

# Титульний аркуш

26.04.2019

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 654

(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)

Безугла Олена Володимирівна

(прізвище та ініціали керівника)

## Річна інформація емітента цінних паперів (річний звіт) за 2018 рік

### 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, Україна, Дніпропетровська обл., Шевченківський (Бабушкінський) р-н, 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. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення наглядової ради емітента від 22.04.2019, Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" 22.04.2019 року (протокол засідання від 22.04.2019) прийнято рішення про затвердження річної інформації емітента цінних паперів ("АТ "АКБ "КОНКОРД") за 2018 рік
8. 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 річної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

26.04.2019

(адреса сторінки)

(дата)

## Зміст

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

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	X
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	
7. Судові справи емітента	
8. Штрафні санкції емітента	X
9. Опис бізнесу	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	X
1) інформація про органи управління	X
2) інформація про посадових осіб емітента	X
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	X
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	X
2) інформація про розвиток емітента	X
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента	X
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	X
- інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	X
4) звіт про корпоративне управління	X
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	X
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	X
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	X
- інформація про наглядову раду	X
- інформація про виконавчий орган	X
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітент	X
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	X
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	X
- повноваження посадових осіб емітента	X

12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облигації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облигацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу	X
21. 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	
22. 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
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	X
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
26. Інформація про вчинення значних правочинів	
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	X
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	X
29. Річна фінансова звітність	X
30. Аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)	X

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
32. Твердження щодо річної інформації X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття
- 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
- 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
- 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
- 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
- 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
41. Основні відомості про ФОН
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
45. Правила ФОН
46. Примітки:
- 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 наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента" - не наводиться, оскільки Банк не має філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів.
- "Судові справи емітента" - протягом звітного періоду відсутні позови до суду.
- "Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій", "Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій", "Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій" - не наводиться, оскільки протягом звітного періоду наведених змін не відбувалося. "Інформація про придбання власних акцій емітентом" - не наводиться, оскільки

протягом звітнього періоду придбання власних акцій Банком не здійснювалось.

"Інформацію 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" - не наводиться, оскільки протягом звітнього періоду наведені обмеження відсутні.

"Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента; Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом" не надається, оскільки протягом звітнього періоду наведені договори та/або правочини, наскільки це відомо Банку, не уклалися.

"Відомості про цінні папери емітента": Інформація про облігації емітента, Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом та Інформація про похідні цінні папери відсутні, так як протягом звітнього періоду Банк не здійснював випуск облігацій, похідних цінних паперів та інших цінних паперів. Інформація про викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій протягом звітнього періоду не наводиться, оскільки Банк протягом звітнього періоду не здійснював викуп (продаж раніше викуплених Банком акцій) власних акцій.

"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. "Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента" не наводиться, оскільки Банк не випускав інших цінних паперів (крім акцій). "Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному періоді: не надається, оскільки рішення про виплату дивідендів за звітний період та за період, що передував звітньому, не приймалося, дивіденди та інші доходи за цінними паперами не виплачувались.

"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. <Інформація про вчинення значних правочинів або про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів> відсутня, оскільки такі правочини протягом звітнього періоду Банком не вчинялись. На позачергових Загальних зборах акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД", що відбулися 23.08.2018 (протокол від 23.08.18 № 36) прийнято рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення якого є заінтересованість. Повідомлення (Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість) розміщено у загальнодоступній базі даних Комісії 27.08.2018 року.

"Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів, Річна фінансову звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) - не надається, оскільки Емітент випуску боргових цінних паперів не здійснював. "Інформація про випуски іпотечних облігацій, Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття, Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (догорами поизики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття" не надається, оскільки Банк не є емітентом іпотечних облігацій. "Інформація щодо реєстру іпотечних активів" не надається, оскільки Банк не є емітентом іпотечних цінних паперів.

"Основні відомості про ФОН, Розрахунок вартості чистих активів ФОН, Правила ФОН" не надаються, оскільки Банк не створював ФОН. "Інформація про випуски сертифікатів ФОН, Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН" не надається, оскільки Банк не

здійснював випусків сертифікатів ФОН.

"Річна фінансова звітність АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" за 2018 рік, підтверджена аудитором (аудиторською фірмою) у повному обсязі розміщено на власному веб-сайті: (<https://concord.ua/ru/page/documents>), (<https://concord.ua/uploads/1/8563-2018.pdf>).

Звіт незалежного аудитора за результатами аудиту фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, у повному обсязі розміщено на власному веб-сайті: (<https://concord.ua/ru/page/documents>), (<https://concord.ua/uploads/1/8561-2018.pdf>).

ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" у повному обсязі розміщено на власному веб-сайті: (<https://concord.ua/ru/page/documents>), ([https://concord.ua/uploads/1/8565-2018\\_1.pdf](https://concord.ua/uploads/1/8565-2018_1.pdf)).

### III. Основні відомості про емітента

**1. Повне найменування**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД"

**2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)**

A01 №054470

**3. Дата проведення державної реєстрації**

03.08.2006

**4. Територія (область)**

Дніпропетровська обл.

**5. Статутний капітал (грн)**

200000000

**6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі**

0

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

0

**8. Середня кількість працівників (осіб)**

248

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

64.19 - Інші види грошового посередництва

0 - 0

0 - 0

**10. 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 у іноземній валюті

АТ «УКРЕКСІМБАНК»

5) МФО банку

322313

6) Поточний рахунок

16009012193247

**11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності**

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу) (за наявності)
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			
Генеральна ліцензія на	230-3	26.01.2015	Національний банк України	

здійснення валютних операцій				
Опис	Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій видана безстроково до моменту відкликання ліцензії 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			

### 13. Інформація щодо посади 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	08.06.2018	Нікітіна Марина Олександрівна	0562-31-13-14, info@concord.ua
Опис	Нікітіна М.О. призначена на посаду корпоративного секретаря з 08.06.2018 р. рішенням Наглядової ради Банку (протокол від 08.06.2018 р.). Нікітіна М.О. має: вищу економічну освіту; досвід роботи на керівних посадах підрозділів банків, у т.ч. що здійснюють професійну діяльність на ринку цінних паперів; достатні знання в сфері корпоративного / банківського права та законодавства, що регулює ринок цінних паперів. Повноваження та функціональні обов'язки корпоративного секретаря визначені в Положенні про корпоративного секретаря Банку та посадовою інструкцією. Відповідно до законодавства корпоративний секретар є посадовою особою. Не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Попереднє місце роботи - начальник відділу операцій з цінними паперами казначейства ПАТ "КБ "ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ".		

### 14. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Товариство з обмеженою відповідальністю "РЮРІК"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки цінних паперів емітента 25.02.2019	uaAA

### 17. Штрафні санкції емітента

№ з/п	Номер та дата	Орган, який	Вид стягнення	Інформація про
-------	---------------	-------------	---------------	----------------



	<b>рішення, яким накладено штрафну санкцію</b>	<b>наклав штрафну санкцію</b>		<b>виконання</b>
1	Податкова вимога № 2668-17/62, 12.01.2018	ГУ ДФС у Дніпропетровській області	Податковий борг з податку на додану вартість	Сплачено 26.01.218
<b>Примітки:</b>				
-				
2	Рішення про накладання штрафу № 60/БТ, 05.03.2018	Національний банк України	Штраф за порушення вимог законодавства з питань фінансового моніторингу	Сплачено 23.03.2018
<b>Примітки:</b>				
-				
3	Податкове повідомлення-рішення № 0014751406, 11.06.2018	ГУ ДФС у Дніпропетровській області	Штраф за порушення вимог валютного законодавства	Сплачено 18.06.218
<b>Примітки:</b>				
-				

## XI. Опис бізнесу

### **Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів**

Станом на 31.12.2018 АТ "АКБ "КОНКОРД" має наступну організаційну структуру (місцезнаходження Банку: 49000, Україна, місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2.):

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів.

Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку, у наступному складі: виконуючий обов'язки Голови Правління Задоя Юрій Анатолійович, Заступник Голови Правління Савченко Михайло Олександрович, Заступник Голови Правління Безугла Олена Володимирівна, Заступник Голови Правління Кияниця Олег Анатолійович, Член Правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу Бондарчук Ірина Миколаївна, Член Правління, начальник управління ризик-менеджменту Полтавець Олена Юріївна.

Наглядова Рада Банку є органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав акціонерів, вкладників та кредиторів Банку. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком. 12.04.2018 Позачерговими Загальними зборами акціонерів Банку було прийнято рішення обрати Наглядову раду Банку у наступному складі: Голова Наглядової ради Соседка Олена Віліївна, член Наглядової ради Соседка Юлія Віліївна, член Наглядової ради Маломуж Тетяна Миколаївна (достроково припинено повноваження 18.12.2018 рішенням Наглядової ради протокол від 18.12.2018), незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) Семенова Олена Олександрівна, незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) Смірнов Олександр Юрійович (достроково припинено повноваження 05.09.2018 рішенням Наглядової ради протокол від 05.09.2018) , незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) Адамський Павло Самуїлович.

Структурні підрозділи Банку, які забезпечують його діяльність: група радників (у складі Радник Голови Наглядової Ради Циганок І.А., Радник Голови Наглядової Ради Міняйло В.Ф., Радник Голови Правління Мунтян О.П.); Управління продажів вір-бізнесу; Управління супроводження продажів та якості обслуговування вір-бізнесу; підпорядковані відділи: відділ розробки продуктів та аналізу та відділ координації; Департамент організації продажів корпоративним клієнтам: Відділ супроводження продажів регіональної мережі; Відділ організації продажів

регіональної мережі; Управління кредитного аналізу; Департамент документарного бізнесу; Відділ продажів документарних операцій №1; Відділ продажів документарних операцій №2; Департамент валютного контролю; Юридичне управління супроводу бізнесів: Відділ правового забезпечення документарних операцій; Відділ правового забезпечення активних операцій; Відділ правового забезпечення кредитних операцій; Управління маркетингу; Казначейство: Відділ товарних ринків; Відділ кореспондентських відносин; Відділ ділінгу; Відділ відправки платежів; Управління цінних паперів; Відділ торгівлі цінними паперами; Відділ депозитарної діяльності; Управління кредитної адміністрації: Відділ кредитного аналізу та моніторингу; Відділ кредитної адміністрації КБ та SME; Управління фінансового контролінгу та економічного аналізу; Юридичне управління супроводу внутрішньобанківських операцій та загальногосподарської діяльності; Юридичний відділ супроводу внутрішньобанківських операцій; Головний бухгалтер; Департамент бухгалтерського та податкового обліку; Відділ бухгалтерського обліку та звітності; Відділ податкового та фінансового обліку; Управління статистичного обліку та звітності; Операційний департамент: Операційне управління; Відділ супроводження казначейських операцій; Відділ супроводження активно-пасивних операцій; Відділ організації операційної діяльності; Департамент автоматизації банківської діяльності: Управління автоматизації; Відділ системно-технічної підтримки; Відділ адміністрування баз даних, мереж та комунікацій; Сектор персоналізації БПК. Управління розробки ПЗ: Відділ web-розробки програмного забезпечення; Відділ розробки прикладного програмного забезпечення; Департамент бізнесу платіжних карток: Управління розвитку та організації бізнесу платіжних карток; Відділ моніторингу карткових операцій; Відділ операцій з платіжними картками; Відділ клірингових розрахунків; Управління супроводу операцій з платіжними картками; Відділ клієнтської підтримки; Відділ налаштувань в карткових системах; Управління ризик менеджменту: Відділ заставних операцій; Відділ кредитних ризиків; Відділ оцінки ризиків; Служба внутрішнього аудиту; Корпоративний секретар; Управління фінансового моніторингу; Управління безпеки: Відділ економічної безпеки; Відділ охорони; Управління інформаційної безпеки: Відділ дослідження загроз інформаційної безпеки; Відділ впровадження та підтримки систем захисту інформації; Департамент претензійно - позовної діяльності; Управління комплаєнс; Департамент управління мережею; Управління по роботі з персоналом: Відділ кадрів; Загальний сектор; Архів; Адміністративно-господарчий відділ; Управління розробки карткових продуктів роздрібним клієнтам: Відділ розробки карткових продуктів роздрібногo бізнесу; Управління кредитування роздрібних клієнтів: Відділ кредитування роздрібних клієнтів; Відділ координації роздрібногo бізнесу; Управління організації продаж роздрібногo бізнесу; Відділ дистанційних продажів; Управління ресурсних та комісійних операцій.

До організаційної структури Банку входять десять відділень, які здійснюють банківські операції, передбачені Положеннями про відділення. Стратегія розвитку регіональної мережі передбачає орієнтацію на відкриття та роботу відділень з широким спектром банківських послуг з метою розширення кола клієнтів, підвищення якості обслуговування клієнтів та реалізації послуг. Найменування та місцезнаходження відділень АТ "АКБ "КОНКОРД": "Дніпровська регіональна дирекція", Центральне відділення №10, адреса: м. Дніпро, пл. Троїцька, 2; Дніпровське стрілецьке відділення №7, адреса: м. Дніпро, вул. Січових Стрільців, 94; "Київська регіональна дирекція", відділення №100, адреса: м. Київ, вул. Ярославів вал, 17а; Київське центральне відділення №111, адреса: м. Київ, вул. М. Грінченка, 4; Криворізьке відділення №4, адреса: м. Кривий Ріг, вул. Лермонтова, 2а; Одеське відділення №1, адреса: вул. Колонтаївська 9/11; Одеське відділення №6, адреса: вул. Новощепний ряд, 2; Запорізьке відділення №8, адреса: пр. Соборний, 17б; "Львівська регіональна дирекція", відділення №9, адреса: вул. Лесі Українки, 7; Харківська регіональна дирекція, відділення №11, адреса: вул. Пушкінська, 25.

Загальне керівництво діяльністю структурних підрозділів Банку здійснює Правління Банку згідно зі своїми рішеннями, рішеннями Наглядової Ради та Загальних зборів акціонерів Банку. У Банку діють: 1) Кредитний комітет, який приймає рішення про проведення операцій, що несуть кредитні ризики, щомісячно оцінює якість активів Банку, готує пропозиції щодо формування

резервів на покриття можливих збитків від знецінення активів; 2) Комітет з питань управління активами та пасивами, який щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строкості до погашення активів та пасивів та надає відповідним підрозділам банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають; 3) Тарифний комітет, який аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності існуючих тарифів, відповідає за політику банку з питань операційних доходів; 4) Бюджетний комітет, який визначає основні принципи бюджетної політики Банку, контролює виконання і аналізує причини відхилень та затверджує заходи щодо виконання планових показників; 5) комітет з питань фінансового моніторингу, який контролює впровадження ефективної політики Банку в сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. 6) Рада по впровадженню, функціонуванню та контролю за функціонуванням СУІБ, яка розглядає та вирішує питання, пов'язані із забезпеченням інформаційної безпеки Банку.

Протягом 2018 року відбувалися зміни в організаційній структурі Банку. На даний час діюча організаційна структура відповідає меті та діяльності Банку, дає можливість задовольнити вимоги клієнтів у повному обсязі та є оптимальною.

**Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента**

Середньооблікова чисельність штатних працівників АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2018 рік склала 248 чоловік. Кількість працівників, які працюють за сумісництвом - 8 чоловік. Кількість працівників, які працюють на умовах неповного робочого дня - 12 чоловік. Фонд оплати праці (основної та додаткової) у 2018 році склав 41 100 455,29 грн., а у 2017 році - відповідно 33 844 525,17 грн. Збільшення фонду оплати праці відбулося у зв'язку із збільшенням чисельності персоналу Банку та підвищенням посадових окладів працівникам Банку.

