

Титульний аркуш

30.10.2019

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 1563

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Тимчасово виконуючий обов'язки

Голови Правління

(посада)

(підпис)

Савченко Михайло Олександрович

(прізвище та ініціали керівника)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2019 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 34514392
4. Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, площа Троїцька, буд. 2
5. Міжміський код, телефон та факс: 0562-31-04-38, 0562-31-04-38
6. Адреса електронної пошти: info@concord.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, 804, DR/00001/APA

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://concord.ua/r/page/documents>

(адреса сторінки)

30.10.2019

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента | X |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 5. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента | |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах | |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря | X |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів | |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість | |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | X |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 13. Інформація про заміну управителя | |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 17. Інформація про іпотечне покриття: | |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття | |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду | |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) | |
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, | |

виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

X

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)

24. Проміжний звіт керівництва

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

X

26. Примітки:

"Відомості щодо участі емітента в юридичних особах" - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

"АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" (далі по тексту - Банк у відповідних відмінниках) протягом звітного періоду не брав участі в створенні юридичних осіб.

"Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента": "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та "Інформація про собівартість реалізованої продукції" відсутні, оскільки Банк не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

"Відомості про цінні папери емітента": "Інформація про облигації емітента", "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" та "Інформація про похідні цінні папери" відсутні, так як протягом звітного періоду Банк не здійснював випуск облигацій, похідних цінних паперів та інших цінних паперів.

"Інформація про вчинення значних правочинів" - відсутня, так як значні правочини протягом звітного періоду Банком не вчинялись.

"Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість" - відсутня, так як правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість протягом звітного періоду Банком не вчинялись.

"Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів", "Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)" відсутні, так як протягом звітного періоду Банк не здійснював випуск боргових цінних паперів.

"Інформація про конвертацію цінних паперів" відсутня, так як протягом звітного періоду Банк не здійснював конвертацію цінних паперів.

"Інформація про заміну управителя", "Інформація про керуючого іпотекою", "Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів", "Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом",

"Інформація про іпотечне покриття": "Інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття", "Інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облигаціями з цим іпотечним покриттям",

"Інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облигаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду", "Інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облигаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду", "Інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття, відсутні, так як протягом звітного періоду Банк не здійснював випуск іпотечних облигацій та сертифікатів.

"Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва" відсутній, так як протягом звітнього періоду Банк не здійснював випуск цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва.

"Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку" - не надається. Банк складає звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності.

Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою) - не надається, в зв'язку з тим, що проміжна скорочена фінансова звітність Банку за міжнародними стандартами станом на 30 вересня 2019 року не була перевірена аудитором (аудиторською фірмою) у будь-який спосіб.

Проміжну скорочену фінансову звітність Банку за міжнародними стандартами станом на 30 вересня 2019 року у повному обсязі розміщено на власному веб-сайті Банку за посиланням: <https://concord.ua/ru/page/documents>.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД"

2. Дата проведення державної реєстрації

03.08.2006

3. Територія (область)

Дніпропетровська обл.

4. Статутний капітал (грн)

200000000

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

327

8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 - Інші види грошового посередництва

0 - 0

0 - 0

9. Органи управління підприємства

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку. Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління є Правління Банку. Наглядова рада банку здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу Банку, захист прав вкладників інших кредиторів та акціонерів банку та не бере участі в поточному управлінні Банком.

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
Соседка Олена Віліївна		
Соседка Юлія Віліївна		
Маломуж Тетяна Миколаївна		

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

3

11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Операційний департамент Національного банку України

2) МФО банку

300001

3) поточний рахунок

32009116601026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

АТ "УКРЕКСІМБАНК"

5) МФО банку

322313

6) поточний рахунок

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Державний орган, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії
1	2	3	4	5
Банківська ліцензія	230	07.11.2011	Національний банк України	
Опис	Банківська ліцензія видана безстроково до моменту відкликання її Національним банком України			
Діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерська	АД №034476	18.07.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений, до моменту відкликання Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку			
Діяльність з торгівлі цінними паперами - дилерська	АД №034477	18.07.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений, до моменту відкликання Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку			
депозитарна діяльність депозитарної установи	1484	18.09.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений, до моменту відкликання Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку			

V. Інформація про посадових осіб емітента

- Посада
Голова Наглядової ради, акціонер банку
- Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Соседка Олена Віліївна
- Ідентифікаційний код юридичної особи
-
- Рік народження
1975
- Освіта
вища економічна
- Стаж роботи (років)
23
- Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АКБ "КОНКОРД", 34514392, АТ "АКБ "КОНКОРД", 34514392, з 01.09.2008 Голова Спостережної ради ЗАТ "АКБ "КОНКОРД" (з 24.06.2009 ЗАТ "АКБ "КОНКОРД" перейменовано на ПАТ "АКБ "КОНКОРД"). з 01.03.2012 назву посади змінено на Голова наглядової ради, з 26.07.2018 ПАТ "АКБ "КОНКОРД" перейменовано на АТ "АКБ "КОНКОРД" з 27.09.2019 переобрано на новий новий строк.
- Опис

