

**АТ «АКБ «КОНКОРД»
Проміжна скорочена фінансова звітність за
Міжнародними стандартами фінансової звітності
30 вересня 2019 року**

ЗМІСТ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 30 вересня 2019 року.....	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 9 місяців 2019 року	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 9 місяців 2019 року...5	5
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 9 місяців 2018 року...6	6
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 9 місяців 2019 року	7
Примітка 1. Інформація про банк	8
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	8
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	9
Примітка 4. Принципи облікової політики.....	9
Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	10
Примітка 6. Кредити та заборгованість у банках.....	10
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів.....	11
Примітка 8. Інвестиції	14
Примітка 9. Інвестиційна нерухомість.....	14
Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи.....	15
Примітка 11. Інші активи	16
Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу.....	17
Примітка 13. Кошти клієнтів	18
Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями.....	18
Примітка 15. Інші зобов'язання.....	18
Примітка 16. Субординований борг.....	18
Примітка 17. Процентні доходи та витрати	19
Примітка 18. Комісійні доходи та витрати.....	19
Примітка 19. Інші операційні доходи	19
Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати	20
Примітка 21. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 9 місяців 2019 року.....	20
Примітка 22. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 9 місяців 2019 року.....	21
Примітка 23. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 9 місяців 2018 року.....	21
Примітка 24. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 9 місяців 2018 року.....	21
Примітка 25. Витрати на податок на прибуток.....	21
Примітка 26. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	22
Примітка 27. Операційні сегменти.....	23
Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами.....	25
Примітка 29. Події після дати балансу	28

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 30 вересня 2019 року

	При- мітки	30 вересня 2019 р.	(тис. грн.) 31 грудня 2018 р.
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	254 906	234 838
Кредити та заборгованість у банках	6	78 892	49 293
Кредити та заборгованість клієнтів	7	703 413	549 000
Інвестиції	8	20 099	127 167
Інвестиційна нерухомість	9	787	787
Відстрочений податковий актив	25	656	609
Основні засоби та нематеріальні активи	10	141 483	44 238
Інші активи	11	198 275	24 707
Необоротні активи, утримувані для продажу	12	1 059	1 059
Усього активів		1 399 570	1 031 698
Кошти клієнтів	13	1 005 024	685 724
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		2 072	1 333
Резерви за зобов'язаннями	14	4 884	3 113
Інші зобов'язання	15	90 818	48 892
Субординований борг	16	49 903	-
Усього зобов'язань		1 152 701	739 062
Статутний капітал		200 000	200 000
Незарєстрований статутний капітал		-	70 000
Резервні та інші фонди банку		14 059	13 571
Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток)		32 810	9 065
Усього власного капіталу		246 869	292 636
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 399 570	1 031 698

Затверджено до випуску та підписано «29» жовтня 2019 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

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



Задоя Юрій Анатолійович

Хоторнічан Людмила Яківна

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 9 місяців 2019 року

	<i>При- мітки</i>	<i>За III квартал 2019 року</i>	<i>За III квартал 2019 року наростаючим підсумком з початку року</i>	<i>За III квартал 2018 року</i>	(тис. грн.) <i>За III квартал 2018 року наростаючим підсумком з початку року</i>
Процентні доходи	17	36 953	101 311	29 471	79 982
Процентні витрати	17	(17 778)	(42 329)	(7 887)	(22 660)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	17	19 175	58 982	21 584	57 322
Комісійні доходи	18	144 102	268 205	19 742	41 598
Комісійні витрати	18	(81 071)	(135 798)	(3 271)	(6 654)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	21, 22, 23, 24	(349)	(1 017)	1 944	1 841
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		5 109	11 891	1 956	4 552
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(937)	(2 905)	(1 859)	(2 093)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		642	1 216	2 162	2 162
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(7 803)	(16 279)	(10 454)	(4 574)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(1 416)	(1 771)	1 288	(2 105)
Інші операційні доходи	19	1 269	2 614	171	1 392
Витрати на виплати працівникам	20	(19 953)	(56 336)	(12 607)	(36 488)
Витрати зносу та амортизації	20	(6 165)	(16 633)	(2 093)	(6 372)
Інші адміністративні та операційні витрати	20	(34 959)	(83 931)	(14 484)	(45 690)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		17 644	28 238	4 079	4 891
Витрати на податок на прибуток	25	(2 775)	(4 005)	(698)	(1 256)
Прибуток/(збиток) за рік		14 869	24 233	3 381	3 635
Прибуток (збиток), що належить власникам банку	26	14 869	24 233	3 381	3 635
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	26	74,35	121,17	16,91	18,18
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за квартал		74,35	121,17	16,91	18,18

Затверджено до випуску та підписано «29» жовтня 2019 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Задоя Юрій Анатолійович

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 2019 року**

(тис. грн.)