Головним напрямком кадрової політики Банку є правильний відбір, розподіл персоналу, а також постійне підвищення кваліфікації працівників. Одним із напрямків кадрової політики є підвищення кваліфікації спеціалістів Банку, шляхом ознайомлення їх з останніми досягненнями у сфері банківської діяльності з метою втілення цих досягнень у повсякденній роботі. Банк висуває високі вимоги до професійних та особистих якостей своїх працівників: ініціативності, відповідальності, корпоративного духу, культури. Жорстка конкуренція на банківському ринку вимагає постійного контролю за відповідністю рівня кваліфікації працівників новим тенденціям і завданням. У зв'язку з цим керівництво Банку приділяє велику увагу навчанню працівників, питанням перепідготовки та підвищенню їх кваліфікації. В Банку створена і працює ефективна модель мотивації персоналу: підтримується позитивний клімат в колективі, можливість реалізації творчого потенціалу, чітке визначення цілей в роботі, винагорода за внесок в спільний результат праці, однакові можливості розвитку кар'єри. Всі ці фактори дають можливість створювати позитивний імідж Банку. Працівники банку постійно підвищують свій професійний рівень, приймаючи участь у семінарах та бізнес-форумах, навчальних курсах, конференціях за напрямком діяльності, які висвітлюють питання направлені на розвиток банківських продуктів та покращення якості обслуговування клієнтів. Так, у 2018 році 72 працівника Банку пройшли навчання з відривом від виробництва. Весь персонал Банку проходив навчання без відриву від виробництва з операційних ризиків та з питань інформаційної безпеки.

**Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та**

**місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання**

АТ "АКБ "КОНКОРД" є учасником та членом таких об'єднань та організацій:

1. Асоціація "Дніпровський Банківський Союз", місцезнаходження: 49000, Україна, м. Дніпро, пр. Д. Яворницького, 60, кімн.513а. Основне призначення Союзу - сприяння розвитку банківської системи як на національному, так і на регіональному рівні. Напрями діяльності Союзу: захист і представлення інтересів банків-учасників в регіональних органах влади, спільна робота з органами влади по соціально-економічному розвитку регіону; створення сприятливого бізнес-середовища для діяльності банківських установ в регіоні, сприяння в рішенні загальних проблем банків; спільна з Асоціацією Українських Банків участь в законотворчій роботі по питаннях, що стосуються банківської діяльності і підприємництва; формування позитивного іміджу банківських установ. АТ "АКБ "КОНКОРД", як член Союзу користується послугами, консультаціями та рекомендаціями, які надаються Союзом. АТ "АКБ "КОНКОРД" є членом Союзу з 2014 року, та не є афілійованою структурою Асоціації "Дніпровський Банківський Союз";

2. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, місцезнаходження: 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 17. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб заснований з метою захисту прав та законних інтересів вкладників банків. Основними завданнями Фонду є забезпечення функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку. АТ "АКБ "КОНКОРД" є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, якого зареєстровано 18.01.2007 року за реєстраційним № 193. Як учасник Фонду АТ "АКБ "КОНКОРД" своєчасно розраховує та нараховує і сплачує збори до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у повному обсязі;

3. Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів (ПАРД), місцезнаходження: 01133, Україна, Київ, вул. Кутузова, 18/7, к.205. ПАРД - це добровільна недержавна і некомерційна організація, яка об'єднує депозитарні установи та торговців цінними паперами. Основними напрямками діяльності асоціації є: сприяння створенню та розвитку інфраструктури ринку цінних паперів в Україні, виконання функцій саморегулювання; сприяння розвитку добросовісної конкуренції між суб'єктами фондового ринку в галузі обліку руху цінних паперів, депозитарної діяльності та торгівлі цінними паперами; інформаційна, методична і технічна підтримка членів ПАРД, тощо. АТ "АКБ "КОНКОРД" є членом ПАРД з 07.10.2015 року та не є афілійованою структурою ПАРД.

4. Асоціація "Українські Фондові Торговці", (надалі - Асоціація, АУФТ) місцезнаходження: 49000, Україна, м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30. Головними цілями Асоціації є: виконання функцій та повноважень саморегулювальної організації професійних учасників фондового ринку відповідно до чинного законодавства України; забезпечення високого професійного рівня діяльності членів Асоціації; представництво членів Асоціації та захист їх професійних інтересів, в тому числі шляхом їх представництва в органах державної влади; професійна підготовка та підвищення кваліфікації фахівців членів Асоціації; інформування членів Асоціації стосовно законодавства, яке регулює їх професійну діяльність, та про всі зміни, що вносяться до нього; розробка та контроль за дотриманням норм та правил поведінки, регламентів, правил здійснення операцій з фінансовими інструментами, вимог до професійної кваліфікації фахівців членів Асоціації та інших документів, передбачених законодавством; впровадження ефективних механізмів розв'язання спорів між членами Асоціації, між членами Асоціації та їх клієнтами, іншими фінансовими установами; розроблення та впровадження заходів щодо захисту клієнтів членів Асоціації та інших інвесторів, а також дотримання етичних норм та правил поведінки членів Асоціації у їх взаєминах з клієнтами; створення системи довіри інвесторів до професійних учасників фондового ринку; сприяння у створенні належної законодавчої бази для розвитку фінансового ринку України; сприяння розвитку добросовісної конкуренції між професійними учасниками фондового ринку; інформування громадськості про діяльність Асоціації та її членів. АТ "АКБ "КОНКОРД" є членом АУФТ з 07.08.2007 року та не є

її афілійованою структурою;

5. Асоціація "Незалежна асоціація банків України" (далі - Асоціація, НАБУ), місцезнаходження: 03150, м. Київ, вул. Червоноармійська, 72, офіс 6. Основною місією Асоціації є всебічне сприяння будівництву стабільної фінансової системи України, вирішення задач та проблем банківської системи для збільшення прибутковості бізнесу та розвитку національної економіки. Основна мета діяльності НАБУ - захист прав та законних інтересів членів Асоціації, представництво інтересів членів Асоціації у відносинах з державними органами, установами та іншими особами; формування позиції членів Асоціації з важливих питань функціонування банківської системи, їх представництво та підтримка у відносинах з третіми особами; сприяння створенню в Україні дієвої нормативної бази для ефективного функціонування банківської системи; участь у розробці державних програм розвитку банківської системи; вирішення конкретних завдань та спільних проблем, що виникають у банківській сфері та впливають на права та інтереси членів Асоціації та інші. 09 серпня 2016 року згідно рішення протоколу засідання ради Асоціації АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" було прийнято у якості члена Асоціації. АТ "АКБ "КОНКОРД" не є афілійованою структурою НАБУ.

6. Українська міжбанківська Асоціація членів платіжних систем "ЄМА" (далі - Асоціація "ЄМА"), місцезнаходження: 01011, м. Київ, вул. Лескова, будинок 9. Асоціація "ЄМА" є добровільним недержавним некомерційним неприбутковим об'єднанням, яка створена з метою підвищення ефективності діяльності її Членів на ринку платіжних інструментів. Метою діяльності Асоціації "ЄМА" є всебічне сприяння розвитку зручних та безпечних безготівкових платіжних інструментів і сервісів в Україні. Разом з регуляторними органами Асоціація "ЄМА" формує законодавчу та нормативну основу, що забезпечує можливість Членам розбудовувати безпечну інфраструктуру для випуску та обслуговування платіжних інструментів та підвищувати прибутковість власного бізнесу, а споживачам платіжних послуг - безпечно, комфортно та із задоволенням використовувати платіжні інструменти для розрахунків в Україні та за її межами. Головними завданнями Асоціації "ЄМА" є методичне, нормативне та організаційне сприяння розвитку удосконалення української системи платежів та кредитування. Збір, узагальнення та надання до органів державної влади та місцевого самоврядування пропозицій щодо вирішення питань, які мають важливе суспільне значення для платежів та кредитування, організація публічних заходів для обговорення актуальних питань розвитку системи платежів та кредитування. Сприяння Членам Асоціації у взаємодії з міжнародними та внутрішньодержавними платіжними системами, державними, недержавними, господарськими, міжнародними органами та організаціями з питань статутної діяльності Асоціації; сприяння проведенню та впровадженню розробок для поширення та безпечного застосування платіжних інструментів і технологій при розрахунках та кредитуванні в Україні; вдосконалення взаємодії недержавного та державного секторів з питань протидії платіжним та іншим фінансовим правопорушенням, розробка, впровадження та експлуатація програмних продуктів, проектів для спільного використання та реалізації підрозділами Національної поліції, членами Асоціації та іншими учасниками платіжних систем, платіжними установами, платіжними системами, системами переказу коштів, іншими учасниками ринку платежів та кредитування, Держфінмоніторингом, Національним банком України, тощо. 03 січня 2017 року АТ "АКБ "КОНКОРД" було прийнято до складу Форуму з безпеки розрахунків та операцій з платіжними картками відповідно до статті 4.2 Статуту про види членства в Асоціації "ЄМА". АТ "АКБ "КОНКОРД" не є афілійованою структурою Асоціації "ЄМА".

7. Дніпропетровська торгово-промислова палата (далі - ДТПП), місцезнаходження: 49044, м. Дніпро, вул. Шевченка, 4. Дніпропетровська торгово-промислова палата це недержавна неприбуткова самоврядна організація, яка на добровільних засадах об'єднує юридичних осіб і громадян, зареєстрованих як підприємці, а також їх об'єднання та сприяє організації ділового співробітництва, беручи участь тим самим у становленні багатосторонньої економіки регіону, зміцнення його авторитету. Широкий спектр послуг ДТПП націлений на підвищення

конкурентоспроможності регіональних виробників, розширення можливостей виходу на національний і світовий ринки, залучення інвестицій. У їх числі надання зовнішньоекономічних і правових консультацій, штрихове кодування, здійснення кваліфікованих перекладів, проведення експертиз, сертифікації та декларування товарів, довідково-інформаційне забезпечення. 28 серпня 2017 року АТ "АКБ "КОНКОРД" приєднався та став членом ДТПП та не є її афілійованою структурою.

8. Асоціація УкрСВІФТ, місцезнаходження: 04053, Україна, м. Київ, вул. Обсерваторна, 21а. Асоціація УкрСВІФТ є формальним об'єднанням користувачів та членів СВІФТ в Україні. Асоціація об'єднує членів та користувачів міжнародної системи обміну фінансовими повідомленнями S.W.I.F.T. та є незалежною асоціацією з неприбутковим статусом. Основними задачами Асоціації є: проведення єдиної політики з питань пов'язаних з використанням та розвитком СВІФТ в Україні; представництво української спільноти СВІФТ у Раді Директорів СВІФТ; контроль за відповідністю критеріїв вступу до СВІФТ українськими фінансовими установами; участь у розробці та розповсюдженні міжнародних стандартів фінансових повідомлень, централізоване замовлення, збір та розподіл технічних засобів, програмного забезпечення необхідних для забезпечення ефективного та безперервного функціонування міжнародної системи передачі фінансових повідомлень СВІФТ в Україні відповідно до замовлень членів Асоціації; проведення навчальних заходів та підтримка обміну досвідом між користувачами системи СВІФТ та розповсюдження інформації про напрямки розвитку та існуючі рішення у галузі фінансових телекомунікацій.

АТ "АКБ "КОНКОРД" є членом Асоціація УкрСВІФТ з листопада 2016 року. АТ "АКБ "КОНКОРД" не є афілійованою структурою Асоціації УкрСВІФТ.

**Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності**

Протягом 2018 року у АТ "АКБ "КОНКОРД" відсутня будь-яка спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами та установами.

**Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітнього періоду, умови та результати цих пропозицій**

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб до АТ "АКБ "КОНКОРД" протягом звітнього періоду не надходили.

**Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)**

Річна фінансова звітність АТ "АКБ "КОНКОРД" складена у відповідності до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів Національного банку України, облікової політики Банку та на підставі даних бухгалтерського обліку з урахуванням коригуючих проводок. Форми річної фінансової звітності за 2018 рік складені за вимогами Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, що затверджена постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 № 373 із змінами та доповненнями.

Організація бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності Банку ґрунтується на основних принципах міжнародних стандартів фінансової звітності:

- повне висвітлення;
- безперервність діяльності;
- послідовність;
- обачність;
- активи та зобов'язання;

- нарахування та відповідність доходів;
- єдиний грошовий вимірник;
- періодичність;
- прийнятність вхідного балансу;
- суттєвість.

Для оцінки активів та зобов'язань та їх обліку використовуються наступні методи: оцінка за історичною або первісною вартістю:

- активи - за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації;
- зобов'язання - за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності;

оцінка за справедливою (ринковою) вартістю:

для активу - за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) такого активу, для зобов'язання - за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання, в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами; вираз "обізнані, зацікавлені та незалежні сторони" означає наявність добре проінформованого покупця, який має бажання купити, і добре проінформованого продавця, що має бажання продати, які є незалежними та діють у власних інтересах; приведення вартості активів у відповідність до справедливої здійснюється шляхом їх переоцінки, класифікації на предмет зменшення корисності та наявних кредитних ризиків.

- за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки (FVPL) - сума переоцінки відображається на рахунках доходів (витрат) банку;

- за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід (FVOCI) - сума переоцінки відображається як інший сукупний дохід на рахунках 5 класу;

оцінка за амортизованою собівартістю (AC): - вартістю, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання (виникнення), зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Послідуюча оцінка (переоцінка) активів та зобов'язань Банку може бути відображена в обліку різними способами, відповідно до нормативних актів Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку, а саме:

- переоцінкою статей балансу в іноземній валюті, за виключенням немонетарних, за офіційним валютним курсом;

- приведенням вартості окремих статей балансу (об'єктів обліку) до справедливої вартості через переоцінку або зменшення корисності;

- формуванням резервів у національній та іноземній валютах та інше.

В фінансовій звітності основні засоби визнаються по первісній вартості з вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення. Після первісного визнання будівлі оцінюються по переоціненій вартості, яка дорівнює їх справедливій вартості на дату переоцінки за вирахуванням накопиченої амортизації та любых накопичених в подальшому збитків від знецінення. Амортизація власних та орендованих основних засобів за договорами фінансової оренди, нараховується щомісяця з використанням прямолінійного методу протягом строку корисного використання об'єкта.

Придбані (створені) нематеріальні активи Банк оцінює по собівартості, яка складається з ціни придбання та прямих витрат на придбання та доведення активу до робочого стану. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються в обліку та фінансовій звітності за собівартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів нараховується Банком щомісяця з використанням прямолінійного методу протягом строку корисного використання об'єкта.

Запаси матеріальних цінностей в обліку у балансі Банку відображаються за первісною вартістю

(що є на момент визнання справедливою), яка включає всі витрати, що пов'язані з придбанням, доставкою, податки, збори та інші обов'язкові платежі (крім тих, що згодом відшкодовуються Банку). Для визначення вартості одиниці матеріальних цінностей Банк застосовує метод ідентифікованої вартості, який передбачає ведення за кожною окремою одиницею запасів, що придбані, передані в експлуатацію або реалізовані.

Під час первісного визнання інвестиційна нерухомість оцінюється Банком за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням. В подальшому інвестиційна нерухомість оцінюється по собівартості за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких збитків від знецінення. Метод нарахування амортизації - прямолінійний.

Банк з метою оцінки та відображення в бухгалтерському обліку класифікує фінансові інвестиції таким чином:

- фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (торговий портфель);
- фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід (портфель банку на продаж);
- фінансові інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю (портфелі банку до погашення);
- інвестиції в асоційовані та дочірні компанії.

Банк під час первісного визнання відображає в бухгалтерському обліку фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових інвестицій відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення. Усі інші фінансові інвестиції під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції. Витрати на операції з придбання боргових цінних паперів відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії).

Банк визнає за борговими цінними паперами процентний дохід [нарахування купона, амортизацію дисконту (премії)] за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх придбання до дати припинення визнання (продаж, погашення), перекласифікації, крім боргових цінних паперів що обліковуються в торговому портфелі банку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Нарухування процентного доходу Банк проводить не рідше одного разу на місяць, та обов'язково на дату переоцінки, перекласифікації або продажу.

Банк визнає процентний дохід за борговими цінними паперами в торговому портфелі, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки у складі суми переоцінки до справедливої вартості. За борговими цінними паперами в торговому портфелі, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки нарахування процентів та амортизація дисконту або премії не здійснюється. Під час придбання купонних цінних паперів з накопиченими процентами банк відображає їх в обліку за рахунками премії (дисконту), сума отриманого купона зменшує суму премії або збільшує суму дисконту.

Банк визнає процентні доходи за знеціненими борговими цінними паперами (крім цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки) за ефективною ставкою відсотка, що використовувалася для дисконтування майбутніх грошових потоків під час останньої оцінки збитків унаслідок зменшення корисності цих боргових цінних паперів.

