	Усього витрати податку на прибуток	(290)	(430)

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

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.)	
		I квартал 2017р.	I квартал 2016р.
1	Прибуток до оподаткування	1 504	2 364
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(271)	(426)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(51)	(203)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	8	171
5	Зміна відстроченого податку на прибуток	24	21
6	Інші коригування	-	7
7	Витрати на податок на прибуток	(290)	(430)

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

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

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.)		
		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

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

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.)		
		Залишок на 01.01.2016р.	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на 31.03.2016р.
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	44	21	65
1.1	Основні засоби	44	21	65
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	44	21	65
3	Визнаний відстрочений податковий актив	44	21	65

Примітка 26. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

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

Рядок	Назва статті	I квартал 2017р.	I квартал 2016р.
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	1 214	1 934
2	Прибуток/(збиток) за рік	1 214	1 934
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	155	155
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію*	7,83	12,48

* грошові показники наводяться в гривнях з копійками.

Примітка 27. Операційні сегменти

Таблиця 27.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпора- тивним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційно - банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1	Процентні доходи	15 579	214	2 406	-	18 199
2	Комісійні доходи	3 896	1 253	708	-	5 857
3	Інші операційні доходи	62	5	-	576	643
4	Усього доходів сегментів	19 537	1 472	3 114	576	24 699
5	Процентні витрати	(568)	(4 512)	-	-	(5 080)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	3 692	(1 255)	(77)	-	2 360
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(206)	(206)
8	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	40	-	40
9	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	922	922
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(57)	(57)
11	Комісійні витрати	(73)	(27)	(643)	-	(743)
12	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(258)	-	-	-	(258)
13	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(20 173)	(20 173)
14	Результат сегмента: прибуток/збиток	22 330	(4 322)	2 434	(18 938)	1 504

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

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

Таблиця 27.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за I квартал 2017 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційно - банківська діяльність	інші сегменти та операції	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	245 234	11 773	71 268	-	328 275
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	3 359	3 359
3	Усього активів сегментів	245 234	11 773	71 268	3 359	331 634
4	Нерозподілені активи	-	-	-	86 824	86 824
5	Усього активів	245 234	11 773	71 268	90 183	418 458
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
6	Зобов'язання сегментів	88 754	113 841	-	-	202 595
7	Усього зобов'язань Сегментів	88 754	113 841	-	-	202 595
8	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	2 630	2 630
9	Усього зобов'язань	88 754	113 841	-	2 630	205 225
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
10	Капітальні інвестиції	-	-	-	51 347	51 347
11	Амортизація	-	-	-	(10 966)	(10 966)

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

(тис.грн.)

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

Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31.03.2017р.

Ря- док	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	(тис.грн.) Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів	21	78	18 174
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на кінець I кварталу 2017 року	(21)	(35)	(597)
3	Кошти клієнтів, у т.ч.:	7 101	319	3 694
3.1	поточні	1 807	318	2 268
3.2	строкові	5 294	1	1 426
4	Боргові цінні папери, емітовані банком	8 226	-	604

За кредитами та заборгованістю клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи:
 - від 18% до 22% (гривні);
 - 9,5% (долари США);
- ✓ фізичні особи - від 28% до 45% (гривні).

За коштами клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи (поточні рахунки) – 0,01% (гривні);
- ✓ юридичні особи (строкові кошти) – 0,01% - 8% (гривні).
- ✓ фізичні особи (платіжні картки):
 - 5% - 15% (гривні);
 - 1% - 3,5% (долари США, євро).
- ✓ фізичні особи (строкові кошти):
 - 10% - 17,5% (гривні);
 - 3% - 6,25% (долари США);
 - 3% (золото).
- ✓ фізичні особи (цінні папери депозитних сертифікатів):
 - 5,5% - 6% (долари США);
 - 4,75% (євро).

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

Ря- док	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	3	795
2	Процентні витрати	(901)	(6)	(136)
3	Комісійні доходи	4	2	80
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	(21)	(35)	(597)
5	Адміністративні та інші операційні витрати	(1 356)	(27)	(838)

Таблиця 3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом I кварталу 2017 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	(тис. грн.)
				Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	789	194	3 765
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	767	183	4 091

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

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

За кредитами та заборгованістю клієнтів контрактні процентні ставки складають:

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

За коштами клієнтів контрактні процентні ставки складають:

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

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

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

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

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

Таблиця 7. Виплати провідному управлінському персоналу

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.)	
		I квартал 2017 року витрати	2016 рік
1	Поточні виплати працівникам	(1 506)	(6 474)

Примітка 29. Події після дати балансу

Події за період із звітної дати до дати затвердження проміжної фінансової звітності, розкриття яких передбачено положеннями МСБО 10 «Події після дати балансу» наступні:

- ✓ рішенням Правління Національного банку України 07 квітня 2017 року погоджено призначення Міняйла Валентина Францевича на посаду Голови Правління;
- ✓ згідно рішення річних загальних зборів акціонерів, які відбулися 14 квітня 2017 року, дивіденди не виплачуються а вся сума чистого отриманого прибутку за 2016 рік у розмірі 2 158 тис. грн., з метою підвищення капіталізації направлена в резервний фонд;
- ✓ 24 квітня 2017 року Національний банк України погодив Статут у новій редакції у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу до 200 000 тис. грн.

Затверджено до випуску та підписано

«28» квітня 2017 року

Голова правління

Головний бухгалтер

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

Міняйло Валентин Францевич

Хоторнічан Людмила Яківна