При- мітки	Належить власникам банку				Усього власного капіталу	
	статутний капітал	Незаресстрова- ний статутний капітал	резервні та інші фонди	нерозподілений прибуток		
Залишок на 31 грудня 2017 року (до перерахунку)	200 000	-	12 019	1 552	213 571	213 571
Зміни від застосування МСФЗ 9	-	-	-	(680)	(680)	(680)
Скоригований залишок на 1 січня 2018 року	200 000	-	12 019	872	212 891	212 891
Усього сукупного доходу прибуток/(збиток) за 2018 рік	-	-	-	9 745	9 745	9 745
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-	1 552	(1 552)	-	-
Незаресстрований статутний капітал	-	70 000	-	-	70 000	70 000
Залишок на 31 грудня 2018 року	200 000	70 000	13 571	9 065	292 636	292 636
Усього сукупного доходу прибуток/(збиток) за 9 місяців 2019 року	-	-	-	24 233	24 233	24 233
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-	488	(488)	-	-
Незаресстрований статутний капітал	-	(70 000)	-	-	(70 000)	(70 000)
Залишок на 30 вересня 2019 року	200 000	-	14 059	32 810	246 869	246 869

Затверджено до випуску та підписано «29» жовтня 2019 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Задоя Юрій Анатолійович

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.)

Примітки	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
	статутний капітал	резерві та інші фонди	нерозподілений прибуток	усього	
Залишок на 1 січня 2017 року	155 000	9 861	2 158	167 019	167 019
Усього сукупного доходу прибуток/(збиток) за 2017 рік	-	-	1 552	1 552	1 552
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	2 158	(2 158)	-	-
Емісія акцій: номінальна вартість	45 000 45 000			45 000 45 000	45 000 45 000
Залишок на 31 грудня 2017 року	200 000	12 019	1 552	213 571	213 571
Зміни від застосування МСФЗ 9	-	-	(680)	(680)	(680)
Скоригований залишок на 1 січня 2018 року	200 000	12 019	872	212 891	212 891
Усього сукупного доходу прибуток/(збиток) за 9 місяців 2018 року	-	-	3 635	3 635	3 635
Розподіл прибутку до резервних фондів		1 552	(1 552)		
Залишок на 30 вересня 2018р.	200 000	13 571	2 955	216 526	216 526

Затверджено до випуску та підписано «29» жовтня 2019 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Задоя Юрій Анатолійович

Хоторнічан Людмила Яківна

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

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 9 місяців 2019 року

	При- мітки	9 місяців 2019 року	(тис. грн.) 9 місяців 2018 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		28 238	4 891
Коригування:			
Знос та амортизація		16 632	6 372
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		18 996	5 160
Амортизація дисконту/(премії)		1 942	(1 329)
Результат операцій із іноземною валютою		2 274	845
(Нараховані доходи)		(10 768)	(2 301)
Нараховані витрати		1 768	529
Інший рух коштів, що не є грошовим		11 515	(4 280)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		70 597	9 887
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		(29 583)	23 170
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(156 302)	(247 795)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(179 048)	7 636
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(596)	524
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		319 077	146 068
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		1 771	1 989
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		38 160	143
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(29)	(33)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		64 047	(58 411)
Податок на прибуток, що сплачений		(3 312)	(910)
Чисті грошові кошти, отримані/ (використані) від операційної діяльності		60 735	(59 321)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання депозитних сертифікатів НБУ		(6 267 000)	(7 429 000)
Надходження від погашення депозитних сертифікатів НБУ		6 374 000	7 569 000
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		-	3 468
Придбання основних засобів		(108 785)	(3 738)
Надходження від реалізації основних засобів		-	2 218
Придбання нематеріальних активів		(3 863)	(2 459)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(5 648)	139 489
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		(70 000)	-
Отримання субординованого боргу		50 000	-
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(15 019)	(301)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		20 068	79 867
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5	234 838	41 339
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5	254 906	121 206

Затверджено до випуску та підписано «29» жовтня 2019 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

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



Задоя Юрій Анатолійович

Хоторнічан Людмила Яківна

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» (далі – «Банк»): Україна, м. Дніпро, площа Троїцька, буд. 2., організаційно-правова форма - акціонерне товариство приватного типу.

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

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 2019 року Банк здійснював свою діяльність у відповідності до банківської ліцензії на право здійснювати банківські операції N 230 від 07.11.2011 року.

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 кінець 30 вересня 2019 року Банк мав 11 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).

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

В Україні у серпні 2019 року споживча інфляція сповільнилася до 8,8% (у травні – 9,6%), що зумовлено, насамперед, зростанням адміністративно регульованих цін, що переважило зростання цін на продукти харчування. Базова інфляція також дещо скоротилася та склала – 7,2%.

Протягом другого-третього кварталів поточного року продовжується пом'якшення монетарної політики Національного банку України. На останньому засіданні з питань монетарної політики, яке відбулося 25 жовтня 2019 року, Правління Національного банку України (далі по тексту – «НБУ») прийняло рішення знизити облікову ставку до рівня 15,5% річних. За оцінками НБУ, має місце тенденція до уповільнення інфляції та буде забезпечено зниження інфляції до середньострокової цілі 5% у 2020 році. Так, базова інфляція наближається до прогнозу НБУ.

За 8 місяців 2019 року банківський сектор отримав чистий прибуток 44,3 млрд.грн., що значно перевищило показник за весь 2018 рік.

На валютному ринку зберігався ревальваційний тренд, зумовлений сприятливими умовами торгівлі, високим врожаєм зернових та припливом портфельних інвестицій. Офіційний обмінний курс гривні до долара США та євро за вересень зміцнився (на 4,6% та 5,7%, відповідно). Це дало змогу НБУ поповнювати міжнародні резерви – у вересні додатне сальдо операцій НБУ на міжбанківському валютному ринку становило 0,9 мільярдів доларів США (3,9 мільярдів доларів США з початку року).