Банк визнає за цінними паперами з нефіксованим прибутком доходи у вигляді дивідендів на дату встановлення прав на їх отримання.

На кожен наступний після визнання дату балансу всі фінансові інвестиції оцінюються за їх справедливою вартістю, крім:

- фінансових інвестицій, що утримуються до погашення;



- інвестицій в асоційовані та дочірні компанії.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю. Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним, то Банк застосовує для визначення справедливої вартості спостережувані на ринку вхідні дані в разі їх наявності (такі, як котирування на аналогічні активи або зобов'язання на активних ринках; котирування на ідентичні активи та зобов'язання на неактивних ринках; спостережувані ставки і криві дохідності тощо або неспостережувані на ринку вхідні дані (власні дані Банку - бюджети, прогнози, історична інформація про економічні показники тощо) - ринковий підхід або дохідний або витратний підходи.

Фінансові інвестиції, що утримуються банком до їх погашення, банк відображає на кожному наступному після визнання дати балансу за амортизованою собівартістю з використанням ефективною ставки відсотка. Якщо строк погашення фінансової інвестиції не перевищує 3 місяців то ефективна ставка відсотка може не застосовуватися.

Банк за всіма фінансовими інвестиціями, крім тих, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, здійснює аналіз на зменшення їх корисності. Банк визнає зменшення корисності на кожен дату балансу шляхом формування резервів.

**Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік**

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. Протягом 2018 року Банк здійснював свою діяльність у відповідності до: банківської ліцензії на право здійснювати банківські операції №230 від 07.11.2011, генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №230-3 від 26.01.2015 та додатків до генеральної ліцензії. Протягом звітного періоду Банк продовжував вести професійну діяльність на ринку цінних паперів, а саме: брокерську діяльність серія АД №034476, дилерська діяльність серія АД №034477, термін дії ліцензії з 18 липня 2012 року необмежений, депозитарна діяльність депозитарної установи №1484 термін дії ліцензії з 18 вересня 2015 року необмежений.

Наявність індивідуального підходу до кожного окремого Клієнта з врахуванням їх потреб, дозволяє Банку залучати широкий спектр Клієнтів. Оперативність в прийнятті рішень дає можливість конкурувати з іншими банками України. Зважене ціноутворення, відсутність проблемних кредитів, забезпечує дохідність кредитних операцій на високому рівні. Зважене ціноутворення, відсутність проблемних кредитів, забезпечує дохідність кредитних операцій на високому рівні. Основні продукти та послуги Банку протягом 2018 року:

У корпоративному бізнесі: розрахунково-касове обслуговування; залучення депозитів; надання

кредитів (кредитні лінії, овердрафти); надання гарантій (тендерних, виконання зобов'язань); обслуговування ЗЕД (валютний контроль, купівля-продаж валюти, акредитиви). У роздрібному бізнесі: РКО, випуск міжнародних пластикових карток; відкриття кредитних лімітів; залучення депозитів. Надання банківських гарантій протягом 2018 року: враховуючи безресурсність даних операцій (до моменту настання гарантійного випадку), Банк пропонує Клієнтам широку лінійку банківських продуктів в даному напрямку. Вигідні цінові умови та оперативність в прийнятті рішень дозволили Банку зайняти лідируючі позиції на ринку банківських гарантій, що використовуються для участі у тендерах.

Управління ризиками є одним з важливіших напрямків діяльності АТ "АКБ "КОНКОРД". Банком постійно проводиться робота щодо покращення системи управління ризиками з врахуванням кращого національного та світового досвіду.

Система розподілу повноважень з управління ризиками заснована на розділенні функцій і відповідальності за оцінку, моніторинг та контроль ризику і проведення тих операцій, в яких виникає ризик, з метою недопущення конфлікту інтересів прибутковості і ризику всередині одного підрозділу.

До процесу управління ризиками залучені:

- Наглядова Рада Банку - в межах своїх функцій та відповідальності перед власниками Банку. До виключної компетенції Наглядової ради Банку також відноситься затвердження Стратегії та Бізнес-плану розвитку Банку, визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів, притаманних тому чи іншому виду банківської діяльності, вжиття заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяння їх врегулюванню. З метою уникнення конфлікту інтересів Наглядова рада Банку установлює норми діяльності і етичної поведінки,

- Правління Банку - в межах своїх повноважень та відповідальності перед Наглядовою радою Банку, власниками Банку, вкладниками, контрагентами та органами банківського нагляду. Правління Банку несе відповідальність за практичне втілення положень даної Політики в діяльності Банку, реалізації стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків, інформування Наглядової ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку,

- Комітет по управлінню активами та пасивами та Кредитний комітет - в межах своєї компетенції по окремих напрямках діяльності та/або банківських продуктах (послугах)

- Управління ризик-менеджменту - в межах своїх повноважень та відповідальності, несе відповідальність за впровадження внутрішніх положень та процедур управління ризиками відповідно до визначених Наглядовою радою Банку стратегії та політики управління ризиками, здійснення своєчасного виявлення, ідентифікації, оцінки, моніторингу, контролю, звітування / інформування усіх видів ризиків, притаманних діяльності Банку;

- Управління комплаєнс - в межах своїх повноважень та відповідальності забезпечує організацію контролю за дотриманням Банком норм законодавства, внутрішньобанківських документів та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;

- Служба внутрішнього аудиту - не бере безпосередньої участі в процесі ризик-менеджменту, проте перевіряє наявність та оцінює ефективність роботи систем управління ризиками, відповідність цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, і внутрішнього контролю Банку, здійснює оцінку адекватності чинної системи управління ризиками потребам Банку

- Структурні підрозділи Банку (бек-офісу фронт-офісу) та окремі виконавці, якими безпосередньо генеруються ризики - в межах своїх функцій та в рамках доведених повноважень і лімітів.

До суттєвих ризиків, на які наражається Банк під час здійснення діяльності, відносяться:

Кредитний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком (його підрозділом) або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Управління кредитними ризиками складається з ідентифікації кредитних ризиків, кількісної оцінки прийнятих ризиків, визначення основних способів управління кредитним ризиком та із здійснення моніторингу прийнятого кредитного ризику й способів мінімізації ризику, які використовуються у Банку.

Ризик ліквідності - визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання. З метою управління та контролю за ліквідністю відповідальні підрозділи Банку виконують наступні функції:

- аналізують активи балансу за ступенем ліквідності відносно структури зобов'язань, обсяг, структуру та рівень диверсифікації пасивів;
- розраховують концентрації (за інструментами, контрагентами, строками тощо);
- прогнозують зміну показників ліквідності як на поточну дату, так і в майбутньому;
- аналізують достатність джерел залучення коштів та вартість операцій;
- аналізують позицію банку на ринку, активність фінансових ринків, визначають та враховують зміни ринкових умов та надають рекомендації для вирівнювання ліквідності шляхом залучення коштів у необхідних обсягах і за прийнятними ставками та реалізації активів швидко і з мінімальними втратами вартості;
- контролюють та проводять моніторинг дотримання всіх внутрішніх лімітів структури активів та пасивів, ліквідності, економічних нормативів НБУ;
- моделюють та прогнозують стан ліквідності банку за різними сценаріями та ін.

Процентний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Для попередження процентного ризику Банк застосовує метод узгодження активів та пасивів за термінами повернення; створення необхідних резервів та інше.

Валютний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали. Для управління валютним ризиком Банк здійснює щоденний аналіз розміру відкритої валютної позиції банку для вимірювання чутливості до змін валютних курсів, оцінює вплив зміни валютних курсів на основні показники діяльності Банку. Також проводиться постійний аналіз дотримання Банком нормативів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України.

Ринковий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі. Цей ризик впливає з маркетмейкерства, дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів та похідних інструментів (деривативів).

Операційний ризик - це потенційний ризик для існування банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи. Головною метою управління операційними ризиками є мінімізація втрат Банку та збереження його капіталу й активів та одночасного забезпечення максимально ефективної роботи на основі визначення, підтримки та контролю за прийнятним для Банку рівнем операційного ризику.

Основним методом мінімізації операційного ризику, контрольованого на рівні Банку, є розробка організаційної структури, внутрішніх правил і процедур здійснення банківських операцій таким

чином, щоб виключити (мінімізувати) можливість виникнення факторів операційного ризику. При цьому особлива увага звертається на дотримання принципів розділення повноважень, порядку затвердження (узгодження) та підзвітності при проведенні банківських операцій.

Ризик репутації - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливе сприйняття іміджу фінансової установи клієнтами, контрагентами, акціонерами (учасниками) або органами нагляду. Це впливає на спроможність банку встановлювати нові відносини з контрагентами, надавати нові послуги або підтримувати існуючі відносини. Цей ризик може призвести банк (або його керівників) до фінансових втрат або зменшення клієнтської бази, у тому числі до притягнення до адміністративної, цивільної або кримінальної відповідальності. Ризик репутації має місце на всіх рівнях організації, і тому банки мають відповідально ставитися до своїх взаємовідносин із клієнтами та суспільством.

Юридичний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через порушення або недотримання банком вимог законів, нормативно-правових актів, угод, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного їх тлумачення. Юридичний ризик може призвести до сплати штрафних санкцій та адміністративних стягнень, необхідності грошового відшкодування збитків, погіршення репутації, погіршення позицій банку на ринку, звуження можливостей для розвитку і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод.

Стратегічний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неправильні управлінські рішення, неналежну реалізацію рішень і неадекватне реагування на зміни в бізнес-середовищі. Цей ризик виникає внаслідок несумісності стратегічних цілей банку, бізнес-стратегій, розроблених для досягнення цих цілей, ресурсів, задіяних для досягнення цих цілей та якості їх реалізації.

Комплаєнс - ризик - це наявний або потенційний ризик виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів Банку.

Основними внутрішньобанківськими документами, що визначають організацію управління ризиками є "Політика управління ризиками ПАТ "АКБ "КОНКОРД" та відповідні положення про управління кожним окремим видом ризиків, методики визначення прийнятних рівнів ризиків та розрахунку фактичних значень ризиків. Політика управління ризиками - це сукупність визначених, в межах діючого законодавства, принципів, методів і процедур, що використовуються Банком для створення загальнобанківської, консолідованої системи управління ризиками. Система управління, ідентифікації, вимірювання, моніторингу та контролю за ризиками побудована Банком з метою повного та коректного охоплення всіх операцій, своєчасного виявлення та реєстрації визначених показників ризиків, якісного й всебічного накопичення, узагальнення і зберігання даних що використовуються Банком під час розрахунків фактичних рівнів ризиків. Вона надає можливість отримати, в будь-який момент, адекватну фінансову інформацію про стан Банку, його стійкість до негативних проявів ринку й конкурентного середовища, та прийняття оперативних рішень щодо усунення негативних відхилень від бажаного стану. Банк встановлює єдині методологічні підходи до побудови та організації системи управління ризиками, єдине тлумачення та розуміння принципів відображення ризиків, що притаманні різноманітним операціям, для всіх структурних підрозділів Банку, в тому числі і відділень.

У 2018 році керівництво Банку спрямовувало зусилля на розширення кола клієнтів та диверсифікацію ресурсної бази з метою зменшення ризиків погіршення ліквідності та платоспроможності АТ "АКБ "КОНКОРД" внаслідок можливих різких коливань залишків на рахунках клієнтів.

**Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство**

**планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування**

Після збиткових для банківської системи 2014-2017 років, фінансовий результат банків за 2018 рік є найбільшим на історичному горизонті. Він став можливим за рахунок активізації банками кредитування, насамперед роздрібного гривневого понад 30% у річному обчисленні. Також збільшенню прибутку банківського сектору сприяло зниження банками відсоткових ставок за вкладками громадян упродовж більшої частини року. Покращення умов розвитку економіки і фінансових ринків дозволило Банку виконати більшість стратегічних цілей. Чисті активи в 2018 році склали 1 031 698 тис. грн., тобто, в порівнянні з кінцем 2017 року, збільшилися на 370 355 тис. грн., у тому складі : показник "Кредити та заборгованість клієнтів", (що має найбільшу частку в активах банку-53,21%), збільшився на 242 215 тис. грн.. Показник "Грошові кошти та їх еквіваленти" збільшився на 193 499 тис. грн., показник "Інвестиції" (депозитні сертифікати НБУ) зменшився на 17 982 тис. грн., показник "Інші активи" збільшився на 1 739 тис. грн. та "Інші фінансові активи" зменшився на 4 800 тис. грн.. Вартість ОЗ та НА станом на 31.12.2018 - 44 238 тис. грн. Основні засоби та нематеріальні активи складають 4,29% від загальної суми активів Банку.

**Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення**

За станом на кінець дня 31.12.2018 року первісна вартість основних засобів дорівнювала 60 721 тис. грн., капітальних інвестицій -5 895 тис. грн.. На кінець 2018 року повністю амортизовано власних основних засобів у сумі 1 048 тис. грн. та капітальних інвестицій у сумі 5 329 тис. грн., що становить 2% і 90% відповідно. Всі основні засоби використовуються в господарській діяльності в повному обсязі за місцем знаходження Банку та його відділень. Придбані (створені) основні засоби визнаються за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою, доведенням до стану, придатного до використання, і введенням їх в експлуатацію. Витрати по модернізації, реконструкції та поліпшенню основних засобів, у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта, включаються до їх балансової вартості в момент їх фактичного здійснення. Вартість поточного ремонту, що здійснюється в Банку для підтримання об'єктів основних засобів у придатному для використання стані, включається до складу витрат звітного періоду і не впливає на його залишкову вартість.

Для подальшого розвитку Банку передбачено розширення мережі безбалансових відділень. У звітному році АТ "АКБ "КОНКОРД" використовував у своїй діяльності основні засоби, що були отримані в оперативний лізинг. Вартість орендованих основних засобів у 2018 році, що визначені договорами оренди складає 148 620 тис.грн.. Відсутні екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів Банку.

**Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень**

Фактори, які впливають на діяльність АТ "АКБ "КОНКОРД" є фінансово-економічні: загроза кризи економіки країни, що викликана можливими курсовими коливаннями та проблемами з реалізацією державних бюджетних планів; інфляційні очікування; щільна конкуренція на ринку банківських послуг; нормативні обмеження; законодавство тощо. Ступінь залежності Банку від

законодавчих або економічних обмежень високий.

В Україні в 2018 році споживча інфляція сповільнилася до 9,8% (з 13,7% у 2017 році) - найнижчого рівня за підсумками року за останні п'ять років. Цьому сприяла, насамперед, жорстка монетарна політика НБУ (чотири рази підвищувалась облікова ставка). На останньому засіданні з питань монетарної політики (31.01.2019) Правління Національного банку України прийняло рішення залишити облікову ставку незмінною на рівні 18,0% річних. За оцінками НБУ, поточні та прогнозні монетарні умови є достатньо жорсткими, щоб забезпечити зниження інфляції до середньострокової цілі 5% у 2020 році.

У 2018 році банківський сектор отримав рекордно чистий прибуток 21,7 млрд.грн. (рентабельність капіталу - 14,3%), з них 10,8 млрд.грн. - у IV кварталі.

На балансах досі залишаються значні обсяги непрацюючих активів, проте, банки вже відобразили майже всі збитки від погіршення кості кредитного портфелю. Протягом IV кварталу частка непрацюючих кредитів скоротилася до 52,8% за рахунок жвавого розвитку роздрібногo кредитування. Покриття NPL резервами становить 95,5%.

Банки мають стійке внутрішнє фондування - упродовж 2018 року гривневі кошти населення та суб'єктів господарювання зростали на 14,8% та 6,8%, відповідно. Основна причина - поліпшення курсових та інфляційних очікувань. Темп приросту портфелю кредитів фізичним особам протягом року склав 34,1%, корпорацій - 8,1%.

У I-му півріччі відсоткові ставки за депозитами майже не змінилися та почали зростати у III кварталі через уповільнення темпів зростання депозитів. У IV кварталі зросли ставки за депозитами як для населення, так і для бізнесу (в гривні до 15,7% та 14,5%, відповідно). Зростання вартості депозитів населення супроводжувало підняття ставок за новими гривневими кредитами (до 31,5% річних). Ставки за гривневими кредитами корпораціям зросли до 20,8%.