Інформація щодо змін у персональному складі посадових осіб протягом звітного періоду: позачерговими Загальними зборами акціонерів Банку (протокол №40 від 27.09.2019) Соседку Олену Віліївну повторно переобрано членом Наглядової ради Банку строком на 3 роки, рішенням Наглядової ради (протокол засідання Наглядової ради від 27.09.2019) обрано Головою Наглядової ради. Зміни у персональному складі посадових осіб відбулись у відповідності до чинного законодавства України. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоду на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано. Посадова особа є

акіонером Банку.

1. Посада

Член Наглядової ради, акціонер банку

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Сосєдка Юлія Віліївна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1966

5. Освіта

вища економічна

6. Стаж роботи (років)

26

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АКБ "КОНКОРД", 34514392, з 01.09.2009 по 09.09.2011 - радник з корпоративних питань ВАТ "АКБ "СИГМАБАНК"; з 12.09.2011 по 22.04.2014 радник голови наглядової ради ПАТ "АКБ "КОНКОРД", з 22.04.2014 обрано членом наглядової ради ПАТ "АКБ "КОНКОРД", з 26.07.2018 ПАТ "АКБ "КОНКОРД" перейменовано на АТ "АКБ "КОНКОРД" з 27.09.2019 переобрано на новий новий строк.

8. Опис

Інформація щодо змін у персональному складі посадових осіб протягом звітної періоду: позачерговими Загальними зборами акціонерів Банку (протокол №40 від 27.09.2019) Сосєдку Юлію Віліївну повторно переобрано членом Наглядової ради Банку строком на 3 роки. Зміни у персональному складі посадових осіб відбулись у відповідності до чинного законодавства України . Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоду на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано. Посадова особа є акціонером Банку.

1. Посада

Заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Савченко Михайло Олександрович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1976

5. Освіта

вища економічна

6. Стаж роботи (років)

21

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АКБ "КОНКОРД", 34514392, з 01.08.2005 по 31.08.2014 - начальник кредитно-фінансового управління ПАТ "Банк Кредит Дніпро"; з 01.09.2014 по 08.01.2015 - заступник начальника управління по роботі з проблемними активами ПАТ "Банк Кредит Дніпро"; з 21.01.2015 по 08.09.2015 - член правління - начальник департаменту корпоративного бізнесу ПАТ "АКБ "КОНКОРД" з 09.09.2015 по теперішній час - заступник Голови Правління АТ "АКБ "КОНКОРД".

8. Опис

Протягом звітнього періоду змін у персональному складі посадових осіб Банку, щодо зазначеної посадової особи не відбувалось. Савченко М.О. призначений на посаду заступника Голови Правління рішенням Наглядової ради (протокол засідання від 09.09.2015); наказ № 160/к від 09.09.2015 на безстроковий строк. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоду на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

1. Посада

Член Правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Бондарчук Ірина Миколаївна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1977

5. Освіта

вища освіта

6. Стаж роботи (років)

23

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "А - БАНК", 14360080, з 12.11.2007 по 02.04.2015 - провідний економіст з фінансовго моніторингу ПАТ "Акцент-Банк"; з 03.04.2015 по 30.12.2015 - головний спеціаліст з фінансовго моніторингу ПАТ "Акцент-Банк"; з 31.12.2015 по теперішній час - член Правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу АТ "АКБ "КОНКОРД"

8. Опис

Протягом звітнього періоду змін у персональному складі посадових осіб Банку, щодо зазначеної посадової особи не відбувалось. Бондарчук І.М. призначена на посаду рішенням Наглядової ради (протокол засідання від 30.12.2015); наказ № 226/к від 30.12.2015. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоду на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

1. Посада

Член Наглядової ради, незалежний член (незалежний директор)

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Семенова Олена Олександрівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1978

5. Освіта

вища економічна

6. Стаж роботи (років)

13

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "АКБ "КОНКОРД", 34514392, з 01.12.2010 по 31.10.2011 - ТОВ "Ріелті-Груп", фінансовий директор; з 01.11.2011 по 30.08.2013 - ПрАТ "Турбо Інвестментс", заступник директора; з 02.09.2013 по теперішній час - ТОВ "Дніпровський Аудиторський Союз", директор, з 26.06.2015 обрано членом наглядової ради, з 26.07.2018 ПАТ "АКБ "КОНКОРД" перейменовано на АТ "АКБ "КОНКОРД" з 27.09.2019 переобрано на новий новий строк.