Середньоденні обсяги ліквідності, виражені сумою коштів на коррахунках банків та в депозитних сертифікатах НБУ, у серпні порівняно з липнем зменшилися, передусім, через фіскальні чинники (зокрема, квартальну сплату податків). Надходження ліквідності в цей період відбувалося через валютні інтервенції. Крім того, зниження ліквідності окремих банків призвело до формування ситуативного попиту на кредити рефінансування. Додатний вплив на ліквідність мало зниження обсягів готівки.

У серпні пришвидшилося зростання залишків коштів на гривневих депозитних рахунках банків (до 10,4%), чому сприяло зростання заробітних плат, значні надходження іноземної валюти з подальшою її конвертацією в гривню та, як наслідок, зміцнення останньої.

Натомість кредитна активність банків залишалася стриманою – високі темпи зростання споживчого кредитування домогосподарств у гривні компенсувалися зменшенням кредитів нефінансовим корпораціям.

Ключовими пріоритетами банків на 2019 рік продовжують залишатися повноцінне відновлення корпоративного кредитування та подальше розчищення балансів від непрацюючих кредитів (непрацюючі активи покриті резервами під усі активи на 92,9%).

З початку 2019 року почало застосовуватися правило амортизації застави за кредитами, що не обслуговуються понад 2 роки. Якщо банк за 2 роки не може стягнути заставу, то вона не виконує роль забезпечення. Повна амортизація застави за непрацюючими кредитами протягом наступних двох років призведе до повного покриття пруденційними резервами непрацюючих кредитів.

Протягом 2019 року Національний банк України продовжує працювати в напрямку удосконалення нормативної бази, посилення вимог до капіталу та ліквідності, системи управління ризиками в банках. Так, в 2019 році заплановано представлення концепції нової структури регулятивного капіталу та нового нормативу довгострокової ліквідності NSFR. НБУ вважає, що банки мають використовувати поточні прибутки на формування капіталу. У найближчі роки вимоги до капіталу суттєво підвищуватимуться: потрібно буде формувати буфер консервації та системної важливості (для системно важливих банків), а також покривати капіталом операційний та ринковий ризики.

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

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 відрізнятися від оцінок керівництва.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати діяльність Банку в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу, наміри акціонерів надавати підтримку Банку, а також історичний досвід, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності.

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» за період який починається 01 січня 2019 року та закінчується 30 вересня 2019 року. Ця скорочена проміжна фінансова звітність повинна використовуватися разом із річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2018 року.

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

Примітка 4. Принципи облікової політики

Міжнародний стандарт фінансової звітності 16 «Оренда» (далі – «МСФЗ 16») набрав чинності з 1 січня 2019 року та замінив Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 17 «Оренда». У відповідності до МСФЗ 16 Банк оцінює договір оренди у цілому або окремі компоненти як договір оренди, якщо виконуються такі критерії:

- ✓ актив є ідентифікованим;
- ✓ орендарю передається право отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу протягом усього строку використання активу;
- ✓ орендарю передається право визначати спосіб використання активу протягом усього строку його використання в обмін на компенсацію;
- ✓ орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

Актив з права користування первісно визнається за первісною вартістю (собівартістю), яка включає:

- суму первісної оцінки орендного зобов'язання;
- орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- первісні прямі витрати, понесені орендарем;
- витрати, які будуть понесені орендарем на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або на дату початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

На дату початку оренди Банк визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Платежі за право користування базовим активом дисконтуються протягом строку оренди, за ставкою додаткового запозичення орендаря.

У таблиці наведений вплив переходу на МСФЗ 16:

	<i>Балансова вартість згідно з МСБО 17</i>	<i>Зміна в оцінці</i>	<i>Балансова вартість згідно з МСФЗ 16</i>
Фінансові активи			
Основні засоби та нематеріальні активи	44 238	27 616	71 854
Усього фінансових активів	1 031 698	27 616	1 059 314
Фінансові зобов'язання			
Інші зобов'язання	48 892	27 616	76 508
Усього фінансових зобов'язань	739 062	27 616	766 678

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

	30 вересня 2019 р.	(тис. грн.) 31 грудня 2018 р.
Готівкові кошти	199 290	199 314
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	55 616	35 524
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	254 906	234 838

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

Примітка 6. Кредити та заборгованість у банках

	30 вересня 2019 р.	(тис. грн.) 31 грудня 2018 р.
Кореспондентські рахунки	79 116	49 533
Кредити, надані іншим банкам	-	246
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	(224)	(486)
Усього коштів у банках за мінусом резервів	78 892	49 293

Аналіз кредитної якості кредитів, наданих іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 9 місяців 2019 року

	Стадія 1	(тис. грн.) Усього
Кореспондентські рахунки	79 116	79 116
Мінімальний кредитний ризик	79 116	79 116
Усього валова балансова вартість кредитів, наданих іншим банкам	79 116	79 116
Резерв за кредитами, наданими іншим банкам	(224)	(224)
Усього кредитів, наданих іншим банкам	78 892	78 892

Аналіз кредитної якості кредитів, наданих іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік

	Стадія 1	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
Кореспондентські рахунки	49 533	-	49 533
Кредити, надані іншим банкам	-	246	246
Мінімальний кредитний ризик	49 533	-	49 533
Дефолтні активи	-	246	246
Усього валова балансова вартість кредитів, наданих іншим банкам	49 533	246	49 779
Резерв за кредитами, наданими іншим банкам	(240)	(246)	(486)
Усього кредитів, наданих іншим банкам	49 293	-	49 293

Примітка 6. Кредити та заборгованість у банках (продовження)

Аналіз зміни резерву під кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	30 вересня 2019 р.	(тис. грн.) 31 грудня 2018 р.
	Кредити та заборгованість у банках	
Резерв під знецінення станом на початок періоду	486	409
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	(16)	77
Списання фінансових активів за рахунок резерву	(246)	-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	224	486

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою собівартістю.