За IV квартал рівень доларизації населення знизився, зокрема, в результаті укріплення гривні, тобто відновилася тенденція дедоларизації, що пригальмувала у III кварталі через тимчасове послаблення гривні.

В 2018 році банки успішно перейшли на МСФЗ 9 та новий норматив ліквідності LCR.

НБУ здійснив першу щорічну оцінку стійкості фінансових установ, що складається з аналізу якості активів (для всіх банків) та стрес-тестування (вибірково).

Ключові пріоритети банків на 2019 рік - повноцінне відновлення корпоративного кредитування та продовження розчищення балансів від непрацюючих кредитів.

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 продовжуватиме удосконалювати нормативну базу, вимоги 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.

Таким чином, стратегіям розвитку банків України має бути притаманна гнучкість, з огляду на постійні зміни у законодавстві та ринкових умовах.

### **Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента**

Одним з найважливіших показників діяльності Банку є регулятивний капітал. Головною метою Банку щодо управління капіталом є залучення і підтримка достатнього обсягу капіталу, необхідного для розширення діяльності і забезпечення покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які приймаються в процесі банківської діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості та стабільності діяльності. Розмір капіталу визначає обсяги

активних операцій Банку, розмір депозитної бази, можливість запозичення ресурсів на фінансових ринках, максимальні розміри кредитів, величину відкритої валютної позиції та ряд інших важливих показників, які суттєво впливають на діяльність Банку. Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні: наявності капіталу, достатнього для покриття (потенційних) збитків внаслідок реалізації ризиків, притаманних діяльності Банку, навіть за умови виникнення надзвичайних обставин; повного дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України; дотримання внутрішніх вимог щодо достатності капіталу; спроможності Банку виконувати плани по зростанню активів, у відповідності до обраної бізнес-стратегії. Управління капіталом полягає в дотриманні зовнішніх та внутрішніх вимог до капіталу. Основними вимогами щодо економічних нормативів капіталу банку є дотримання: мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1). Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності банків, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які банки беруть на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності банків; достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2). Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу відображає здатність банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що випливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру. Чим вище значення показника достатності (адекватності) регулятивного капіталу, тим більша частка ризику, що її беруть на себе власники банку; і навпаки, чим нижче значення показника, тим більша частка ризику, що її приймають на себе кредитори/вкладники банку. Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки станом на 01 січня 2019 року повинні дотримуватися наступних вимог: мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1) - 200 000 тис. грн.; співвідношення регулятивного капіталу до активів, зважених на ризик ("норматив адекватності регулятивного капіталу"), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення, - 10%. Протягом звітнього періоду Банк постійно дотримувався всіх вимог щодо регулятивного капіталу. Задля покращення стану нормативів капіталу в 4-му кварталі 2018р. Акціонером Банку збільшено статутний капітал Банку на 70 000 тис.грн. (на кінець звітнього періоду ця сума обчислюється на рахунок незареєстрованого статутного капіталу). Станом на 01.01.2019 значення регулятивного капіталу банку становило 289 714 тис.грн. Контроль за дотриманням нормативів капіталу Банку здійснюється щоденно Управлінням ризик-менеджменту. Для забезпечення дотримання вимог не тільки в даний час, але і в майбутньому Управління ризик-менеджменту щоквартально надає на Правління Банку та Наглядову Раду Звіт про стан та тенденції ризиків АТ "АКБ "КОНКОРД", який містить розрахунок щодо можливих змін та дотримання вимог достатності (адекватності) регулятивного капіталу з урахуванням сукупного ризик-апетиту Банку. Наглядова рада визначає загальну стратегію управління ризиками в Банку, а правління Банку впроваджує тактику її реалізації, затверджує методологію оцінки ризиків, перевіряє компетентність персоналу з питань ризиків. Служба внутрішнього аудиту Банку не бере безпосередньої участі у процесі ризик-менеджменту, її роль зводиться до оцінки адекватності системи управління ризиками потребам Банку, аудиту процесів, процедур і методик по ризикам, виявлення ризиків та недоліків в системі внутрішнього контролю та надання відповідних рекомендацій щодо удосконалення процесу управління ризиками. Збільшення статутного капіталу та резервних фондів, задля фінансування діяльності емітента та виконання нормативів НБУ, на рівні та в строки визначені законодавством, планується за рахунок внесків акціонерів Банку, а також капіталізації заробленого прибутку.

**Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітнього періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів**

На кінець звітнього періоду було укладено 1566 договорів, з них 50 договорів за корпоративним бізнесом та 1516 договорів за роздрібним бізнесом, за якими АТ "АКБ "КОНКОРД" має зобов'язання з кредитування на загальну суму 146 865 тис. грн. Очікувані прибутки від

виконання цих договорів у 2019 року повинні скласти 33 280 тис. грн., в т.ч. 23 322 тис. грн. за корпоративним бізнесом та 9 958 тис. грн. за роздрібним бізнесом. На кінець звітного періоду укладені, але ще не виконаних договори (контракти) не вплинули на фінансовий стан Банку.

**Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)**

Диверсифікація діяльності за різними напрямками з метою зниження рівня банківських ризиків; комплексний підхід до обслуговування клієнтів, удосконалення систем управління роботою для досягнення максимальної ефективності, балансу ризикованості та прибутковості операцій; помірне збільшення обсягів кредитного портфеля за умови забезпечення прийнятного рівня кредитних ризиків та позитивної кредитної історії позичальників; оптимізація часу процесів розробки і введення в експлуатацію нових продуктів та послуг для щільнішої інтеграції корпоративного і роздрібного сегментів банківського бізнесу; автоматизація банківських процесів, перехід на нові комп'ютерні технології самообслуговування, дистанційне обслуговування, використання Інтернету, віртуальні банківські та фінансові технології; збільшення інтенсивності та сфери застосування платіжних карток як основного чинника збільшення ефективності процесу обслуговування клієнтів, розширення переліку послуг з міжнародними платіжними системами VISA, Master Card. Впровадження ефективного і надійного інструментарію обслуговування масштабних карткових проектів згідно з сучасними вимогами до технологічності, швидкості та зручності; впровадження власних програм еквайрінгового обслуговування клієнтів Банку і клієнтів банків-партнерів; розробка і реалізація ко-брендінгових проектів і програм зі споживчого кредитування; відкриття нових 5( п'яти) відділень.

**Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік**

АТ "АКБ "КОНКОРД" у найближчий час не планує займатись будь якими розробками та дослідженнями.Протягом 2018 року Банк не здійснював витрати на такі дослідження та розробки.

**Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі**

Аналіз подано за фінансовою звітністю, складеною згідно вимог МСФЗ.

При розгляді результатів діяльності АТ "АКБ "КОНКОРД" за останні три роки можна зазначити наступне. Активи станом на кінець 2016 року - 384 515 тис. грн., на кінець 2017 року - 662 140 тис. грн., на кінець 2018 року - 1 031 698 тис. грн., тобто протягом звітного року активи зросли в 1,5 рази, протягом 2017 року збільшення склало 72,20%. Загальне збільшення за 3 роки склало 168,31%. Найбільш суттєвий вплив на обсяг активів Банку справило зростання обсягу кредитів та заборгованості клієнтів. На кінець 2016 року - 192 593 тис. грн. (збільшення на 2,42%), на кінець 2017 року - 307 582 тис. грн. (зростання на 59,71%), на кінець 2018 року - 549 000 тис. грн. (зростання на 78,49%). Загальне зростання за 3 роки склало 185,06%.

Інвестиції Банку представлені депозитними сертифікатами, емітованими НБУ, з якими банк активно працює. Станом на кінець дня 31.12.2016 цей показник складав 84 083 тис. грн., на кінець дня 31.12.2017 - 145 149 тис. грн., на кінець дня 31.12.2018 - 127 167 тис. грн.

Для отримання додаткового прибутку Банк надавав в оперативний лізинг нежитлові



приміщення, класифіковані як "Інвестиційна нерухомість". На кінець 2016 року цей показник становив 2 811 тис. грн. В 2017 році показник "Інвестиційна нерухомість" обліковувався в сумі 3 442 тис. грн. У звітному 2018 році частина об'єктів, що обліковувались за статтею "Інвестиційна нерухомість" продана, залишок склав 787 тис. грн.

Відстрочений податковий актив за 2016 рік складав 200 тис. грн., в 2017 році цей показник зріс до 478 тис. грн., а за результатами 2018 року цей показник склав 209 тис. грн.

Протягом періоду, що аналізується, суттєвих коливань у вартості основних засобів та нематеріальних активів не відбувалося, так вартість ОЗ та НА станом на 31.12.2016 складала 42 034 тис. грн., на 31.12.2017 - 42 638 тис. грн., на 31.12.2018 - 44 238 тис. грн.

Протягом останніх трьох років динаміка зобов'язань Банку мала тенденцію до стрімкого зростання, так на кінець 2016 року сума зобов'язань складала 217 496 тис. грн., на кінець 2017 року - 448 569 тис. грн., на кінець 2018 року - 739 062 тис. грн., тобто протягом 2016-2018 років відбулося збільшення зобов'язань на 239,80%. Зростання зобов'язань відбувалося, насамперед, за рахунок значного припливу коштів на вимогу та строкових вкладів фізичних та юридичних осіб, що спричинено привабливими умовами Банку, активним використанням передових банківських технологій, вдалим маркетингом.

Структура процентних доходів за результатами від окремих операцій, які проводив Банк протягом останніх трьох років (2016, 2017, 2018 рр.) має вигляд: кредитні операції - 98,51,5%, 87,37%, 94,48%; операції з цінними паперами - 3,76%, 10,28%, 6,31%, відповідно. Чистий процентний дохід за 2016 рік складав 49 967 тис. грн., за 2017 р. - 59 736 тис. грн., за 2018 р. - 77 382 тис. грн., тобто у звітному періоді у порівнянні з 2016 роком цей показник зріс у 1,5 рази, або на 27 415 тис. грн. Чистий комісійний дохід у 2016 році складав 12 499 тис. грн., у 2017 році - 26 165 тис. грн., у 2018 році - 61 480 тис. грн., тобто в 2018 році в порівнянні з 2016 роком, відбулося зростання на 391,88% або на 48 981 тис. грн. за рахунок розрахунково-касових операцій та наданих гарантій. Інші операційні доходи склали у 2016 році - 805 тис. грн., у 2017 році - 1 521 тис. грн., у 2018 році - 2 619 тис. грн. Результат від операцій з іноземною валютою у 2016 році складав 5 148 тис. грн.; у 2017 році - 5 776 тис. грн., у 2018 році - 7 812 тис. грн., тобто збільшення в порівнянні з 2016 роком склало 2 664 тис. грн. Протязі трьох звітних років результат від переоцінки іноземної валюти мав негативний результат а саме: у 2016 році 1 257 тис. грн., у 2017 році 69 тис. грн., у 2018 році 2 812 тис. грн., що пов'язано з коливаннями курсів іноземної валюти до національної валюти України.

В 2016 році витрати за статтею адміністративні та інші операційні витрати склали 86 891 тис. грн., у 2017 році - 88 951 тис. грн., у звітному періоді витрати за цією статтею склали 72 444 тис. грн.

На кінець 2016 року власний капітал Банку складав 167 019 тис. грн., обсяг зареєстрованого та фактично сплаченого статутного капіталу Банку складав 155 000 тис. грн. або 92,80% від власного капіталу. На кінець 2017 року власний капітал Банку складав 213 571 тис. грн., обсяг зареєстрованого та фактично сплаченого статутного капіталу Банку складав 200 000 тис. грн. На кінець 2018 року власний капітал Банку склав 292 636 тис. грн., обсяг фактично сплаченого статутного капіталу Банку складає 270 000 тис. грн. (у т.ч. зареєстрованого - 200 000 тис. грн.).

Резерви та інші фонди станом на 31.12.2016 становили 9 861 тис. грн., на кінець 2017 року - 12 019 тис. грн., на кінець 2018 року - 13 571 тис. грн.

Протягом звітного року розмір регулятивного капіталу був достатнім для виконання операцій відповідно до наявної банківської ліцензії та відповідав вимогам НБУ. Резерви за активними операціями створені Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ у повному обсязі. Протягом усіх трьох останніх років діяльність Банку була прибутковою: станом на кінець 2016 року прибуток склав 2 158 тис. грн., на кінець 2017 року - 1 552 тис. грн., на кінець 2018 року - 9 065 тис. грн. (з урахуванням непокритих збитків минулих років).

#### IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Загальні збори акціонерів Банку	Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку.	<p>У Загальних зборах акціонерів Банку можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники.</p> <p>Перелік акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів, складається в порядку, встановленому Законом України "Про акціонерні товариства".</p>
Наглядова рада Банку	<p>Наглядова рада Банку є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку, вкладників та інших кредиторів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління Банку, не бере участі в поточному управлінні банком.</p> <p>Наглядова рада обирається Загальними зборами акціонерів Банку шляхом кумулятивного голосування з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів. Члени Наглядової ради обираються акціонерами під час проведення Загальних зборів акціонерів, на строк, визначений законодавством України. Кількісний склад Наглядової ради не може становити менше п'яти осіб.</p>	<p>12.04.2018 Позачерговими Загальними зборами акціонерів Банку було прийнято рішення обрати Наглядову раду Банку у наступному складі: Голова Наглядової ради Соседка Олена Віліївна, член Наглядової ради Соседка Юлія Віліївна, член Наглядової ради Маломуж Тетяна Миколаївна (достроково припинено повноваження 18.12.2018 рішенням Наглядової ради протокол від 18.12.2018), незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) Семенова Олена Олександрівна, незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) Смірнов Олександр Юрійович (достроково припинено повноваження 05.09.2018 рішенням Наглядової ради протокол від 05.09.2018), незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) Адамський Павло Самуїлович.</p>
Правління Банку	<p>Правління Банку є колегіальним виконавчим органом Банку, здійснює управління поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для статутної діяльності, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з порядком, встановленими статутом, рішеннями Загальних зборів і Наглядової ради Банку. До складу правління Банку входять: Голова Правління, заступники Голови Правління та інші члени Правління.</p> <p>Обрання та припинення повноважень Голови та членів Правління здійснюється за рішенням Наглядової ради Банку.</p>	<p>Виконуючий обов'язки Голови Правління Задоя Юрій Анатолійович, Заступник Голови Правління Савченко Михайло Олександрович, Заступник Голови Правління Безугла Олена Володимирівна, Заступник Голови Правління Кияниця Олег Анатолійович, Член Правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу Бондарчук Ірина Миколаївна, Член Правління, начальник управління ризик-менеджменту Полтавець Олена Юрівна.</p>

--	--	--

## **V. Інформація про посадових осіб емітента**

### **1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента**

- 1) Посада  
Голова Наглядової ради, акціонер банку
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Сосєдка Олена Віліївна
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи  
-
- 4) Рік народження  
1975
- 5) Освіта  
вища економічна
- 6) Стаж роботи (років)  
22
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
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 12.04.2018 переобрано на новий новий строк (з 26.07.2018 ПАТ "АКБ "КОНКОРД" перейменовано на АТ "АКБ "КОНКОРД").
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
12.04.2018, обрано строком на три роки

#### 9) Опис

Інформація щодо змін у персональному складі посадових осіб: протягом звітнього періоду змін у складі Наглядової ради Банку відносно даної посадової особи не відбувалось. Позачерговими Загальними зборами акціонерів банку (протокол №33 від 12.04.2018) Сосєдку Олену Віліївну повторно переобрано головою Наглядової ради строком на 3 роки. Повноваження та обов'язки Голови Наглядової ради визначені в Статуті Банку, Положенні про Наглядову раду Банку та Таблиці розподілу повноважень, компетенції та відповідальності членів Наглядової ради Банку. Винагороду отримує у вигляді заробітної плати згідно штатного розкладу. Згоди на оприлюднення інформації про розмір виплаченої Банком винагороди, в тому числі в натуральній формі, від посадової особи не отримано. Працює за сумісництвом в ТОВ "СИНКОМ" (код 25019839), адреса: м. Дніпропетровськ, вул. Серова, будинок 4. 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  
Член наглядової ради, акціонер банку
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Маломуж Тетяна Миколаївна
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи  
-
- 4) Рік народження  
1971
- 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 09.04.2009 по 01.02.2011 начальник валютного управління ЗАТ "ФСБанк" (з 10.12.2009 ЗАТ "ФСБанк" перейменовано на ПАТ "ЄКБ"). з 02.02.2011 по 05.09.2011 заступник голови правління ПАТ "СИГМАБАНК" (з 15.08.2011 ПАТ "СИГМАБАНК" перейменовано на ПАТ "КБ "АКСІОМА"). з 06.09.2011 радник Голови Правління ПАТ "АКБ "КОНКОРД" (з 24.06.2009 ЗАТ "АКБ "КОНКОРД" перейменовано на ПАТ "АКБ "КОНКОРД"), з 27.04.2011 обрано членом наглядової ради, з 12.04.2018 переобрано на новий новий строк (з 26.07.2018 ПАТ "АКБ "КОНКОРД" перейменовано на АТ "АКБ "КОНКОРД"). з 18.12.2018 р. припинено повноваження.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

12.04.2018, обрано строком на три роки

9) Опис

Інформація щодо змін у персональному складі посадових осіб: Позачерговими Загальними зборами акціонерів банку (протокол №33 від 12.04.2018) Маломуж Тетяну Миколаївну повторно переобрано членом Наглядової ради строком на 3 роки. Повноваження та обов'язки особи визначені в Статуті Банку, Положенні про Наглядову раду Банку та Таблиці розподілу повноважень, компетенції та відповідальності членів Наглядової ради Банку. Винагороду отримує у вигляді заробітної плати згідно штатного розкладу. Згоди на оприлюднення інформації про розмір виплаченої Банком винагороди, в тому числі в натуральній формі, від посадової особи не отримано. В інших юридичних особах не працює. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоду на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано. Посадова особа є акціонером банку. Наглядовою радою Банку 18 грудня 2018 року (протокол засідання Наглядової ради від 18.12.2018) прийнято рішення про дострокове припинення повноважень члена Наглядової ради Банку Маломуж Тетяни Миколаївни, згідно статті 57 Закону України "Про акціонерні товариства".