8. Опис

Інформація щодо змін у персональному складі посадових осіб протягом звітнього періоду: позачерговими Загальними зборами акціонерів Банку (протокол №40 від 27.09.2019) Семенову

Олену Олександрівну повторно переобрано членом Наглядової ради Банку строком на 3 роки. Зміни у персональному складі посадових осіб відбулись у відповідності до чинного законодавства України. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоду на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано. Посадова особа є акціонером Банку.

1. Посада

Головний бухгалтер

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Хоторнічан Людмила Яківна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1974

5. Освіта

вища економічна

6. Стаж роботи (років)

24

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "АКБ "КОНКОРД", 34514392, з 17.05.2004 по 07.06.2011 - заступник головного бухгалтера ПАТ "Банк Кредит Дніпро"; з 05.08.2011 по 08.05.2014 - заступник головного бухгалтера ПАТ "Місто Банк"; з 26.09.2014 по 04.01.2015 - начальник відділу грошового обігу ПАТ "АКБ "КОНКОРД"; з 05.01.2015 по теперішній час - головний бухгалтер АТ "АКБ "КОНКОРД".

8. Опис

Протягом звітнього періоду змін у персональному складі посадових осіб Банку, щодо зазначеної посадової особи не відбувалось. Хоторнічан Л.Я. призначена на посаду рішенням Наглядової ради (протокол засідання від 29.09.2014); наказ № 1/к від 05.01.2015, строком до припинення повноважень. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоду на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

1. Посада

Член Наглядової ради, як представника акціонера Соседки О.В.

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Міняйло Валентин Францевич

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1954

5. Освіта

вища економічна

6. Стаж роботи (років)

43

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "АКБ "КОНКОРД", 34514392, з 07.02.2007 по 12.03.2008 начальник відділу кредитного аналізу Управління з питань аналізу та управління ризиками ЗАТ "АКБ "КОНКОРД", з 23.04.2009 по 09.11.2014 Голова правління ЗАТ "АКБ "КОНКОРД" (перейменовано у ПАТ "АКБ "КОНКОРД" з 24.06.2009 р.), з 10.11.2014 по 19.02.2017 Радник Голови правління ПАТ "АКБ "КОНКОРД", з 20.02.2017 по 01.11.2018 Голова Правління АТ "АКБ "КОНКОРД". з 02.11.2018 по 25.01.2019 Радник Голови Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД". з 25.01.2019

обрано членом Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД", з 27.09.2019 переобрано на новий новий строк.

8. Опис

Інформація щодо змін у персональному складі посадових осіб протягом звітного періоду: позачерговими Загальними зборами акціонерів Банку (протокол №40 від 27.09.2019) Міняйла Валентина Францевича повторно переобрано членом Наглядової ради Банку строком на 3 роки. Зміни у персональному складі посадових осіб відбулись у відповідності до чинного законодавства України. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоду на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано. Посадова особа є членом Наглядової ради, як представника акціонера Соседки О.В.

1. Посада

Голова Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Задоя Юрій Анатолійович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1983

5. Освіта

вища економічна

6. Стаж роботи (років)

14

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "АКБ "КОНКОРД", 34514392, з 18.02.2011 по 19.03.2013 директор Відділення "Дніпропетровське ПАТ "АЛЬФА-БАНК", з 20.03.2013 по 04.05.2014 регіональний керівник з корпоративного бізнесу Дніпровського регіону Департаменту корпоративного бізнесу ПАТ "АЛЬФА-БАНК", з 05.05.2014 по 31.12.2014 Керівник по роботі з крупними корпоративними клієнтами Відділення Дніпропетровське ПАТ "АЛЬФА-БАНК", з 26.08.2015 по 17.02.2016, Радник Голови Правління ПАТ "БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА", з 09.08.2016 по 29.12.2016 начальник відділу розвитку мережі Управління по роботі з мережею Департаменту роздрібного бізнесу ПАТ "БТА БАНК", з 20.03.2017 по 11.10.2017 Заступник Голови правління, член правління ПАТ "АКБ "КОНКОРД", з 12.10.2017 по 01.11.2018 Перший заступник Голови правління, член правління ПАТ "АКБ "КОНКОРД", з 02.11.2018 - призначено на посаду Голови Правління, з правом вступити на посаду з моменту отримання письмової згоди на це Національним банком України. З 28.01.2019 Голова Правління АТ "АКБ "КОНКОРД"

8. Опис

Протягом звітного періоду змін у персональному складі посадових осіб Банку, щодо зазначеної посадової особи не відбувалось. Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол засідання від 25.01.2019 р.) прийнято рішення про вступ з 28.01.2019 року Задоя Юрія Анатолійовича на посаду Голови Правління Банку. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоду на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

1. Посада

член Правління, начальник управління ризик-менеджменту

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Полтавець Олена Юріївна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1975

5. Освіта

вища економічна

6. Стаж роботи (років)