	30 вересня 2019 р.	(тис. грн.) 31 грудня 2018 р.
Кредити, надані юридичним особам	682 924	528 662
Кредити, надані фізичним особам	68 497	49 943
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(48 008)	(29 605)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	703 413	549 000

На протязі 9 місяців 2019 року кредитна політика Банку була спрямована на продовження кредитування юридичних та фізичних осіб. Кредити надавалися за ринковими ставками та мали фіксований характер.

В кредитному портфелі Банку цінних паперів в якості забезпечення за кредитами та заборгованістю клієнтів не має.

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 9 місяців 2019 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	253 033	-	-	253 033
Низький кредитний ризик	111 602	-	-	111 602
Середній кредитний ризик	-	215 092	-	215 092
Високий кредитний ризик	-	61 296	-	61 296
Дефолтні активи	-	-	110 398	110 398
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю	364 635	276 388	110 398	751 421
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(8 178)	(9 472)	(30 358)	(48 008)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	356 457	266 916	80 040	703 413

Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «АКБ «КОНКОРД» за 9 місяців 2019р.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік

	<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 2</i>	<i>Стадія 3</i>	(тис. грн.) <i>Усього</i>
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	158 809	-	-	158 809
Низький кредитний ризик	209 676	-	-	209 676
Середній кредитний ризик	-	66 232	-	66 232
Високий кредитний ризик	-	50 788	-	50 788
Дефолтні активи	-	-	93 100	93 100
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю	368 485	117 020	93 100	578 605
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(5 265)	(2 995)	(21 345)	(29 605)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	363 220	114 025	71 755	549 000

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 9 місяців 2019 року

	<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 2</i>	<i>Стадія 3</i>	(тис. грн.) <i>Усього</i>
Резерв під знецінення на 1 січня 2019р.	5 196	3 065	21 344	29 605
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	2 962	2 962
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	2 982	6 407	6 052	15 441
Резерв на знецінення кредитів на 30 вересня 2019р.	8 178	9 472	30 358	48 008

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2018 рік

	<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 2</i>	<i>Стадія 3</i>	(тис. грн.) <i>Усього</i>
Резерв під знецінення на 1 січня 2018р.	3 986	10 403	13 055	27 444
Зміни від застосування МСФЗ 9	(1 482)	1 391	888	797
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	1 433	1 433
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	2 702	(8 729)	11 246	5 219
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резервів	-	-	(5 263)	(5 263)
Курсові різниці	(10)	-	(15)	(25)
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2018р.	5 196	3 065	21 344	29 605

Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «АКБ «КОНКОРД» за 9 місяців 2019р.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Структура кредитів за видами економічної діяльності

	(тис. грн.)			
	9 місяців 2019 року		2018 рік	
	сума	%	сума	%
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	146 752	19,53	99 110	17,13
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	226 425	30,13	173 249	29,94
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	112 272	14,94	82 622	14,28
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	981	0,13	131	0,02
Фінансові послуги	152 404	20,28	131 910	22,80
Фізичні особи	68 497	9,12	49 943	8,63
Інші	44 090	5,87	41 640	7,20
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	751 421	100	578 605	100

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 9 місяців 2019 року

(тис. грн.)

	<i>Кредити, надані юридичним особам</i>	<i>Кредити, надані фізичним особам</i>	<i>Усього</i>
Незабезпечені кредити	67 518	52 821	120 339
Кредити забезпечені:	615 406	15 676	631 082
грошовими коштами	121 242	3 798	125 040
нерухомим майном	220 897	11 368	232 265
• у т.ч. житлового призначення	28 266	11 368	39 634
гарантіями і поручительствами	4 114	21	4 135
іншими активами	269 153	489	269 642
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	682 924	68 497	751 421

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2018 рік

(тис. грн.)

	<i>Кредити, надані юридичним особам</i>	<i>Кредити, надані фізичним особам</i>	<i>Усього</i>
Незабезпечені кредити	35 729	33 521	69 250
Кредити забезпечені:	492 933	16 422	509 355
грошовими коштами	113 147	6 278	119 425
нерухомим майном	105 444	6 547	111 991
• у т.ч. житлового призначення	-	4 083	4 083
гарантіями і поручительствами	32 676	-	32 676
іншими активами	241 666	3 597	245 263
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	528 662	49 943	578 605

**Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)
Вплив вартості застави на якість кредитів за 9 місяців 2019 року**

	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	(тис. грн.) Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	669 673	601 033	68 640
Кредити, надані фізичним особам	33 740	18 965	14 775
Усього кредитів	703 413	619 998	83 415

Вплив вартості застави на якість кредитів за 2018 рік

	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	(тис. грн.) Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	528 662	431 469	97 193
Кредити, надані фізичним особам	49 943	21 254	28 689
Усього кредитів	578 605	452 723	125 882