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 12.04.2018 переобрано на новий новий строк (з 26.07.2018 ПАТ "АКБ "КОНКОРД" перейменовано на АТ "АКБ "КОНКОРД").

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

12.04.2018, обрано строком на три роки

9) Опис

Інформація щодо змін у персональному складі посадових осіб: протягом звітного періоду змін у складі Наглядової ради банку відносно даної посадової особи не відбувалось. Позачерговими Загальними зборами акціонерів банку (протокол №33 від 12.04.2018) Сосєдку Юлію Віліївну повторно переобрано членом Наглядової ради строком на 3 роки. Повноваження та обов'язки особи визначені в Статуті Банку, Положенні про Наглядову раду Банку та Таблиці

розподілу повноважень, компетенції та відповідальності членів Наглядової ради Банку. Винагороду отримує у вигляді заробітної плати згідно штатного розкладу. Згоди на оприлюднення інформації про розмір виплаченої Банком винагороди, в тому числі в натуральній формі, від посадової особи не отримано. В інших юридичних особах не працює. 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", з 02.11.2018 по 21.11.2018- виконуючий обов'язки Голови Правління АТ "АКБ "КОНКОРД".
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
09.09.2015, обрано до припинення повноважень
- 9) Опис  
Інформація щодо змін у персональному складі посадових осіб: Савченко М.О. призначений на посаду заступника Голови Правління рішенням Наглядової ради (протокол від 09.09.2015); наказ № 160/к від 09.09.2015 на безстроковий строк. Виконував обов'язки Голови Правління Банку згідно рішення Наглядової ради (протокол засідання Наглядової ради від 01.11.2018 р.) з 02.11.2018 по 21.11.2018 року. Повноваження та обов'язки заступника Голови Правління визначені статутом банку, "Положенням про правління" та посадовою інструкцією. Винагороду отримує у вигляді заробітної плати згідно штатного розкладу. Згоди на оприлюднення інформації про розмір виплаченої Банком винагороди, в тому числі в натуральній формі, від посадової особи не отримано. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоду на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано. В інших юридичних особах не працює.

- 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)

22

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 фінансового моніторингу ПАТ "Акцент-Банк"; з 03.04.2015 по 30.12.2015 - головний спеціаліст з фінансового моніторингу ПАТ "Акцент-Банк"; з 31.12.2015 по теперішній час - член Правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу АТ "АКБ "КОНКОРД"

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

31.12.2015, обрано до припинення повноважень

9) Опис

Інформація щодо змін у персональному складі посадових осіб: протягом звітного періоду відносно даної посадової особи змін не відбувалось. Бондарчук І.М. призначена на посаду рішенням Наглядової ради (протокол від 30.12.2015); наказ № 226/к від 30.12.2015. Повноваження та обов'язки члена Правління визначені статутом банку та "Положенням про правління". Повноваження та обов'язки відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу визначені посадовою інструкцією. Винагороду отримує у вигляді заробітної плати згідно штатного розкладу. Згоди на оприлюднення інформації про розмір виплаченої Банком винагороди, в тому числі в натуральній формі, від посадової особи не отримано. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоду на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано. В інших юридичних особах не працює.

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 12.04.2018 переобрано на новий срок (з 26.07.2018 ПАТ "АКБ "КОНКОРД" перейменовано на АТ "АКБ "КОНКОРД").

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

12.04.2018, обрано строком на три роки

9) Опис

Інформація щодо змін у персональному складі посадових осіб: протягом звітного періоду змін у складі Наглядової ради банку відносно даної посадової особи не відбувалось. Позачерговими Загальними зборами акціонерів банку (протокол №33 від 12.04.2018) Семенову Олену Олександрівну повторно переобрано членом Наглядової ради строком на 3 роки. Повноваження та обов'язки особи визначені в Статуті Банку, Положенні про Наглядову раду Банку та Таблиці розподілу повноважень, компетенції та відповідальності членів Наглядової ради Банку. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Винагороду в банку не отримує. Згоду на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано. Посадова

особа є незалежним членом (незалежним директором).

- 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) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
05.01.2015, обрано до припинення повноважень
- 9) Опис

Інформація щодо змін у персональному складі посадових осіб: протягом звітного періоду відносно даної посадової особи змін не відбувалось. Хоторнічан Л.Я. призначена на посаду рішенням Наглядової ради (протокол від 29.09.2014); наказ № 1/к від 05.01.2015, строком до припинення повноважень. Повноваження та обов'язки головного бухгалтера визначені посадовою інструкцією. Винагороду отримує у вигляді заробітної плати згідно штатного розкладу. Згоди на оприлюднення інформації про розмір виплаченої Банком винагороди, в тому числі в натуральній формі, від посадової особи не отримано. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоду на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано. В інших юридичних особах не працює.

- 1) Посада  
член Наглядової ради, незалежний член (незалежний директор)
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Смірнов Олександр Юрійович
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи  
-
- 4) Рік народження  
1982
- 5) Освіта  
вища економічна
- 6) Стаж роботи (років)  
11
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
з 17.08.2009 по 06.08.2012 директор відділення «Лівобережне» ПАТ ВТБ Банк (ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВТБ Банк» перейменовано на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВТБ Банк» з 29.07.2010р). з 07.08.2012 по 29.07.2014 Керуючий відділенням Дніпропетровського відділення № 6 ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДОЧІРНІЙ БАНК СБЕРБАНКУ РОСІЇ». з 30.07.2014 по 21.10.2014 Начальник управління

розвитку бізнесу ПАТ «АКБ «КОНКОРД» ,з 22.10.2014 по 13.04.2017 Начальник Департаменту розвитку каналів продаж та філіальної мережі ПАТ «АКБ «КОНКОРД», з 14.04.2017 обрано членом наглядової ради, з 12.04.2018 переобрано на новий новий строк (з 26.07.2018 ПАТ "АКБ "КОНКОРД" перейменовано на АТ "АКБ "КОНКОРД"). З 05.09.2018 р. припинено повноваження.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
12.04.2018, обрано строком на три роки

9) Опис

Інформація щодо змін у персональному складі посадових осіб протягом звітного періоду: Позачерговими Загальними зборами акціонерів банку (протокол №33 від 12.04.2018) Смірнова Олександра Юрійовича повторно переобрано членом Наглядової ради строком на 3 роки. Повноваження та обов'язки особи визначені в Статуті Банку, Положенні про Наглядову раду Банку та Таблиці розподілу повноважень, компетенції та відповідальності членів Наглядової ради Банку. В інших юридичних особах не працює. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Винагороду в банку не отримує. Згоду на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано. Посадова особа є незалежним членом (незалежним директором). Наглядовою радою Банку 05.09.2018 року (протокол від 05.09.2018) з метою приведення складу Наглядової ради Банку у відповідність до вимог, встановлених законодавством щодо незалежності директорів акціонерного товариства, прийнято рішення про дострокове припинення повноважень члена Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» Смірнова Олександра Юрійовича, згідно статті 57 Закону України «Про акціонерні товариства».

1) Посада

Голова Правління

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)

42

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 Голова Правління АТ "АКБ "КОНКОРД". Припинено повноваження з 02.11.2018 року.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

11.04.2017, обрано до припинення повноважень

9) Опис

Призначено на посаду рішенням наглядової ради протокол наглядової ради від 20.02.2017;наказ № 92/к від 11.04.2017.

Інформація щодо змін у персональному складі посадових осіб. Протягом звітного періоду відбулися зміни у персональному складі посадових осіб Банку, щодо зазначеної посадової особи: Міняйло В.Ф. призначений на посаду Голови Правління рішенням Наглядової ради (протокол від 20.02.2017); наказ № 92/к від 11.04.2017 на безстроковий строк. Повноваження та



обов'язки Голови Правління передбачені Статутом Банку, "Положенням про Правління" та внутрішніми нормативними документами Банку. Винагороду отримує у вигляді заробітної плати згідно штатного розкладу. Згоди на оприлюднення інформації про розмір виплаченої Банком винагороди, в тому числі в натуральній формі, від посадової особи не отримано. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоду на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано. В інших юридичних особах не працює.

Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол засідання від 01.11.2018 р.) прийнято рішення про переведення з 02.11.2018 року Мінйїла Валентина Францевича з посади Голови Правління АТ "АКБ "КОНКОРД" на посаду радника Голови Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" на безстроковий строк. Підставою для прийняття рішення Наглядовою радою та обґрунтуванням змін у персональному складі посадових осіб АТ "АКБ "КОНКОРД" є заява Мінйїла В.Ф. про переведення його на посаду радника Голови Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД".

Відповідно до рішення Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол засідання від 01.11.2018 р.) Першого заступника Голови Правління Задоя Юрія Анатолійовича призначено з 02.11.2018 року Головою Правління АТ "АКБ "КОНКОРД" з правом вступити на посаду з моменту отримання письмової згоди на це Національним банком України.

них посадовою особою не надано.

1) Посада

Виконуючий обов'язки Голови 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)

13

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 22.11.2018 покладено виконання обов'язків Голови Правління до моменту отримання письмової згоди на погодження кандидатури Голови Правління.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

22.11.2018, обрано до моменту отримання письмової згоди НБУ

9) Опис

Протягом звітного періоду відбулися зміни у складі посадових осіб Банку, щодо зазначеної посадової особи: Відповідно до рішення Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол засідання від 01.11.2018 р.) Першого заступника Голови Правління Задоя Юрія

Анатолійовича призначено з 02.11.2018 року Головою Правління АТ "АКБ "КОНКОРД" з правом вступити на посаду з моменту отримання письмової згоди на це Національним банком України, а рішенням Наглядової ради від 19.11.2018 р. з 22.11.2018 покладено виконання обов'язків Голови Правління до моменту отримання письмової згоди на погодження кандидатури Голови Правління.

Повноваження та обов'язки Голови Правління передбачені Статутом Банку, "Положенням про Правління" та внутрішніми нормативними документами Банку. Винагороду отримує у вигляді заробітної плати згідно штатного розкладу. Згоди на оприлюднення інформації про розмір виплаченої Банком винагороди, в тому числі в натуральній формі, від посадової особи не отримано. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоду на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано. В інших юридичних особах не працює.

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 управлінню ризиками ПАТ "АКБ "КОНКОРД", з 12.01.2017 по 23.02.2017 - Член правління, начальник управління комплаєнс, аналізу та управлінню ризиками ПАТ "АКБ "КОНКОРД", з 24.02.2017 по теперішній час - Член Правління, начальник управління ризик-менеджменту АТ "АКБ "КОНКОРД"

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

12.01.2017, обрано до припинення повнов

9) Опис

Інформація щодо змін у персональному складі посадових осіб: протягом звітного періоду відносно даної посадової особи змін не відбувалось. Полтавець О.Ю. призначена на посаду рішенням Наглядової ради (протокол від 12.01.2017); наказ № 7/к від 12.01.2017 на безстроковий строк. Повноваження та обов'язки члена Правління визначені Статутом Банку та "Положенням про правління". Повноваження та обов'язки начальника управління ризик-менеджменту визначені посадовою інструкцією. Винагороду отримує у вигляді заробітної плати згідно штатного розкладу. Згоди на оприлюднення інформації про розмір виплаченої Банком винагороди, в тому числі в натуральній формі, від посадової особи не отримано. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоду на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано. В інших юридичних особах не працює.

1) Посада

заступник Голови Правління, член Правління 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 теперешній час -  
Заступник Голови правління, член правління АТ "АКБ "КОНКОРД".

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
03.10.2017, обрано до припинення повноважень

9) Опис

Інформація щодо змін у персональному складі посадових осіб: протягом звітного періоду відносно даної посадової особи змін не відбувалось. Безугла О.В. призначена на посаду заступника Голови Правління рішенням наглядової ради (протокол від 02.10.2017); наказ № 218/к від 03.10.2017 на безстроковий строк. Повноваження та обов'язки заступника Голови Правління визначені Статутом Банку, "Положенням про правління" та посадовою інструкцією. Винагороду отримує у вигляді заробітної плати згідно штатного розкладу. Згоди на оприлюднення інформації про розмір виплаченої Банком винагороди, в тому числі в натуральній формі, від посадової особи не отримано. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоду на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано. В інших юридичних особах не працює. овою 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  
ТОВ "АЛЬТЕРНАТИВА -ІНВЕСТ", 35397125, з 01.10.2001 по 17.02.2008 директор ТОВ  
"ТЕЛІОС", 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").

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

12.04.2018, обрано строком на три роки

9) Опис

Інформація щодо змін у персональному складі посадових осіб протягом звітного періоду: позачерговими Загальними зборами акціонерів банку (протокол №33 від 12.04.2018) Адамського Павла Самуїловича обрано членом Наглядової ради строком на 3 роки. Зміни у персональному складі посадових осіб відбулись у відповідності до чинного законодавства України. Повноваження та обов'язки особи визначені статутом банку та "Положенням про наглядову раду". Повноваження та обов'язки особи визначені в Статуті Банку, Положенні про Наглядову раду Банку та Таблиці розподілу повноважень, компетенції та відповідальності членів Наглядової ради Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Винагороду в Банку не отримує. Згоду на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано. Посадова особа є незалежним членом (незалежним директором).

1) Посада

заступник Голови 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) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

27.02.2018, обрано до припинення повноважень

9) Опис

Інформація щодо змін у персональному складі посадових осіб протягом звітного періоду: наглядова рада банку на своєму засіданні прийняла рішення (протокол від 27.02.2018), перевести з 27.02.2018 року ( наказ № 32/к від 27.02.2018 ) Кияницю Олега Анатолійовича з посади начальника управління безпеки на посаду заступника голови правління на безстроковий строк. Зміни у персональному складі посадових осіб відбулись у зв'язку з введенням 27.02.2018 р. до структури Банку посади заступника Голови Правління, члена правління, відповідального за напрямок інформаційної безпеки, згідно з вимогами пункту 25 розділу IV постанови Національного банку України № 95 від 28.09.2017р., у відповідності до чинного законодавства України. Повноваження та обов'язки заступника Голови Правління визначені Статутом Банку, "Положенням про Правління" та посадовою інструкцією. Винагороду отримує у вигляді заробітної плати згідно штатного розкладу. Згоди на оприлюднення інформації про розмір виплаченої Банком винагороди, в тому числі в натуральній формі, від посадової особи не отримано. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоду на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано. В інших юридичних особах не працює.