20

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "АКБ "КОНКОРД", 34514392, з 21.05.2012 по 31.08.2014 - Заступник начальника Кредитно-фінансового управління ПАТ "Банк "Кредит-Дніпро". з 01.09.2014 по 05.05.2015 - Заступник начальника Кредитного управління ПАТ "Банк "Кредит-Дніпро", з 07.05.2015 по 06.11.2015 - Начальник відділу продажу Управління корпоративного бізнесу Східного регіонального Департаменту ПАТ "БАНК ВОСТОК", з 12.11.2015 по 30.09.2016 - Заступник начальника управління активно-пасивних операцій корпоративного бізнесу ПАТ "АБ "РАДАБАНК", з 03.10.2016 по 11.01.2017 - Начальник управління комплаєнс, аналізу та управління ризиками ПАТ "АКБ "КОНКОРД", з 12.01.2017 по 23.02.2017 - Член правління, начальник управління комплаєнс, аналізу та управління ризиками ПАТ "АКБ "КОНКОРД", з 24.02.2017 по теперішній час - Член Правління, начальник управління ризик-менеджменту АТ "АКБ "КОНКОРД"

8. Опис

Протягом звітнього періоду змін у персональному складі посадових осіб Банку, щодо зазначеної посадової особи не відбувалось. Полтавець О.Ю. призначена на посаду рішенням Наглядової ради (протокол засідання від 12.01.2017); наказ № 7/к від 12.01.2017 на безстроковий строк. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоду на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

1. Посада

заступник Голови Правління, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Безугла Олена Володимирівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1970

5. Освіта

вища економічна

6. Стаж роботи (років)

26

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "АКБ "КОНКОРД", 34514392, з 13.04.2007 по 21.06.2014 - Член Правління Банку ЗАТ КБ "КРЕДИТ-ДНІПРО", Україна, з 22.09.2014 по 05.10.2015 - Директор Операційного центру ЗАТ КБ "КРЕДИТ-ДНІПРО", Україна, з 07.10.2015 по 31.07.2017 - Директор комерційний ТОВ "СВК-Плюс" (з 27.03.2017 перейменовано в ТОВ "Менделєєв Лаб"), з 18.09.2017 по 02.10.2017 - Радник Голови Правління ПАТ "АКБ "КОНКОРД", Україна, з 03.10.2017 по теперішній час - Заступник Голови Правління, член Правління АТ "АКБ "КОНКОРД".

8. Опис

Протягом звітнього періоду змін у персональному складі посадових осіб Банку, щодо зазначеної посадової особи не відбувалось. Безугла О.В. призначена на посаду заступника Голови Правління рішенням Наглядової Ради (протокол засідання від 02.10.2017); наказ № 218/к від 03.10.2017 на безстроковий строк. непогашеної судимості за корисливі та посадові

злочини не має. Згоду на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

1. Посада

член Наглядової ради, незалежний член (незалежний директор)

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Адамський Павло Самуїлович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1979

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

17

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АКБ "КОНКОРД", 34514392, з 01.10.2001 по 17.02.2008 директор ТОВ "ГЕЛІОС", з 18.02.2008 по теперішній час директор ТОВ "АЛЬТЕРНАТИВА -ІНВЕСТ", з 12.04.2018 обрано членом наглядової ради ПАТ "АКБ "КОНКОРД", з 26.07.2018 ПАТ "АКБ "КОНКОРД" перейменовано на АТ "АКБ "КОНКОРД", з 27.09.2019 переобрано на новий новий строк.

8. Опис

Інформація щодо змін у персональному складі посадових осіб протягом звітного періоду: позачерговими Загальними зборами акціонерів Банку (протокол №40 від 27.09.2019) Адамського Павла Самуїловича повторно переобрано членом Наглядової ради Банку строком на 3 роки. Зміни у персональному складі посадових осіб відбулись у відповідності до чинного законодавства України. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоду на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано. Посадова особа є незалежним членом (незалежним директором).

1. Посада

заступник Голови Правління, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Кияниця Олег Анатолійович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1986

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

10

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АКБ "КОНКОРД", 34514392, з 10.09.2012 по 01.12.2014 - начальник відділу інформаційної безпеки Управління безпеки ВАТ "АКТАБАНК"; з 02.12.2014 по 20.03.2015 - заступник начальника відділу інформаційної безпеки ПАТ "БАНК ВОСТОК"; з 30.03.2015 по 31.08.2015 - начальник відділу системи управління інформаційною безпекою Департаменту з правової, інформаційної безпеки та адміністративних питань ПАТ "АКБ "КОНКОРД", з 01.09.2015 по 08.03.2017 - начальник відділу інформаційної безпеки ПАТ "АКБ "КОНКОРД", з 09.03.2017 по 26.02.2018 - начальник управління безпеки ПАТ "АКБ "КОНКОРД", з 27.02.2018 по теперішній час - заступник Голови Правління АТ "АКБ "КОНКОРД" .