Примітка 8. Інвестиції

	<i>30 вересня 2019 р.</i>	(тис. грн.) <i>31 грудня 2018 р.</i>
Інвестиційні депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	20 099	127 167
Усього інвестицій	20 099	127 167

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості за I півріччя 2019 року

	(тис. грн.) Усього
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на 31 грудня 2019 року	787
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на 30 червня 2019 року	787

Інвестиційна нерухомість оцінена за первісною вартістю (собівартістю) за 2018 рік

	(тис. грн.) Усього
Залишок на початок періоду	3 442
Первісна вартість	4 138
Знос	(696)
Амортизація	(25)
Продажа	(2 630)
Залишок станом на кінець періоду	787
Первісна вартість	798
Знос	(11)

На протязі 2018 року інвестиційна нерухомість обліковувалася за методом собівартості.

З 2019 року інвестиційна нерухомість обліковується за методом справедливої вартості. Станом на 30 вересня 2019 року у статті «Інвестиційна нерухомість» обліковуються земельні ділянки, на яких розташовані будівлі, відносно яких не прийняте остаточне рішення щодо мети подальшого утримання Банком виконується аналіз з метою пошуку оптимального використання цих об'єктів та подальшої їх класифікації.

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

	(тис. грн.)								
	<i>Будівлі, споруди та передавальні пристрої</i>	<i>Машини та обладнання</i>	<i>Транспортні засоби</i>	<i>Інструменти, прилади, інвентар (меблі)</i>	<i>Актив з правом користування</i>	<i>Інші необоротні матеріальні активи</i>	<i>Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи</i>	<i>Нематеріальні активи</i>	<i>Усього</i>
Балансова вартість на початок 2018 року	21 462	9 758	1 234	983	-	1 443	2 724	5 034	42 638
первісна (переоцінена) вартість	25 250	14 475	1 837	1 461	-	6 265	2 724	7 414	59 426
знос на початок 2018 року	(3 788)	(4 717)	(603)	(478)	-	(4 822)	-	(2 380)	(16 788)
Надходження	-	5 511	-	344	-	775	2 449	843	9 922
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	209	(3 793)	3 584	-
Амортизаційні відрахування	(1 262)	(3 628)	(367)	(121)	-	(1 899)	-	(1 045)	(8 322)
Балансова вартість на кінець 2018 року	20 200	11 641	867	1 206	-	528	1 380	8 416	44 238
первісна (переоцінена) вартість	25 250	19 986	1 837	1 805	-	7 249	1 380	11 841	69 348
знос на кінець 2018 року	(5 050)	(8 345)	(970)	(599)	-	(6 721)	-	(3 425)	(25 110)
Надходження	-	7 533	2 114	293	32 361	415	76 546	1 538	120 800
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	70 599	-	-	-	-	2 974	(75 949)	2 376	-
Вибуття	-	-	-	-	(8 087)	(62)	-	-	(8 149)
Амортизаційні відрахування	(1 535)	(3 616)	(381)	(117)	(7 477)	(879)	-	(1 401)	(15 406)
Балансова вартість на 30 вересня 2019 року	89 264	15 558	2 600	1 382	16 797	2 976	1 977	10 929	141 483
Первісна (переоцінена) вартість	95 849	27 519	3 951	2 098	24 274	10 576	1 977	15 755	181 999
Знос на 30 вересня 2019 року	(6 585)	(11 961)	(1 351)	(716)	(7 477)	(7 600)	-	(4 826)	(40 516)

Примітка 11. Інші активи

	30 вересня 2019 р.	(тис. грн.) 31 грудня 2018 р.
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	181 415	1 711
Грошові кошти з обмеженим правом використання	4 621	6 021
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	11	3
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	3 832	3 095
Інші фінансові активи	185	5 407
Резерви під знецінення інших фінансових активів	(5 050)	(4 597)
Усього інших фінансових активів	185 014	11 640
Інші нефінансові активи		
Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 022	468
Передоплата за послуги	3 266	3 445
Дорогоцінні метали	9 250	9 079
Інші активи	269	219
Резерви під знецінення інших активів	(546)	(144)
Усього інших нефінансових активів	13 261	13 067
Усього інших активів	198 275	24 707

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 року залишки грошових коштів з обмеженим правом використання складаються з:

- ✓ 100 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»);

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 9 місяців 2019 року

	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Інші фінансові активи	(тис. грн.) Усього
Залишок станом на початок періоду	4 528	-	30	39	4 597
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітнього періоду	(7)	11	304	145	453
Залишок станом на кінець періоду	4 521	11	334	184	5 050

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2018 рік

	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Інші фінансові активи	(тис. грн.) Усього
Залишок станом на початок періоду	4 550	30	3	4 583
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітнього періоду	(22)	-	36	14
Залишок станом на кінець періоду	4 528	30	39	4 597

Примітка 11. Інші активи (продовження)

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 9 місяців 2019 року

	<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	<i>Середній кредитний ризик</i>	<i>Дефолтні активи</i>	(тис. грн.) <i>Усього</i>
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	181 415	-	-	181 415
Грошові кошти з обмеженим правом використання	100	-	4 521	4 621
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-	11	11
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	1 976	1 822	34	3 832
Інші фінансові активи	-	1	184	185