## 2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7
член Наглядової ради	Соседка Юлія Віліївна	-	87 535	43,7675	87 535	0
Голова Наглядової ради	Соседка Олена Віліївна	-	112 459	56,2295	112 459	0
<b>Усього</b>			199 994	99,997	199 994	0

### **3. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення**

Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені членам Наглядової ради Банку в разі їх звільнення визначаються відповідно до укладених з ними договорів (контрактів). Члени Наглядової ради Банку з якими укладені трудові договори (контракти) - отримують винагороди або компенсації, які мають бути виплачені в разі їх звільнення у відповідності до вимог Кодексу законів про працю України. Незалежні директори - згідно умов укладених з ними цивільно-правових договорів. Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені членам Правління та головному бухгалтеру Банку в разі їх звільнення визначаються відповідно до вимог Кодексу законів про працю України.

У грудні 2018 року звільнився член Наглядової ради Маломуж Т.М. якій була виплачена компенсація при звільненні за невикористану відпустку у сумі 66 916,20 грн.

## VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
<b>Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>			<b>Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)</b>
	Соседка Юлія Віліївна		43,7675
	Соседка Олена Віліївна		56,2295
	Маломуж Тетяна Миколаївна		0,003
<b>Усього</b>			<b>100</b>

## VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

### 1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

Банк створений на підставі рішення Установчих зборів засновників від 25 травня 2005 року під назвою ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" та зареєстрований Національним банком України 7 серпня 2006 року за №308. Рішенням Загальних зборів акціонерів від 30 квітня 2009 року змінено тип з закритого на публічне акціонерне товариство та змінено найменування Банку з ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД". ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" є правонаступником всіх прав та обов'язків ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД". Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів від 22 червня 2018 року змінено тип з публічного на приватне акціонерне товариство та змінено найменування з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" є правонаступником всіх прав та обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД". Організаційно-правова форма Банку - акціонерне товариство. Тип акціонерного товариства - приватне акціонерне товариство. Банк створений на необмежений строк. Банк є універсальним, здійснює свою діяльність на території всієї України та може здійснювати свою діяльність за її межами, з урахуванням вимог, встановлених законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

В Україні в 2018 році споживча інфляція сповільнилася до 9,8% (з 13,7% у 2017 р.) - найнижчого рівня за підсумками року за останні п'ять років. Цьому сприяла, насамперед, жорстка монетарна політика Національного банку України (чотири рази підвищувалась облікова ставка). На останньому засіданні з питань монетарної політики (31.01.2019 р.) Правління Національного



банку України прийняло рішення залишити облікову ставку незмінною на рівні 18,0% річних. За оцінками регулятора, поточні та прогнозні монетарні умови є достатньо жорсткими, щоб забезпечити зниження інфляції до середньострокової цілі 5% у 2020 році.

У 2018 році банківський сектор отримав рекордно чистий прибуток 21,7 млрд. грн. (рентабельність капіталу - 14,3%), з них 10,8 млрд. грн. - у IV кварталі.

На балансах досі залишаються значні обсяги непрацюючих активів, проте, банки вже відобразили майже всі збитки від погіршення якості кредитного портфелю. Протягом IV кварталу частка непрацюючих кредитів скоротилася до 52,8% за рахунок жвавого розвитку роздрібного кредитування. Покриття NPL резервами становить 95,5%.

Банки мають стійке внутрішнє фондування - упродовж 2018 року гривневі кошти населення та суб'єктів господарювання зростали на 14,8% та 6,8%, відповідно. Основна причина - поліпшення курсових та інфляційних очікувань. Темп приросту портфелю кредитів фізичним особам протягом року склав 34,1%, суб'єктів господарювання - 8,1%.

У I-му півріччі відсоткові ставки за депозитами майже не змінилися та почали зростати у III кварталі через уповільнення темпів зростання депозитів. У IV кварталі зросли ставки за депозитами як для населення, так і для бізнесу (в національній валюті до 15,7% та 14,5%, відповідно). Зростання вартості депозитів населення супроводжувало підняття ставок за новими кредитами в національній валюті (до 31,5% річних). Ставки за кредитами в національній валюті суб'єктам господарювання зросли до 20,8%.

За IV квартал рівень доларизації населення знизився, зокрема, в результаті укріплення національної валюти, тобто відновилися тенденція дедоларизації, що пригальмувала у III кварталі через тимчасове послаблення гривні.

В 2018 році банки успішно перейшли на МСФЗ 9 та новий норматив ліквідності LCR.

Національний банк України здійснив першу щорічну оцінку стійкості фінансових установ, що складається з аналізу якості активів (для всіх банків) та стрес-тестування (вибірково).

Ключові пріоритети банків на 2019 рік - повноцінне відновлення корпоративного кредитування та продовження розчищення балансів від непрацюючих кредитів.

З початку 2019 року почало застосовуватися правило амортизації застави за кредитами, що не обслуговуються понад два роки. Якщо банк за два 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 продовжуватиме удосконалювати нормативну базу, вимоги 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.

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.

Опис діючої бізнес-моделі Банку розкрито у "Стратегії розвитку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" на 2018-2020 рр., затвердженої Наглядовою радою Банку протокол б/н від 11.09.2018.

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. Протягом 2018 року Банк здійснював свою діяльність у відповідності до: банківської ліцензії на право здійснювати банківські операції №230 від 07.11.2011, генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №230-3 від 26.01.2015 та додатків до генеральної ліцензії. Протягом звітного періоду Банк продовжував вести професійну діяльність на ринку цінних паперів, а саме: брокерську діяльність серія АД №034476, дилерська діяльність серія АД №034477, термін дії ліцензії з 18 липня 2012 року необмежений, депозитарна діяльність депозитарної установи №1484 термін дії ліцензії з 18 вересня 2015 року необмежений.

Наявність індивідуального підходу до кожного окремого Клієнта з врахуванням їх потреб, дозволяє Банку залучати широкий спектр Клієнтів. Оперативність в прийнятті рішень дає можливість конкурувати з іншими банками України. Зважене ціноутворення, відсутність проблемних кредитів, забезпечує дохідність кредитних операцій на високому рівні. Основні продукти та послуги Банку протягом 2018 року:

У корпоративному бізнесі: розрахунково-касове обслуговування; залучення депозитів; надання кредитів (кредитні лінії, овердрафти); надання гарантій (тендерних, виконання зобов'язань); обслуговування ЗЕД (валютний контроль, купівля-продаж валюти, акредитиви). У роздрібному бізнесі: РКО, випуск міжнародних пластикових карток; відкриття кредитних лімітів; залучення депозитів. Надання банківських гарантій протягом 2018 року: враховуючи безресурсність даних операцій (до моменту настання гарантійного випадку), Банк пропонує Клієнтам широку лінійку банківських продуктів в даному напрямку. Вигідні цінові умови та оперативність в прийнятті рішень дозволили Банку зайняти лідируючі позиції на ринку банківських гарантій, що використовуються для участі у тендерах.

Банк продовжує обслуговування банківських платіжних карток міжнародних платіжних систем Visa International та MasterCard International. У вересні 2015 року ПАТ "АКБ "КОНКОРД" отримав статус принципового члена міжнародної платіжної системи MasterCard International та в вересні 2016 року перейшов на новий процесинг від ТОВ "Прокард". Прокард - це новий процесинговий центр в Україні, який є незалежним процесингом і надає бездоганний сервіс, новітні технології та безпеку фінансових операцій. Банк є постійним партнером ТОВ "Прокард" та планує впроваджувати сучасні процесингові технології для максимальної швидкості розрахунків і надання клієнтам послуг найвищої якості. В червні 2017 року ПАТ "АКБ "КОНКОРД" отримав статус принципового члена міжнародної платіжної системи Visa International і в даний час разом з ТОВ "Прокард" проходить проект розбудови прямих каналів до Visa, та технічну сертифікацію послуг, що будуть надаватись Банком. Банк з ТОВ "ПРОКАРД" пройшов проект впровадження еквайєрського 3D Secure (додаткова верифікація операцій клієнтів в інтернет- середовищі). Завдяки цьому, в 2018 році Банк почав активно надавати послуги на ринку електронної комерції, а саме: інтернет-еквайринг, Р2Р перекази між фізичними особами; перекази С2А та А2С, ініціаторами яких виступають юридичні особи.

Банк не проводив операції з деривативами та не вчиняв правочини щодо похідних цінних паперів.

У 2018 році керівництво Банку спрямовувало зусилля на розширення кола клієнтів та диверсифікацію ресурсної бази з метою зменшення ризиків погіршення ліквідності та платоспроможності АТ "АКБ "КОНКОРД" внаслідок можливих різких коливань залишків на рахунках клієнтів.

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

## **2. Інформація про розвиток емітента**

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.

Досягнення головної стратегічної мети Банку здійснюється через:

### **1. Збереження конкурентоспроможності, що можливо було зробити завдяки:**

- диверсифікації діяльності за різними напрямками з метою зниження рівня банківських ризиків;
- диверсифікації в клієнтських сегментах;
- комплексного підходу до обслуговування клієнтів, удосконаленню систем управління роботою для досягнення максимальної ефективності, балансу ризикованості та прибутковості операцій;
- впровадженню перехресних продаж та забезпечення зростання дохідності банківських операцій;

### **2. Удосконалення внутрішніх процесів з метою задоволення вимог клієнтів стало можливим завдяки:**

- оптимізації часу процесів розробки і введенню в експлуатацію нових продуктів та послуг для щільнішої інтеграції корпоративного і роздрібного сегментів банківського бізнесу.
- удосконаленню форм і методів управління, включаючи впровадження інновацій;
- створенню системи оцінки ефективності управління банківськими продуктами - як на рівні бізнесу, так і на рівні структурних підрозділів Банку;

### **3. Розвиток процесингу та електронних платежів, технологій обслуговування клієнтів, щоб задовольнити фінансові цілі, стало можливим втілити за рахунок:**

- автоматизації банківських процесів, переходу на нові комп'ютерні технології самообслуговування, дистанційне обслуговування, використання Інтернету, віртуальних банківських та фінансових технологій;

- збільшення інтенсивності та сфери застосування платіжних карток як основного чинника збільшення ефективності процесу обслуговування клієнтів, розширення переліку послуг з міжнародними платіжними системами VISA, Master Card;

- впровадження програм, спрямованих на збільшення транзакційних і комісійних доходів, таких як грошові перекази, прийом комунальних платежів;

- впровадження власних програм еквайрингового обслуговування клієнтів Банку;

4. Фінансові цілі, як заплановані показники балансу, так і фінансовий результат Банку, залежить від наступних напрямків розвитку:

- Дохід від документарних операцій:

- збільшення об'ємів роботи з клієнтами з використанням ЕЦП у документообороті, що надасть можливість збільшити кількість клієнтів, з якими можемо працювати протягом одного дня.

- Дохід від розвитку електронної комерції:

- запуск програми співробітництва з МПС VISA дає можливість долучення до співпраці нових клієнтів на ринку України. На теперішній час недостатньо лише MasterCard, для запуску проектів необхідні дві МПС одночасно.

- впровадження власних розробок Банку в питаннях програм Р2Р, чат-ботів, нових більш досконалих версій клієнт-банків.

Банк вимірює свій успіх та оцінює досягнення через створення репутації надійного партнера, зручної банківської установи, яка допомагає своїм клієнтам у задоволенні їхніх вимог та вирішенні нагальних питань. Розширенню кола клієнтів та, відповідно, зростанню рівня доходів сприяють високий рівень обслуговування клієнтів, якість наданих послуг, розробка та втілення у життя новітніх технологій, наприклад, випуск віртуальної платіжної картки, запровадження технологій Apple Pay та Google Pay, зручний інтернет-банкінг Icon25, мінімальний рівень комісій за перекази на карти інших банків та повна відсутність комісій за оплату комунальних платежів, поповнення мобільних телефонів в системі Icon25 тощо.

Протягом 2018 року Банком поставлено перед собою мету виконати запланований рівень прибутку, а також основні показники балансу. Банк додержується запланованої мети.

Ключовими фінансовими та нефінансовими ресурсами для досягнення цілей Банку є статутний капітал, грошові потоки, людський ресурс, інтелектуальний капітал, технологічні ресурси.

Протягом 2018 року розмір і структура капіталу Банку відповідали вимогам Національного банку України. За станом на 01.01.2019 розмір статутного капіталу складав 200 млн. грн. Наглядною радою затверджена стратегія розвитку відповідно до визначених акціонерами Банку основних напрямків банківської діяльності та впроваджуються заходи щодо збільшення статутного капіталу до 300 млн. грн до 11 липня 2020 року.

Грошові потоки Банк формує за рахунок активів, які є диференційованими. Політика зваженого управління процентним ризиком дозволила Банку отримати прибуток за 2018 рік в розмірі 9,7 млн. грн.

Управління людськими ресурсами є функцією управління, яка допомагає менеджерам планувати, наймати, проводити відбір, навчати, розвивати співробітників Банку. Ці заходи включають обов'язковий аналіз управління персоналом, параметри його оцінки і створюють додану вартість Банку.

Інтелектуальний капітал Банку напряму пов'язаний з щоденною діяльністю щодо обслуговування клієнтів Банку, конкурентним середовищем, історією розвитку та соціальної орієнтованості Банку. Компонентом інтелектуального капіталу Банку є сукупність знань, навичок, творчих здібностей, а також спроможність усіх керівників відповідати вимогам і задачам Банку. Програмні засоби, програмне забезпечення, бази даних, організаційна структура, товарні знаки, організаційні механізми забезпечують продуктивність та функціонування Банку.

Банк у 2018 році приділив значну увагу розвитку технологічної бази, це надало можливості задовольнити широке коло його економічних інтересів на ринку банківських послуг, важливими з яких є: збільшення кількості безкоштовних платежів, розширення каналів надання послуг за рахунок вдосконалення дистанційного обслуговування як фізичних осіб, так і суб'єктів підприємницької діяльності.

Управління ризиками є стратегічним напрямком діяльності АТ "АКБ "КОНКОРД". Банком постійно проводиться робота щодо покращення системи управління ризиками з врахуванням кращого національного та світового досвіду.

В Банку побудована система управління ризиками, що охоплює управління кредитним ризиком, ризиком ліквідності, ринковим ризиком, валютним ризиком, ризиком зміни процентної ставки, операційним ризиком, ризиком репутації, юридичним ризиком, стратегічним ризиком та комплаєнс-ризиком.

Система управління ризиками - комплекс аналітичних, організаційних, фінансових заходів, спрямованих на виявлення, вимірювання, оптимізацію рівня і контроль ризиків з метою зменшення або запобігання негативних наслідків їх настання. Система розподілу повноважень з управління ризиками заснована на розділенні функцій і відповідальності за оцінку, моніторинг та контроль ризику і проведення тих операцій, в яких виникає ризик, з метою недопущення конфлікту інтересів прибутковості і ризику всередині одного підрозділу. Банк розглядає управління ризиками як невід'ємну складову технології проведення всіх операцій Банку, що здійснюються на підставі внутрішніх нормативних документів (політик, положень, порядків, процедур, методик тощо).