8. Опис

Протягом звітного періоду змін у персональному складі посадових осіб Банку, щодо

зазначеної посадової особи не відбувалось. Кияниця О.А. призначений на посаду заступника Голови Правління АТ "АКБ "КОНКОРД" рішенням Наглядової ради (протокол засідання від 27.02.2018); наказ № 32/к від 27.02.2018).Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоду на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

1. Посада

член Наглядової ради, незалежний член (незалежний директор)

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Капустін Іван Вадимович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1988

5. Освіта

вища економічна

6. Стаж роботи (років)

8

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ ВКФ "Велта", 30912734, з 01.01.2011 по 09.11.2017 економіст ТОВ ВКФ "Велта", з 10.11.2017 по 25.03.2018 - головний економіст ТОВ ВКФ "Велта", з 26.03.2018 по теперішній час - фінансовий директор ТОВ ВКФ "Велта", з 10.03.2015 по теперішній час - директор ТОВ "КОГОРТА ГРУП". З 25.01.2019 обрано членом Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД", з 27.09.2019 переобрано на новий новий строк.

8. Опис

Протягом звітнього періоду змін у персональному складі посадових осіб Банку, щодо зазначеної посадової особи не відбувалось. Позачерговими Загальними зборами акціонерів Банку (протокол №40 від 27.09.2019) Капустіна Івана Вадимовича переобрано членом Наглядової ради Банку строком на 3 роки. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоду на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано. Посадова особа є незалежним членом (незалежним директором).

1. Посада

заступник Голови Правління, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Дашевська Тетяна Шаміліївна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1983

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

17

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ КБ "ПРИВАТБАНК", 14360570, з 01.12.2001 по 01.08.2002 - менеджер алкогольного напрямку ДП ФТД "МАРКЕТ-ГРУП", з 01.08.2002 по 30.01.2004 інженер відділу маркетингу алкогольного напрямку ДП ФТД "МАРКЕТ-ГРУП", з 02.02.2004 по 01.02.2005 - провідний експерт по методології продажу послуг Департаменту просування послуг корпоративним клієнтам ЗАТ КБ "ПРИВАТБАНК", з 01.02.2005 по 05.10.2006 - заступник начальника Департаменту просування послуг корпоративним клієнтам ЗАТ КБ "ПРИВАТБАНК", з 05.10.2006 по 05.08.2008 - начальник Департаменту ГО - керівника роздрібного корпоративного

бізнесу ЗАТ КБ "ПРИВАТБАНК", з 05.08.2008 по 03.09.2019 -заступник керівника Напрямку "Юніор Банк" Напрямку "Кредитні карти та зарплатні проекти" Головного офісу ЗАТ КБ "ПРИВАТБАНК", ЗАТ КБ "ПРИВАТБАНК" з 29.07.2009 перейменовано на ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК", ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" з 14.06.2018 перейменовано на АТ КБ "ПРИВАТБАНК", з 04.09.2019 по теперішній час - заступник Голови Правління АТ "АКБ "КОНКОРД".

8. Опис

Протягом звітнього періоду змін у персональному складі посадових осіб Банку, щодо зазначеної посадової особи не відбувалось. Дашевська Т.Ш. призначена на посаду заступника Голови Правління АТ "АКБ "КОНКОРД" рішенням Наглядової ради (протокол засідання від 03.09.2019); наказ № 137/к від 03.09.2019).Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоду на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексялями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	6318	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	6318	X	X
Опис	<p>Інші зобов'язання (тис. грн):</p> <p>Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток - 1049</p> <p>Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку - 3646</p> <p>Доходи майбутніх періодів - 1623</p>			

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
29.12.2016	127/1/2016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000082127	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1000	200000	200000000	100
Опис	Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента - торгівля цінними паперами Банку на внутрішніх ринках не здійснюється. Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента - торгівля цінними паперами Банку на зовнішніх ринках не здійснюється. Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента - лістинг/делістинг акцій Банку на фондових біржах не здійснювався. Фінансові ресурси залучені від розміщення акцій використані для підвищення поточної платоспроможності і ліквідності банку, для ведення банківської діяльності та подальшого зміцнення фінансового стану банку. Залучені від розміщення акцій грошові кошти не використовувалися для покриття збитків банку.								
09.10.2018	71/1/2018-Т	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000082127	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1000	100000	100000000	50
Опис	Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента - торгівля цінними паперами Банку на внутрішніх ринках не здійснюється. Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента - торгівля цінними паперами Банку на зовнішніх ринках не здійснюється. Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента - лістинг/делістинг акцій Банку на фондових біржах не здійснювався. Рішення про збільшення статутного капіталу Банку за рахунок додаткових внесків шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості та емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції) було прийнято позачерговими Загальними зборами акціонерів (протокол № 36 від 23.08.2018). 09.10.2018 Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку зареєстрований випуск акцій Банку та видано тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №71/1/2018-Т від 09.10.2018. Річними загальними зборами акціонерів (протокол № 39 від 23.04.2019) прийнято рішення про відмову від емісії акцій Банку. Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку прийнято рішення про скасування реєстрації випуску акцій Банку та анулювання тимчасового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій №71/1/2018-Т від 09.10.2018, виданого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (розпорядження №168-ДР-СТ-А від 10 липня 2019 року).								