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2018 рік

	<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	<i>Високий кредитний ризик</i>	<i>Дефолтні активи</i>	(тис. грн.) <i>Усього</i>
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 711	-	-	1 711
Грошові кошти з обмеженим правом використання	1 500	-	4 521	6 021
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	3	-	-	3
Дебіторська за боргованість за операціями з клієнтами	3 065	-	30	3 095
Інші фінансові активи	5 362	41	4	5 407

Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів

	<i>Дебіторська заборгованість з придбання активів</i>	<i>Інші активи</i>	(тис. грн.) <i>Усього</i>
Залишок станом на 31 грудня 2018 року	(144)	-	(144)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(359)	(43)	(402)
Залишок станом на 30 вересня 2019 року	(503)	(43)	(546)

Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу

	<i>30 вересня 2019 р.</i>	(тис. грн.) <i>31 грудня 2018 р.</i>
Необоротні активи, утримувані для продажу		
Основні засоби (комплекс будівель)	1 059	1 059
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	1 059	1 059

Упродовж 2018 року Банк провів відчуження будівлі складу, що раніше перейшла у власність Банку як заставодержателя, на суму 2 300 тис. грн. Щодо інших об'єктів, Банк не має наміру використовувати у власній діяльності та ведеться робота щодо відчуження у наступному році.

Примітка 13. Кошти клієнтів

	30 вересня 2019 р.	(тис. грн.) 31 грудня 2018 р.
Державні та громадські організації:	2 980	630
Поточні рахунки	2 980	630
Інші юридичні особи:	475 176	254 077
Поточні рахунки	457 852	243 835
Строкові кошти	17 324	10 242
Фізичні особи:	526 868	431 017
Поточні рахунки	199 326	178 839
Строкові кошти	327 542	252 178
Усього коштів клієнтів	1 005 024	685 724

Строкові вклади (депозити) у сумі 96 361 тис. грн. є забезпеченням за кредитами.

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

	Зобов'язання з кредитування	(тис. грн.) Усього
Зміни резервів за зобов'язаннями протягом 9 місяців 2019 року		
Залишок на початок періоду	3 113	3 113
Формування та/або збільшення резерву	1 771	1 771
Залишок на кінець періоду	4 884	4 884

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 зобов'язання

	30 вересня 2019 р.	(тис. грн.) 31 грудня 2018 р.
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	59 863	40 084
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	17 420	-
Інші фінансові зобов'язання, в т.ч.:	7 217	4 069
<i>кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами</i>	2 329	1 510
<i>кредиторська заборгованість за операціями з надання банківської гарантії</i>	4 690	2 483
<i>інші нараховані витрати</i>	198	76
Усього інших фінансових зобов'язань	84 500	44 153
Інші нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 049	818
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	3 646	2 584
Доходи майбутніх періодів	1 623	1 337
Усього інших нефінансових зобов'язань	6 318	4 739
Усього інших зобов'язань	90 818	48 892

Примітка 16. Субординований борг

28 травня 2019 року на умовах субординованого боргу Банком залучені кошти у розмірі 50 млн. грн. строком на 5 років із виплатою 5 відсотків річних.

Примітка 17. Процентні доходи та витрати

	(тис. грн.)	
	9 місяців 2019 року	9 місяців 2018 року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	99 784	73 951
Депозитні сертифікати НБУ	4 414	5 804
Кореспондентські рахунки в інших банках	76	237
Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	(2 963)	(10)
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	101 311	79 982
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти юридичних осіб	(1 545)	(1 762)
Строкові кошти фізичних осіб	(16 828)	(14 135)
Строкові кошти інших банків	(166)	-
Поточні рахунки	(20 128)	(6 261)
Фінансовий лізинг (оренда)	(1 938)	-
Інші	(1 724)	(502)
Усього процентних витрат	(42 329)	(22 660)
Чистий процентний дохід/(витрати)	58 982	57 322

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

Примітка 18. Комісійні доходи та витрати

	(тис. грн.)	
	9 місяців 2019 року	9 місяців 2018 року
Розрахунково-касові операції	252 175	31 747
Операції з цінними паперами	64	54
Гарантії надані	12 738	591
Інші	3 228	9 206
Усього комісійних доходів	268 205	41 598
Розрахунково-касові операції	(127 604)	(3 516)
Інші	(8 194)	(3 138)
Усього комісійних витрат	(135 798)	(6 654)

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

Примітка 19. Інші операційні доходи

	(тис. грн.)	
	9 місяців 2019 року	9 місяців 2018 року
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	-	13
Дохід від операційного лізингу (оренди)	200	171
Дохід від суборенди	17	16
Дохід від продажу основних засобів	15	837
Дохід від модифікації лізингу (оренди)	114	-
Підтримка маркетингової ініціативи за програмою MasterCard	627	-
Штрафи, пені отримані банком	659	190
Інші	982	165
Усього операційних доходів	2 614	1 392

Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Витрати та виплати працівникам

	9 місяців 2019 року	(тис. грн.) 9 місяців 2018 року
Заробітна плата та премії	(45 967)	(29 770)
Нарахування на фонд заробітної плати	(10 112)	(6 540)
Інші виплати працівникам	(257)	(178)
Усього витрат на утримання персоналу	(56 336)	(36 488)

Таблиця 2. Витрати на амортизацію

	9 місяців 2019 року	(тис. грн.) 9 місяців 2018 року
Амортизація основних засобів	(6 589)	(5 647)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1 401)	(725)
Амортизація активу з права користування	(8 643)	-
Усього витрат зносу та амортизації	(16 633)	(6 372)