Для ефективного управління ризиками та з метою мінімізації конфлікту інтересів між прийняттям ризиків, обмеженням та контролем рівня ризиків, а також аудитом системи управління ризиків, організаційна структура Банку формується з урахуванням необхідності розподілу функцій та відповідальності між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту. До процесу управління ризиками в Банку залучені Наглядова Рада, Правління Банку, Управління ризик-менеджменту, Управління комплаєнс, Служба внутрішнього аудиту, структурні підрозділи Банку (бек-офісу фронт-офісу) та окремі виконавці, якими безпосередньо генеруються ризики. Також створено наступні постійно діючі комітети Правління: Комітет по управлінню активами та пасивами, Кредитний комітет.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

- Наглядова рада Банку - в межах своїх функцій та відповідальності перед власниками Банку. До

виключної компетенції Наглядової ради Банку також відноситься затвердження Стратегії та Бізнес-плану розвитку Банку, визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів, притаманних тому чи іншому виду банківської діяльності, вжиття заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяння їх врегулюванню. З метою уникнення конфлікту інтересів Наглядова рада Банку установлює норми діяльності і етичної поведінки,

- Правління Банку - в межах своїх повноважень та відповідальності перед Наглядовою радою Банку, власниками Банку, вкладниками, контрагентами та органами банківського нагляду. Правління Банку несе відповідальність за практичне втілення положень Політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою Банку, в діяльності Банку, реалізації стратегії та політики управління ризиками, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків, інформування Наглядової ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку,

- Комітет по управлінню активами та пасивами та Кредитний комітет - в межах своєї компетенції по окремих напрямках діяльності та/або банківських продуктах (послугах)

- Управління ризик-менеджменту (2 лінія захисту) - в межах своїх повноважень та відповідальності, несе відповідальність за впровадження внутрішніх положень та процедур управління ризиками відповідно до визначених Наглядовою радою Банку стратегії та політики управління ризиками, здійснення своєчасного виявлення, ідентифікації, оцінки, моніторингу, контролю, звітування / інформування усіх видів ризиків, притаманних діяльності Банку;

- Управління комплаєнс (2 лінія захисту) - в межах своїх повноважень та відповідальності забезпечує організацію контролю за дотриманням Банком норм законодавства, внутрішньобанківських документів та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;

- Служба внутрішнього аудиту (3 лінія захисту) - не бере безпосередньої участі в процесі ризик-менеджменту, проте перевіряє наявність та оцінює ефективність роботи систем управління ризиками, відповідність цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, і внутрішнього контролю Банку, здійснює оцінку адекватності чинної системи управління ризиками потребам Банку

- Структурні підрозділи Банку (бек-офісу фронт-офісу) та окремі виконавці, якими безпосередньо генеруються ризики (1 лінія захисту) - в межах своїх функцій та в рамках доведених повноважень і лімітів.

До суттєвих ризиків, на які наражається Банк під час здійснення діяльності, відносяться:

Кредитний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком (його підрозділом) або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Управління кредитними ризиками складається з ідентифікації кредитних ризиків, кількісної оцінки прийнятих ризиків, визначення основних способів управління кредитним ризиком та із здійснення моніторингу прийнятого кредитного ризику й способів мінімізації ризику, які використовуються у Банку.

Ризик ліквідності - визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання. З метою управління та контролю за ліквідністю відповідальні підрозділи Банку виконують наступні функції:

- аналізують активи балансу за ступенем ліквідності відносно структури зобов'язань, обсяг, структуру та рівень диверсифікації пасивів;
- розраховують концентрації (за інструментами, контрагентами, строками тощо);
- прогнозують зміну показників ліквідності як на поточну дату, так і в майбутньому;
- аналізують достатність джерел залучення коштів та вартість операцій;
- аналізують позицію банку на ринку, активність фінансових ринків, визначають та враховують зміни ринкових умов та надають рекомендації для вирівнювання ліквідності шляхом залучення коштів у необхідних обсягах і за прийнятними ставками та реалізації активів швидко і з мінімальними втратами вартості;
- контролюють та проводять моніторинг дотримання всіх внутрішніх лімітів структури активів та пасивів, ліквідності, економічних нормативів НБУ;
- моделюють та прогнозують стан ліквідності банку за різними сценаріями та ін.

Процентний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Для попередження процентного ризику Банк застосовує метод узгодження активів та пасивів за термінами повернення; створення необхідних резервів та інше.

Валютний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали. Для управління валютним ризиком Банк здійснює щоденний аналіз розміру відкритої валютної позиції Банку для вимірювання чутливості до змін валютних курсів, оцінює вплив зміни валютних курсів на основні показники діяльності Банку. Також проводиться постійний аналіз дотримання Банком нормативів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України.

Ринковий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі. Цей ризик впливає з маркетмейкерства, ділінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів та похідних інструментів (деривативів).

Операційний ризик - це потенційний ризик для існування Банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи. Головною метою управління операційними ризиками є мінімізація втрат Банку та збереження його капіталу й активів та

одночасного забезпечення максимально ефективної роботи на основі визначення, підтримки та контролю за прийнятним для Банку рівнем операційного ризику.

Основним методом мінімізації операційного ризику, контрольованого на рівні Банку, є розробка організаційної структури, внутрішніх правил і процедур здійснення банківських операцій таким чином, щоб виключити (мінімізувати) можливість виникнення факторів операційного ризику. При цьому особлива увага звертається на дотримання принципів розділення повноважень, порядку затвердження (узгодження) та підвітності при проведенні банківських операцій.

Ризик репутації - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливе сприйняття іміджу фінансової установи клієнтами, контрагентами, акціонерами (учасниками) або органами нагляду. Це впливає на спроможність банку встановлювати нові відносини з контрагентами, надавати нові послуги або підтримувати існуючі відносини. Цей ризик може призвести банк (або його керівників) до фінансових втрат або зменшення клієнтської бази, у тому числі до притягнення до адміністративної, цивільної або кримінальної відповідальності. Ризик репутації має місце на всіх рівнях організації, і тому банки мають відповідально ставитися до своїх взаємовідносин із клієнтами та суспільством.

Юридичний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через порушення або недотримання банком вимог законів, нормативно-правових актів, угод, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного їх тлумачення. Юридичний ризик може призвести до сплати штрафних санкцій та адміністративних стягнень, необхідності грошового відшкодування збитків, погіршення репутації, погіршення позицій банку на ринку, звуження можливостей для розвитку і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод.

Стратегічний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неправильні управлінські рішення, неналежну реалізацію рішень і неадекватне реагування на зміни в бізнес-середовищі. Цей ризик виникає внаслідок несумісності стратегічних цілей банку, бізнес-стратегій, розроблених для досягнення цих цілей, ресурсів, задіяних для досягнення цих цілей та якості їх реалізації.

Комплаєнс-ризик - це наявний або потенційний ризик виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів Банку.

Основними внутрішньобанківськими документами, що визначають організацію управління ризиками є "Політика управління ризиками Банку" та відповідні положення про управління кожним окремим видом ризиків, методики визначення прийнятних рівнів ризиків та розрахунку фактичних значень ризиків. Політика управління ризиками - це сукупність визначених, в межах діючого законодавства, принципів, методів і процедур, що використовуються Банком для створення загальнобанківської, консолідованої системи управління ризиками. Система управління ризиками побудована Банком з метою повного та коректного охоплення всіх операцій, своєчасного виявлення та реєстрації визначених показників ризиків, якісного й всебічного накопичення, узагальнення і зберігання даних що використовуються Банком під час розрахунків фактичних рівнів ризиків. Вона надає можливість отримати, в будь-який момент, адекватну фінансову інформацію про стан Банку, його стійкість до негативних проявів ринку й конкурентного середовища, та прийняття оперативних рішень щодо усунення негативних відхилень від бажаного стану. Банк встановлює єдині методологічні підходи до побудови та



організації системи управління ризиками, єдине тлумачення та розуміння принципів відображення ризиків, що притаманні різноманітним операціям, для всіх структурних підрозділів Банку, в тому числі і відділень.

У 2018 році Наглядова рада та керівництво Банку спрямовувало зусилля на нарощування капіталу Банку, розширення кола клієнтів та диверсифікацію ресурсної бази з метою зменшення ризиків погіршення ліквідності та платоспроможності АТ "АКБ "КОНКОРД" внаслідок високої волатильності залишків на рахунках клієнтів, які в значній мірі є джерелом фінансування активних операцій Банку.

Протягом звітного періоду Банк постійно дотримувався вимог щодо регулятивного капіталу та обов'язкових економічних нормативів НБУ. З метою підвищення фінансової стійкості Банку в 4-му кварталі 2018 р. Акціонерами Банку збільшено статутний капітал Банку на 70 000 тис.грн. (на кінець звітного періоду ця сума обчислюється на рахунку незареєстрованого статутного капіталу). Станом на 01.01.2019 значення регулятивного капіталу Банку становило 289 714 тис.грн. Контроль за достатністю капіталу та економічними нормативами здійснюється Управлінням ризик-менеджменту щоденно, на постійній основі. Для забезпечення дотримання вимог Національного банку України щодо ефективного управління ризиками та капіталом Управління ризик-менеджменту щоквартально надає Правлінню та Наглядовій Раді Банку "Звіт про стан та тенденції ризиків АТ "АКБ "КОНКОРД", який містить розрахунок щодо можливих змін та дотримання вимог достатності (адекватності) регулятивного капіталу з урахуванням сукупного ризик-апетиту Банку. Наглядова рада визначає загальну стратегію управління ризиками в Банку, а Правління Банку впроваджує тактику її реалізації, затверджує методологію оцінки ризиків, перевіряє компетентність персоналу з питань ризиків. Служба внутрішнього аудиту Банку не бере безпосередньої участі у процесі ризик-менеджменту, її роль зводиться до оцінки адекватності системи управління ризиками потребам Банку, аудиту процесів, процедур і методик по ризикам, виявлення ризиків та недоліків в системі внутрішнього контролю та надання відповідних рекомендацій щодо удосконалення процесу управління ризиками.

Основні ризики та невизначеності для діяльності АТ "АКБ "КОНКОРД" є характерними для усіх банківських установ України та є стандартними ризиками банківської діяльності: потенційно значними ризиками залишаються кредитний ризик, ризик ліквідності, а також ризик країни. Політична й економічна ситуація в Україні в останні роки нестабільна, їй притаманні особливості ринку, що розвивається, а українські компанії та банки, як і раніше, відчувають брак фінансування з боку внутрішніх і міжнародних фінансових ринків.

Банк здійснює управління ризиками в ході постійного процесу визначення, оцінки та спостереження, а також шляхом встановлення прийнятних лімітів для обмеження ризиків і резервів для покриття залишкових ризиків, впровадження засобів контролю, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризику і дотримання встановлених лімітів.

Для підтримки стабільності діяльності Банком вжито належні заходи щодо капіталізації Банку та нарощення ресурсної бази. Для забезпечення функціонування та розвитку системи управління ризиками Банк постійно працює над впровадженням нових та удосконаленням існуючих банківських продуктів.

Протягом 2018 року Банк здійснював операції з пов'язаними особами в межах норм чинного законодавства та на загальних умовах. Питома вага операцій Банку з пов'язаними особами не становила загрози надходженням та капіталу Банку. Пов'язані особи забезпечили ресурсне підживлення Банку. Більш детальна інформація щодо операцій з пов'язаними особами відображена у примітках до річної фінансової звітності Банку за 2018 рік.

Протягом 2018 року в Банку спостерігається нарощення ресурсної клієнтської бази. Так, станом на 01.01.2019 у порівнянні з 01.01.2018, відбулось збільшення залишків коштів на вимогу на 85% до рівня 482 033 тис.грн., строкових залишків на 34% до рівня 262 497 тис.грн. При цьому, залишки коштів на вимогу фізичних осіб збільшились на 114 579 тис.грн., юридичних осіб - на 48 047 тис.грн. Обсяг умовно-стабільних залишків коштів на поточних рахунках на 01.01.2019, як юридичних осіб так і фізичних осіб становить 85% (коефіцієнт варіації становить 0.15 - варіювання середнє).

Враховуючи високий відсоток умовно-стабільних залишків на поточних рахунках клієнтів Банку та загальний приріст ресурсної клієнтської бази, можна дійти висновку, що ризик ліквідності є передбачуваним та контрольованим.

Крім того, позитивний вплив на потенційний рівень ризику ліквідності чинить також той факт, що активи Банку профінансовані майже на 30% власним капіталом, а коефіцієнт покриття загальних зобов'язань балансовим капіталом на 01.01.2019 становить майже 40%.

Протягом 2018 року Банк досяг значних результатів, збільшивши як об'ємні показники, а саме валюту балансу, капітал Банку, депозитний, кредитний портфелі, так і покращивши свій фінансовий результат:

Статті на 01.01.2018	на 01.01.2019	Абсолютне відхилення	Відносне відхилення
Активи	661 343	1 031 698	+370 355 56%
Кредити, надані клієнтам	306 785	549 000	+242 215 79%
Залишки на рахунках клієнтів	442 507	685 724	+243 217 55%
Капітал Банку	212 891	292 636	+79 745 37%
Відсоткові доходи	79 648 109 410	+29 762	37%
Комісії по РКО банків і клієнтів	14 986 48 230	+33 244	222%
Комісії по забалансовим операціям	6 835	15 989	+9 154 134%
Комісії по кредитам	2 381 5 210	+2 829	119%
Фінансовий результат Банку	1 552 9 745	+8 193	528%

Протягом 2018 року Банком додатково залучено кошти фізичних та юридичних осіб, що дозволило збільшити залишки на їх поточних і строкових рахунках на 243 млн. грн. Капітал Банку зріс як за рахунок поточного прибутку, так і за рахунок додаткових внесків акціонерів до статутного капіталу в сумі 70 млн. грн. Все це відобразилось на зростанні валюти балансу Банку на 370 млн. грн. Додатково залучені кошти дали змогу збільшити кредитний портфель Банку на 242 млн. грн., а також отримати зростання відсоткових доходів на 30 млн. грн. і комісій по кредитах на 2,8 млн. грн. Протягом 2018 року Банк доклав великих зусиль на ринку надання банківських гарантій підприємствам України, що дозволило збільшити прибуток по цим видам

операцій на 9 млн. грн. Також протягом року Банк зміг надати більшу кількість видів операцій, пов'язаних з використанням банківських платіжних карток (далі БПК), а саме перекази А2С, С2А, Р2Р, покупки через термінали, сплата покупок в інтернеті і т.ін. В декілька разів виросла кількість транзакцій по викладеним вище операціям. Все це призвело до збільшення доходу від розрахунково-касового обслуговування банків і клієнтів на 33 млн. грн.

Керівництво Банку постійно відстежує виконання бізнес-плану у поточному періоді. План і факт виконання запланованого балансу, а також доходів і витрат у звітному періоді надано нижче.

Виконання бюджету АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2018 рік тис. грн.

#### Баланс АТ "АКБ "КОНКОРД"

Статті	План на 01.01.2019	Факт на 01.01.2019	Абсолютне відхилення		% виконання плану	
АКТИВИ	957 879	1 031 698	+73 819		108%	
Готівкові кошти та банківські метали		165 000	208 393	+43 393		126%
Кошти в Національному банку України		34 070 35 524	+1 454		104%	
Кошти в інших банках	55 756 49 293	-6 463			88%	
Цінні папери	7 500 127 167	+119 667			1696%	
Кредити, надані юридичним особам		584 426	517 986	-66 440		89%
Кредити, надані фізичним особам	33 770 31 014	-2 756			92%	
Основні засоби та нематеріальні активи		42 585 45 025	+2 440		106%	
Дебіторська заборгованість	1 454 3 031	+1 577			208%	
Відстрочений податковий актив	532	609	+77		115%	
Інші активи	32 787 13 656	-19 131			42%	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	666 998	739 062	+72 064		111%	
Кошти юридичних осіб	248 500	254 707	+6 207		102%	
Кошти фізичних осіб	368 500	431 017	+62 517		117%	
Кредиторська заборгованість	6 322	9 858	+3 536		156%	
Інші зобов'язання	43 676 43 480	-196			99%	
КАПІТАЛ	290 881	292 636	+1 755		101%	

#### Фінансовий результат АТ "АКБ "КОНКОРД"

План на 2018р.	Факт за 2018р.	Абсолютне відхилення		% виконання плану		
Процентні доходи	111 514	109 410	-2 104		98%	
Процентні витрати	-33 022	-32 028	+993		97%	
Чистий процентний дохід	78 492	77 382	-1 110		99%	
Комісійні доходи	63 215 74 301	+11 086			118%	
Комісійні витрати	-10 488	-12 821	-2 334		122%	
Чистий комісійний дохід	52 728	61 480	+8 752		117%	
Торговий результат	6 816	6 893	+77		101%	
Інші операційні доходи	2 893	5 667	+2 774		196%	
Усього операційний дохід	140 930	151 422	+10 493		107%	
Адміністративні та інші операційні витрати		-121 371	-132 337	-10 966		109%
Операційний результат до відрахування в резерви та податків	19 559	19 086	-473		98%	
Відрахування в резерви	-9 019	-7 470	+1 549		83%	
Результат з продажу нематеріальних активів та основних засобів		756	756	0		100%
Прибуток/(збиток) до оподаткування		11 296	12 372	+1 076		110%
Витрати на податок на прибуток	-3 306	-2 627	+679		79%	
Прибуток/(збиток) після оподаткування		7 990	9 745	+1 755		122%

Зростання комісійних доходів на 11 086 тис. грн. в порівнянні із запланованим показником викликано стрімким зростанням наданих тендерних гарантій. При загальному збільшенні кредитного портфелю кредитів було надано менше, ніж заплановано, що сприяло недоотриманню процентних доходів на 2 104 тис. грн. Сума залучених ресурсів зросла більше запланованої, таким чином, зросла сума процентних витрат. Зростання обсягу послуг, що надаються Банком, сприяє збільшенню загального операційного доходу та прибутку в цілому.