ІХ. Інформація щодо корпоративного секретаря
(для акціонерних товариств)

Дата введення посади корпоративного секретаря	Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3	4
01.07.2011	22.10.2019	Антоненко Оксана Миколаївна	0562-31-13-38, info@concord.ua
Опис	Антоненко Оксана Миколаївна переведена (призначена) на посаду корпоративного секретаря з 22.10.2019 р. рішенням Наглядової ради Банку (протокол засідання від 22.10.2019 р.). Антоненко О.М. має: вищу юридичну освіту; має досвід роботи у банківській сфері та достатні знання в сфері корпоративного / банківського права та чинного законодавства України. Не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Попереднє місце роботи - начальник юридичного відділу супроводу внутрішньобанківських операцій юридичного управління супроводу внутрішньобанківських операцій та загальногосподарської діяльності АТ "АКБ "КОНКОРД". З 27.09.2019 припинено повноваження попереднього корпоративного секретаря Нікітіної М.О. рішенням Наглядової ради Банку (протокол засідання від 27.09.2019) на підставі заяви Нікітіної М.О. про звільнення за угодою сторін (п. 1 ст. 36 КЗпП).		

XII. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів / Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

1. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів

Дата випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Вид цінних паперів	Міжнародний ідентифікаційний номер	Найменування органу, що наклав обмеження	Характеристика обмеження	Строк обмеження
1	2	3	4	5	6	7
29.12.2016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Акція проста бездокументарна іменна	UA4000082127	Обмеження не накладались	Протягом звітнього періоду не було обмежень щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів.	Обмеження не накладались

2. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
29.12.2016	127/1/2016	UA4000082127	200 000	200 000 000	200 000	0	0

Опис:

Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено - немає (0 шт.), кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі - немає (0 шт.)

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	254 906	234 838
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Кошти в інших банках	6	78 892	49 293
Кредити та заборгованість клієнтів	7	703 413	549 000
Цінні папери в портфелі банку на продаж		0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	8	20 099	127 167
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість	9	787	787
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочений податковий актив	25	656	609
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	10	141 483	44 238
Інші фінансові активи		185 014	11 640
Інші активи	11	13 261	13 067
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	12	1 059	1 059
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Активи – усього за додатковими статтями		0	0
Усього активів		1 399 570	1 031 698
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		0	0
Кошти клієнтів	13	1 005 024	685 724
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
Інші залучені кошти		0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		2 072	1 333
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями	14	4 884	3 113
Інші фінансові зобов'язання		84 500	44 153
Інші зобов'язання	15	6 318	4 739
Субординований борг	16	49 903	0
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Зобов'язання – усього за додатковими статтями		0	0
Усього зобов'язань		1 152 701	739 062
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		200 000	200 000
Емісійні різниці		0	0

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	70 000
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	14 059	13 571
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	32 810	9 065
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	246 869	292 636
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	1 399 570	1 031 698

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2019 року

Керівник

Задоя Юрій Анатолійович

(підпис, ініціали, прізвище)

Колосенко К.А., 0562-31-04-31

Головний бухгалтер

Хоторнічан Людмила Яківна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

за 3 квартал 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	17	101 311	79 982
Процентні витрати	17	-42 329	-22 660
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	17	58 982	57 322
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		-15 370	-4 304
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		43 612	53 018
Комісійні доходи	18	268 205	41 598
Комісійні витрати	18	-135 798	-6 654
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	21,22,23,24	-1 017	1 841
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		11 891	4 552
Результат від переоцінки іноземної валюти		-2 905	-2 093
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		1 216	2 162
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		-909	-270
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		-1 771	-2 105
Інші операційні доходи	19	2 614	1 392
Адміністративні та інші операційні витрати	20	-156 900	-88 550
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників			

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		28 238	4 891
Витрати на податок на прибуток	25	-4 005	-1 256
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
Прибуток/(збиток) за рік		24 233	3 635
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування		0	0

Усього сукупного доходу за рік		0	0
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		24 233	3 635
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		121,17000	18,18000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		121,17000	18,17000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		121,17000	18,17000

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2019 року

Керівник

Задоя Юрій Анатолійович

(підпис, ініціали, прізвище)

Колосенко К.А., 0562-31-04-31

Головний бухгалтер

Хоторнічан Людмила Яківна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		200 000	0	70 000	13 571	0	9 065	292 636	0	292 636
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	24 233	24 233	0	24 233
інший сукупний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	488	0	-488	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал		0	0	-70 000	0	0	0	-70 000	0	-70 000
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		200 000	0	0	14 059	0	32 810	246 869	0	246 869