Таблиця 3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

	9 місяців 2019 року	(тис. грн.) 9 місяців 2018 року
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(4 015)	(2 472)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(813)	(9 813)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(4 598)	(2 180)
Професійні послуги	(4 121)	(2 670)
Витрати на маркетинг та рекламу	(4 518)	(2 761)
Телекомунікаційні витрати	(5 501)	(3 991)
Витрати на аудит	(486)	(253)
Інші адміністративні та операційні витрати	(59 879)	(21 550)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(83 931)	(45 690)

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

Примітка 21. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 9 місяців 2019 року

	(тис. грн.)
	<i>Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</i>
Похідні фінансові активи	1 644
Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 644

Примітка 22. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 9 місяців 2019 року

(тис. грн.)

Витрати за вирахуванням доходів за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Похідні фінансові зобов'язання	
Усього результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(2 661)
	(2 661)

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

(тис. грн.)

Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Похідні фінансові активи	
Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 409
	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

(тис. грн.)

Витрати за вирахуванням доходів за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Похідні фінансові зобов'язання	
Усього результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(568)
	(568)

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%.

Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

	9 місяців 2019 року	9 місяців 2018 року
Поточний податок на прибуток	(4 051)	(1 404)
Відстрочений податок на прибуток	46	148
Усього витрати податку на прибуток	(4 005)	(1 256)

Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «АКБ «КОНКОРД» за 9 місяців 2019р.

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток (продовження)

Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

	(тис. грн.)	
	9 місяців 2019 року	9 місяців 2018 року
Прибуток до оподаткування	28 238	4 891
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(5 083)	(880)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(318)	(1 542)
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	1 349	1 018
Зміна відстроченого податку на прибуток	47	148
Витрати на податок на прибуток	(4 005)	(1 256)

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців 2019 року

	(тис. грн.)		
	Залишок на 31.12.2018	Визнані в прибутках / збитках	Залишок на 30.09.2019
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	609	47	656
Основні засоби	606	47	653
Резерви на оплату відпусток, сформовані до 01 січня 2015 року та не відшкодовані	3	-	3
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	609	47	656
Визнаний відстрочений податковий актив	609	47	656

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

	(тис. грн.)		
	Залишок на 31.12.2017	Визнані в прибутках / збитках	Залишок на 30.09.2018
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	478	148	626
Основні засоби	474	149	623
Резерви на оплату відпусток, сформовані до 01 січня 2015 року та не відшкодовані	4	(1)	3
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	478	148	626
Визнаний відстрочений податковий актив	478	148	626

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

	(тис. грн.)	
	9 місяців 2019 року	9 місяців 2018 року
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	24 233	3 635
Прибуток/(збиток) за рік	24 233	3 635
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	200	200
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію*	121,17	18,18

* грошові показники наводяться в гривнях з копійками.

Примітка 27. Операційні сегменти

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2019 року

	<i>Найменування звітних сегментів</i>			<i>Інші сегменти та операції</i>	<i>(тис. грн.)</i> <i>Усього</i>
	<i>послуги корпоративним клієнтам</i>	<i>послуги фізичним особам</i>	<i>інвестиційно - банківська діяльність</i>		
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	86 641	12 021	2 649	-	101 311
Комісійні доходи	68 570	198 465	1 170	-	268 205
Інші операційні доходи	21	2 247	-	346	2 614
Усього доходів сегментів	155 232	212 733	3 819	346	372 130
Процентні витрати	(17 711)	(21 921)	(759)	(1 938)	(42 329)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(3 067)	(12 812)	2	(402)	(16 279)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(509)	(356)	(152)	-	(1 017)
Результат від операцій з іноземною валютою	6 023	4 362	1 506	-	11 891
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(2 066)	(927)	-	88	(2 905)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою ніж ринкова	1 216	-	-	-	1 216
Комісійні витрати	(24 780)	(108 731)	(2 287)	-	(135 798)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(1 771)	-	-	-	(1 771)
Адміністративні та інші операційні витрати	(86 295)	(62 760)	(784)	(7 061)	(156 900)
Результат сегмента: прибуток/збиток	26 272	9 588	1 345	(8 967)	28 238

Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «АКБ «КОНКОРД» за 9 місяців 2019р.

Примітка 27. Операційні сегменти (продовження)

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

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційно - банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	68 473	11 219	290	-	79 982
Комісійні доходи	16 029	24 419	1 150	-	41 598
Інші операційні доходи	2 267	119	-	1 169	3 555
Усього доходів сегментів	86 769	35 757	1 440	1 169	125 135
Процентні витрати	(5 600)	(17 060)	-	-	(22 660)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	165	(4 742)	3	-	(4 574)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	1 841	-	1 841
Результат від операцій з іноземною валютою	2 878	1 674	-	-	4 552
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(1 570)	(523)	-	-	(2 093)
Комісійні витрати	(36)	(5 153)	(1 465)	-	(6 654)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(2 105)	-	-	-	(2 105)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(88 551)	(88 551)
Результат сегмента: прибуток/збиток	80 501	9 953	1 819	(87 382)	4 891

Активи та зобов'язання звітних сегментів за 9 місяців 2019 року

	Найменування звітних сегментів				Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційно - банківська діяльність	інші сегменти та операції	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	981 110	260 554	10 206	-	1 251 870
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	1 059	1 059
Усього активів сегментів	981 110	260 554	10 206	1 059	1 252 929
Нерозподілені активи	-	-	-	146 641	146 641
Усього активів	981 110	260 554	10 206	147 700	1 399 570
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	520 058	559 221	50 172	-	1 129 451
Усього зобов'язань сегментів	520 058	559 221	50 172	-	1 129 451
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	23 250	23 250
Усього зобов'язань	520 058	559 221	50 172	23 250	1 152 701
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	181 999	181 999
Амортизація	-	-	-	(40 516)	(40 516)

Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «АКБ «КОНКОРД» за 9 місяців 2019р.