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2019

Керівник

Задоя Юрій Анатолійович

(підпис, ініціали, прізвище)

Колосенко К.А., 0562-31-04-31

Головний бухгалтер

Хоторнічан Людмила Яківна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 3 квартал 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані		0	0
Процентні витрати, що сплачені		0	0
Комісійні доходи, що отримані		0	0
Комісійні витрати, що сплачені		0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
Інші отримані операційні доходи		0	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені		0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		0	0
Податок на прибуток, сплачений		0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0

Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів		0	0
Находження від реалізації основних засобів		0	0
Придбання нематеріальних активів		0	0
Находження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій		0	0
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		0	0
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		0	0

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2019 року

Керівник

Задоя Юрій Анатолійович

Колосенко К.А., 0562-31-04-31

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Хоторнічан Людмила Яківна

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 3 квартал 2019 року (тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
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 з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		2 274	845
(Нараховані доходи)		-10 768	-2 301
Нараховані витрати		1 768	529
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		0	0
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		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		-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 банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		319 077	146 068
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
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, що отримані/(використані) від операційної діяльності		60 735	-59 321
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		-6 267 000	-7 429 000
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		6 374 000	7 569 000
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	3 468
Придбання основних засобів		-108 785	-3 738
Надходження від реалізації основних засобів		0	2 218
Придбання нематеріальних активів		-3 863	-2 459
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		-5 648	139 489
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій		-70 000	0
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		50 000	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		0	0
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		-20 000	0
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		234 838	41 339
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		254 906	121 206

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2019 року

Керівник

Задоя Юрій Анатолійович

(підпис, ініціали, прізвище)

Колосенко К.А., 0562-31-04-31

Головний бухгалтер

Хоторнічан Людмила Яківна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності за 3 квартал 2019 року

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.

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 відрізнитися 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

(тис. грн.)

	<i>30 вересня 2019 р.</i>	<i>31 грудня 2018 р.</i>
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

(тис. грн.)

	<i>30 вересня 2019 р.</i>	<i>31 грудня 2018 р.</i>
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

(тис. грн.)

	Стадія 1	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

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 3	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

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

	(тис. грн.)	
	<i>30 вересня 2019 р.</i>	<i>31 грудня 2018 р.</i>
	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.

	(тис. грн.)	
	<i>30 вересня 2019 р.</i>	<i>31 грудня 2018 р.</i>
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

(тис. грн.)

	<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 2</i>	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
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

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

(тис. грн.)

	<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 2</i>	<i>Стадія 3</i>	<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

(тис. грн.)

	<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 2</i>	<i>Стадія 3</i>	<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

(тис. грн.)

	<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 2</i>	<i>Стадія 3</i>	<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

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.)

	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
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

Вплив вартості застави на якість кредитів за 9 місяців 2019 року

(тис. грн.)

	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	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

	30 вересня 2019 р.	(тис. грн.) 31 грудня 2018 р.
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

(тис. грн.)

30 вересня
2019 р.

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

(тис. грн.)

	<i>Грошові кошти з обмеженим правом використання</i>	<i>Дебіторська заборгованість за операціями з банками</i>	<i>Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами</i>	<i>Інші фінансові активи</i>	<i>Усього</i>
Залишок станом на початок періоду	4 528	-	30	39	4 597
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного 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

(тис. грн.)

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

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 9 місяців 2019 року

(тис. грн.)

	<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	<i>Середній кредитний ризик</i>	<i>Дефолтні активи</i>	<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

(тис. грн.)

	<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	<i>Високий кредитний ризик</i>	<i>Дефолтні і активи</i>	<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

(тис. грн.)

	<i>Дебіторська заборгованість з придбання активів</i>	<i>Інші активи</i>	<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

(тис. грн.)

	<i>30 вересня 2019 р.</i>	<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

(тис. грн.)

	<i>30 вересня 2019 р.</i>	<i>31 грудня 2018 р.</i>
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

		(тис. грн.)
Зміни резервів за зобов'язаннями протягом 9 місяців 2019 року	<i>Зобов'язання з кредитування</i>	<i>Усього</i>
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

	<i>30 вересня 2019 р.</i>	<i>31 грудня 2018 р.</i>
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>	<i>2 329</i>	<i>1 510</i>
<i>кредиторська заборгованість за операціями з надання банківської гарантії</i>	<i>4 690</i>	<i>2 483</i>
<i>інші нараховані витрати</i>	<i>198</i>	<i>76</i>
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

	9 місяців 2019 року	(тис. грн.) 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

	9 місяців 2019 року	(тис. грн.) 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

	9 місяців 2019 року	(тис. грн.) 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.)