Примітка 27. Операційні сегменти (продовження)

Активи та зобов'язання звітних сегментів за 9 місяців 2018 року

	Найменування звітних сегментів				Усього
	послуги корпора- тивним клієнтам	послуги фізич- ним особам	інвестиційно - банківська діяльність	інші сегменти та операції	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	631 008	128 929	6 810	-	766 747
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	1 059	1 059
Усього активів сегментів	631 008	128 929	6 810	1 059	767 806
Нерозподілені активи	-	-	-	48 315	48 315
Усього активів	631 008	128 929	6 810	49 374	816 121
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	197 475	399 258	-	-	596 733
Усього зобов'язань сегментів	197 475	399 258	-	-	596 733
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	2 862	2 862
Усього зобов'язань	197 475	399 258	-	2 862	599 595
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	65 623	65 623
Амортизація	-	-	-	(23 146)	(23 146)

Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 30 вересня 2019 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів	-	697	10 020	10 717
Інші активи	-	17	-	17
Кошти клієнтів, у т. ч.:	79 952	1 337	778	82 067
• поточні	22 580	1 337	778	24 695
• строкові	57 675	-	-	57 675
Резерви за зобов'язаннями	-	-	16	16
Інші зобов'язання	835	-	3 529	4 364
Субординований борг	49 903	-	-	49 903

За кредитами та заборгованістю клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи – 18 % (гривні);
- ✓ фізичні особи - від 20% до 45% (гривні).

За коштами клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи (поточні рахунки) – 0,01% - 15%;
- ✓ фізичні особи (платіжні картки):
 - 14% (гривні);
 - 3,5 % (долари США);
 - 2,5% (євро).
- ✓ фізичні особи (строкові кошти):
 - 15% - 16,75% (гривні);
 - 3,75% - 5% (долари США);
 - 2% - 2,75% (євро).

Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2019 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Процентні доходи	538	180	2 344	3 062
Процентні витрати	(2 538)	(2)	-	(2 540)
Комісійні доходи	367	22	1 127	1 516
Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	(182)	-	(182)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	(16)	(16)
Адміністративні та інші операційні витрати	(2 373)	(662)	(12 408)	(15 443)
• витрати на оперативний лізинг (оренду)	(1 799)	-	(2 009)	(3 808)
• інформаційно – консультаційні послуги	-	(391)	(220)	(611)
• витрати по обслуговуванню платіжних карток	-	-	(10 179)	(10 179)
• витрати на відрядження	(574)	(268)	-	(842)
• витрати на навчання	-	(3)	-	(3)

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2019 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Гарантії надані	-	-	991	991
Інші зобов'язання	-	287	-	287

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців 2019 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	3 200	1 094	1 800	6 094
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	8 868	1 246	7 180	17 294

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 вересня 2018 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів	6 235	632	24 934	31 801
Інші активи	-	-	443	443
Кошти клієнтів, у т. ч.:	58 486	363	1 389	60 238
• поточні	1 778	272	1 389	3 439
• строкові	56 708	91	-	56 799

Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

- 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);
 - 2,05% - 3% (євро).

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2018 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Процентні доходи	374	130	1 446	1 950
Процентні витрати	(688)	(71)	-	(759)
Комісійні доходи	28	12	27	67
Відрахування до резерву під знецінення кредитів	(619)	(74)	-	(693)
Адміністративні та інші операційні витрати	(3 353)	(500)	(5 123)	(8 976)
• витрати на оперативний лізинг (оренду)	(3 353)	(135)	(1 267)	(4 755)
• інформаційно – консультативні послуги	-	(173)	(1 111)	(1 284)
• витрати по обслуговуванню платіжних карток	-	-	(2 745)	(2 745)
• витрати на відрядження	-	(130)	-	(130)
• інші операційні витрати	-	(62)	-	(62)

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2018 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Інші зобов'язання	496	263	-	759

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

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	10 554	1 054	15 439	27 047
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	3 195	783	6 420	10 398

Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Виплати провідному управлінському персоналу

	9 місяців 2019 року	9 місяців 2018 року
Поточні виплати працівникам	(2 748)	(2 740)

(тис. грн.)

Примітка 29. Події після дати балансу

У зв'язку з поверненням Національним банком України без розгляду пакету документів щодо надання дозволу на врахування залучених коштів на умовах субординованого боргу відповідно до Угоди № 2019/05/28 про залучення коштів на умовах субординованого боргу, укладеної 28 травня 2019 року між Банком-боржником та Інвестором (надалі – Угода), сторони дійшли взаємної згоди достроково розірвати Угоду з 16 жовтня 2019 року.

Затверджено до випуску та підписано «29» жовтня 2019 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

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



Задоя Юрій Анатолійович

Хоторнічан Людмила Яківна