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

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	(2 661)
Усього результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(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	2 409
Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 409

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

(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	(568)
Усього результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(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.)	
	<i>9 місяців 2019 року</i>	<i>9 місяців 2018 року</i>
Поточний податок на прибуток	(4 051)	(1 404)
Відстрочений податок на прибуток	46	148
Усього витрати податку на прибуток	(4 005)	(1 256)

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

	(тис. грн.)	
	<i>9 місяців 2019 року</i>	<i>9 місяців 2018 року</i>
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.)		
	<i>Залишок на 31.12.2018</i>	<i>Визнані в прибутка х/ збитках</i>	<i>Залишок на 30.09.2019</i>
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.)		
	<i>Залишок на 31.12.2017</i>	<i>Визнані в прибутка х/ збитках</i>	<i>Залишок на 30.09.2018</i>
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.)	
	<i>9 місяців 2019 року</i>	<i>9 місяців 2018 року</i>
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**

(тис. грн.)

	<u>Найменування звітних сегментів</u>			Інші сегменти і та операції	Усього
	послуги корпора-тивним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційно - банківська діяльність		
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

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

(тис.грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти і та операції	Усього
	послуги корпора-тивним 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

(тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів				Усього
	послуги корпора-тивним клієнтам	послуги фізич-ним 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)

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

(тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів				Усього
	послуги корпора-ти вним клієнтам	послуги фізич-н им особам	інвестиційн о - 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	(тис.грн.) 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).

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

(тис.грн.)

	Найбільш і 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

(тис. грн.)

	Найбільш і 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

	Найбільш і учасники (акціонери) банку	Провідний управлін-ський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього (тис. грн.)
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 управлін-ський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього (тис.грн.)
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

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

(тис.грн.)

	Найбільш і учасники (акціонери) банку	Провідний управлін-ський 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 – консультаційні 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

(тис. грн.)

	Найбільш і учасники (акціонери) банку	Провідний управлін-ський 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

(тис. грн.)

	Найбільш і учасники (акціонери) банку	Провідний управлін-ський 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

Виплати провідному управлінському персоналу

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

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.

XV. Проміжний звіт керівництва

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" (АТ "АКБ "КОНКОРД") був заснований і зареєстрований у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб та громадських формувань 03 серпня 2006 року та зареєстрований Національним банком України 07 серпня 2006 року. Місцезнаходження АТ "АКБ "КОНКОРД" (далі - "Банк"): 49000, 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 банківської діяльності і надання банківських послуг фізичним та юридичним особам на підставі банківської ліцензії, наданої Банку Національним банком України. На протязі 3 кварталу 2019 року Банк здійснював свою діяльність у відповідності до банківської ліцензії № 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 платіжних карток міжнародних платіжних систем Visa International та MasterCard International.

Станом на кінець 30 вересня 2019 року Банк мав 11 відокремлених підрозділів у Дніпропетровській, Запорізькій, Львівській, Одеській, Харківській областях та в м. Київ, а також відповідним компетентним органом Банку прийнято рішення про створення на території України (на території Дніпропетровської області та в місті Київ) 2 відокремлених підрозділів Банку.

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

У липні 2019 року Банком отримано розпорядження № 168-ДР-СТ-А від 10 липня 2019 року Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про скасування реєстрації випуску акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" та анулювання тимчасового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" від 09 жовтня 2018 року № 71/1/2018-Т.

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.

Основні ризики та невизначеності для діяльності Банку є характерними для усіх банківських установ України та є стандартними ризиками банківської діяльності. Банк здійснює управління ризиками в ході постійного процесу визначення, оцінки та спостереження, а також шляхом встановлення лімітів ризику та інших заходів внутрішнього контролю. Процес управління ризиками має вирішальне значення для підтримання стабільної рентабельності Банку, і кожен окремий співробітник Банку несе відповідальність за ризики, пов'язані з його або її обов'язками. У своїй діяльності Банк виділяє такі категорії фінансових ризиків: кредитний, ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринковий, у складі якого Банк визнає суттєвий

валютний ризик.

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

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

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом визначення кредитної політики, диверсифікації кредитного портфеля, контролю за концентраціями в розрізі бізнесу, груп пов'язаних контрагентів, видів економічної діяльності, шляхом створення резервів, кредитного аналізу та моніторингу, застосування систем лімітів.

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

Станом на кінець звітного періоду резерв під кредитні операції сформовано у повному обсязі. Суттєвого впливу на регулятивний капітал кредитний ризик не має. Протягом звітного періоду Банк не допускав порушення обов'язкових економічних нормативів Національного банку України. Вимоги до розміру та достатності регулятивного капіталу виконуються в повному обсязі.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Керівництво АТ "АКБ"КОНКОРД" підтверджує офіційну позицію про те, що, наскільки це їм відомо проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у своїй господарській діяльності. Проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".