### **3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:**

Банк не проводив операції з деривативами та не вчиняв правочини щодо похідних цінних паперів.

**1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування**

-

**2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків**

-

### **4. Звіт про корпоративне управління:**

**1) посилання на:**

**власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент**

Банк має власний Кодекс корпоративного управління. Принципи (Кодексу) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" в новій редакції затверджено Загальними зборами акціонерів Банку (Протокол № 35 від 22.06.2018р.) та розміщено розміщеного на власній інтернет-сторінці Банку <https://concord.ua> за посиланням [https://concord.ua/uploads/1/8536-corporate\\_governance\\_code.pdf](https://concord.ua/uploads/1/8536-corporate_governance_code.pdf). Протокол позачергових Загальних зборів акціонерів Банку № 35 від 22.06.2018 р. розміщено на власній інтернет-сторінці Банку <https://concord.ua> за посиланням <https://concord.ua/uploads/1/6035-%E2%84%9635%20-%2022.06.2018.pdf>. Протягом року не було відхилень від дотримання Принципів (Кодексу) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД",.

**кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати**  
Банк має власний Кодекс корпоративного управління

**вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги**

Протягом року не було відхилень від дотримання Принципів (Кодексу) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД".

**2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1**

цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

-

### 3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	12.04.2018	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Ініціатором проведення позачергових Загальних зборів акціонерів Банку була Наглядова рада Банку. Пропозиції до переліку питань порядку денного не подавалися.</p> <p>Перелік питань, що розглядалися на Загальних зборах акціонерів:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Обрання лічильної комісії.</li><li>2. Прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу банку шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.</li><li>3. Затвердження рішення про приватне розміщення акцій.</li><li>4. Затвердження переліку інших інвесторів, які мають намір прийняти участь у приватно-му розміщенні акцій банку.</li><li>5. Призначення уповноваженого органу та осіб банку із наданням їм повноважень щодо забезпечення приватного розміщення акцій, проведення дій щодо реалізації акціонера-ми свого переважного права на придбання акцій.</li><li>6. Прийняття рішення про припинення повноважень голови та членів наглядової ради.</li><li>7. Обрання голови та членів наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових та трудових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами наглядової ради.</li></ol> <p>Результати розгляду питань порядку денного та загальний опис прийнятими на зборах рішенням:</p> <p>За першим питанням</p> <p>Голосували:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- "за" - 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.</li><li>- "проти" - немає.</li><li>- "утримались" - немає.</li></ul> <p>кількість голосів, які не брали участі у голосуванні - немає.</p> <p>кількість голосів за бюлетенями, визнаними недійсними - немає.</p> <p>Рішення прийнято.</p> <p>Ухвалили: Призначити лічильну комісію у складі: Кандріна Л.В. - голова лічильної комісії, Яковлева І.В. - член лічильної комісії.</p> <p>За другим питанням</p> <p>Голосували:- "за" - 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- "проти" - немає.</li><li>- "утримались" - немає.</li></ul> <p>кількість голосів, які не брали участі у голосуванні - немає .</p> <p>кількість голосів за бюлетенями, визнаними недійсними - немає.</p>	

Рішення прийнято.

Ухвалили: Збільшити розмір статутного капіталу банку за рахунок додаткових внесків на 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень шляхом приватного розміщення 100 000 (сто тисяч) штук прос-тих іменних акцій в бездокументарній формі існування номінальною вартістю 1 000,00 (одна ти-сяча) гривень.

За третім питанням

Голосували:- "за" - 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.

- "проти" - немає.

- "утримались" - немає.

кількість голосів, які не брали участі у голосуванні - немає

кількість голосів за бюлетенями, визнаними недійсними - немає.

Рішення прийнято. Ухвалили: Затвердити рішення про приватне розміщення акцій ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТО-ВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" (згідно Додатку 1 до Протоколу загальних зборів) та здійснити приватне розміщення акцій банку згідно затвердженого рі-шення.

За четвертим питанням

Голосували:- "за" - 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах

. - "проти" - немає.

- "утримались" - немає.

кількість голосів, які не брали участі у голосуванні - немає

кількість голосів за бюлетенями, визнаними недійсними - немає.

Рішення прийнято.

Ухвалили: Не затверджувати інших інвесторів для участі у приватному розміщенні акцій додаткового випуску.

За п'ятим питанням

Голосували:- "за" - 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.

- "проти" - немає.

- "утримались" - немає.

кількість голосів, які не брали участі у голосуванні - немає

кількість голосів за бюлетенями, визнаними недійсними - немає.

Рішення прийнято.

Ухвалили: 1. Призначити наглядову раду банку уповноваженим органом з наданням їй повноважень щодо:

- зміни дати початку та закінчення укладання договорів з першими власниками;

- унесення змін до проспекту емісії акцій;

- прийняття рішення про дострокове закінчення укладання договорів з першими влас-никами (у разі, якщо на запланований обсяг акцій достроково будуть укладені дого-вори з першими власниками та за умови повної оплати зазначених акцій);

- затвердження результатів укладання договорів з першими власниками, затвердження результатів приватного розміщення акцій та звіту про результати приватного розмі-щення акцій;

- прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;

- повернення внесків, унесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені законодавством строки результатів приватного розміщення

акцій або у разі невнесення (незатвердження) у встановлені законодавством строки змін до статуту, пов'язаних із збільшенням статутного капіталу банку з урахуванням результатів розміщення акцій, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій.

2. Призначити голову правління уповноваженою особою банку з наданням йому повноважень щодо:

- письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних банком акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі;
- проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення;
- проводити дії щодо забезпечення приватного розміщення акцій;
- проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу банком належних їм акцій згідно законодавства та статуту банку.

За шостим питанням

Голосували:

- "за" - 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.
- "проти" - немає.
- "утримались" - немає.

кількість голосів, які не брали участі у голосуванні - немає

кількість голосів за бюлетенями, визнаними недійсними - немає

Рішення прийнято.

Ухвалили:

Припинити повноваження:

- голови наглядової ради Соседки Олени Віліївни
- члена наглядової ради Маломуж Тетяни Миколаївни
- члена наглядової ради Соседки Юлії Віліївни
- члена наглядової ради Семенової Олени Олександрівни
- члена наглядової ради Смірнова Олександра Юрійовича

За сьомим питанням

Голосували:

За кандидатуру: Соседка Олена Віліївна

- "за" - 200000 голосів

За кандидатуру: Соседка Юлія Віліївна

- "за" - 200000 голосів

За кандидатуру: Маломуж Тетяна Миколаївна

- "за" - 200000 голосів

За кандидатуру: Семенова Олена Олександрівна

- "за" - 200000 голосів

За кандидатуру: Смірнов Олександр Юрійович

- "за" - 200000 голосів

За кандидатуру: Адамський Павло Самуїлович

- "за" - 200000 голосів

Усього проголосувало: 1 200 000 голосів (100% присутніх на зборах)

кількість голосів, які не брали участі у голосуванні - немає

кількість голосів за бюлетенями, визнаними недійсними - немає

Рішення прийнято.

	<p>Ухвалили:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Обрати до складу наглядової ради: <ul style="list-style-type: none"> <li>- голову наглядової ради Сосєдку Олену Віліївну;</li> <li>- члена наглядової ради Сосєдку Юлію Віліївну;</li> <li>- члена наглядової ради Маломуж Тетяну Миколаївну;</li> <li>- члена наглядової ради Семенову Олену Олександрівну;</li> <li>- член наглядової ради Смірнова Олександра Юрійовича;</li> <li>- член наглядової ради Адамського Павла Самуїловича.</li> </ul> </li> <li>2. Затвердити умови трудового контракту з головою наглядової ради та призначити їй винаго-роду за виконання своїх функцій у розмірі згідно штатного розкладу.</li> <li>3. Уповноважити голову правління підписати трудовий контракт з головою наглядової ради.</li> <li>4. Затвердити умови цивільно-правового договору з членами наглядової ради.</li> <li>5. Уповноважити голову правління підписати цивільно-правові договори з членами наглядової ради.</li> </ol>
--	--

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	20.04.2018	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Пропозиції до переліку питань порядку денного не подавалися.  Перелік питань, що розглядалися на Загальних зборах акціонерів:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Обрання лічильної комісії.</li> <li>2. Звіт наглядової ради про діяльність банку, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту.</li> <li>3. Звіт правління про результати діяльності банку, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту.</li> <li>4. Визначення основних напрямів діяльності банку на 2018 рік.</li> <li>5. Затвердження висновку аудиторської фірми.</li> <li>6. Затвердження річних результатів діяльності банку за 2017 рік та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми.</li> <li>7. Розподіл прибутку банку отриманого у 2017 році.</li> <li>8. Прийняття рішення про виплату дивідендів та затвердження розміру річних дивідендів.</li> </ol> <p>Результати розгляду питань порядку денного та загальний опис прийнятими на зборах рішень:  За першим питанням  Голосували:  - "за" - 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.  - "проти" - немає.  - "утримались" - немає.  кількість голосів, які не брали участі у голосуванні - немає  кількість голосів за бюлетенями, визнаними недійсними - немає  Рішення прийнято.</p>	



Ухвалили: Призначити лічильну комісію у складі: Кандріна Л.В. - голова лічильної комісії, Яковлева І.В. - член лічильної комісії.

За другим питанням

Голосували:

- "за" - 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.
- "проти" - немає.
- "утримались" - немає.

кількість голосів, які не брали участі у голосуванні - немає  
кількість голосів за бюлетенями, визнаними недійсними - немає

Рішення прийнято

Ухвалили: Затвердити звіт наглядової ради про діяльність банку у 2017 році.

За третім питанням

Голосували:

- "за" - 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.
- "проти" - немає.
- "утримались" - немає.

кількість голосів, які не брали участі у голосуванні - немає  
кількість голосів за бюлетенями, визнаними недійсними - немає

Рішення прийнято

Ухвалили: Затвердити звіт правління та признати роботу правління у 2017 році задовільною.

За четвертим питанням

Голосували:

- "за" - 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.
- "проти" - немає.
- "утримались" - немає.

кількість голосів, які не брали участі у голосуванні - немає  
кількість голосів за бюлетенями, визнаними недійсними - немає

Рішення прийнято

Ухвалили: Затвердити основні напрямки діяльності банку на 2018 рік.

За п'ятим питанням

Голосували:

- "за" - 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.
- "проти" - немає.
- "утримались" - немає.

кількість голосів, які не брали участі у голосуванні - немає  
кількість голосів за бюлетенями, визнаними недійсними - немає

Рішення прийнято

Ухвалили: Затвердити Звіт аудитора ТОВ аудиторська фірма "КАУПЕРВУД" щодо аудиту фінансової звітності за 2017 рік станом на 31.12.2017.

За шостим питанням

Голосували:

- "за" - 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.

	<p>- "проти" - немає.</p> <p>- "утримались" - немає.</p> <p>кількість голосів, які не брали участі у голосуванні - немає</p> <p>кількість голосів за бюлетенями, визнаними недійсними - немає</p> <p>Рішення прийнято</p> <p>Ухвалили:</p> <p>Затвердити річні результати діяльності банку у складі:</p> <p>Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2017 року;</p> <p>Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2017 рік;</p> <p>Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2017 рік;</p> <p>Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2017 рік та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми.</p> <p>За сьомим питанням</p> <p>Голосували:</p> <p>- "за" - 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.</p> <p>- "проти" - немає.</p> <p>- "утримались" - немає.</p> <p>кількість голосів, які не брали участі у голосуванні - немає</p> <p>кількість голосів за бюлетенями, визнаними недійсними - немає</p> <p>Рішення прийнято</p> <p>Ухвалили: Розподілити отриманий прибуток за 2017 рік наступним чином:</p> <p>-5% нарахованого прибутку відраховується до резервного фонду банку;</p> <p>-95% прибутку, що залишився від обов'язкових відрахувань в резервний фонд пропонується направити з метою підвищення капіталізації банку до резервного фонду відповідно до статті 36 Закону України "Про банки і банківську діяльність".</p> <p>За восьмим питанням</p> <p>Голосували:</p> <p>- "за" - 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.</p> <p>- "проти" - немає.</p> <p>- "утримались" - немає.</p> <p>кількість голосів, які не брали участі у голосуванні - немає</p> <p>кількість голосів за бюлетенями, визнаними недійсними - немає</p> <p>Рішення прийнято</p> <p>Ухвалили: У зв'язку з направленням прибутку за 2017 рік до резервного фонду банку, дивіденди по простим іменним акціям не виплачувати.</p>
--	--

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	22.06.2018	
Кворум зборів	100	
Опис	Ініціатором проведення позачергових Загальних зборів акціонерів Банку була Наглядова рада Банку. Пропозиції до переліку питань порядку денного не подавалися.	

Перелік питань, що розглядалися на Загальних зборах акціонерів:

1. Про обрання складу лічильної комісії.
2. Про визначення порядку проведення голосування на позачергових Загальних зборах акціонерів ПАТ <АКБ <КОНКОРД> та способу засвідчення бюлетенів для голосування.
3. Про зміну типу акціонерного товариства Банку.
4. Про зміну найменування Банку.
5. Внесення змін до Статуту Банку, шляхом викладення його у новій редакції.
6. Про затвердження в новій редакції Положень, що регламентують діяльність органів управління Банку (про Загальні збори, Наглядову раду та Правління).
7. Про затвердження в новій редакції Принципів (Кодексу) корпоративного управління Банку.
8. Про припинення повноважень членів лічильної комісії.

Результати розгляду питань порядку денного та загальний опис прийнятими на зборах рішень:

За першим питанням

Голосували: кількість голосів <ЗА> - 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів <ПРОТИ> - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів <УТРИМАВСЯ> -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Ухвалили: Обрати лічильну комісію у складі Голови лічильної комісії Кандріної Л.В. та члена лічильної комісії Яковлевої І.В.

За другим питанням

Голосували: кількість голосів <ЗА> - 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів <ПРОТИ> - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів <УТРИМАВСЯ> -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Ухвалили: Провести голосування з питань порядку денного Зборів з використанням бюлетенів за принципом одна акція один голос. Бюлетені для голосування засвідчувати підписом голови реєстраційної комісії, Голови Правління та печаткою Банку.

За третім питанням

Голосували: кількість голосів <ЗА> - 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів <ПРОТИ> - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів <УТРИМАВСЯ> -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Ухвалили: Змінити тип акціонерного товариства Банку з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство.

За четвертим питанням

Голосували: кількість голосів <ЗА> - 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів <ПРОТИ> - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів <УТРИМАВСЯ> -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Ухвалили: Змінити найменування Банку з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА <АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК <КОНКОРД> на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО <АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК <КОНКОРД>, із зазначенням типу акціонерного товариства у Статуті Банку.

За п'ятим питанням

Голосували: кількість голосів <ЗА> - 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів <ПРОТИ> - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів <УТРИМАВСЯ> -- 0 голосів, що складає 0 % голосів

акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;  
кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;  
кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.  
Ухвалили: Затвердити зміни до Статуту Банку шляхом викладення його у новій редакції.  
Уповноважити Голову Правління Банку Міняйла В.Ф. підписати нову редакцію Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА <АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК <КОНКОРД>, справжність підпису якого на Статуті Банку, засвідчити нотаріально.  
Голові Правління Банку Міняйлу В.Ф. забезпечити здійснення усіх необхідних дій, пов'язаних з:  
- погодженням Статуту Банку у новій редакції Національним банком України;  
- державною реєстрацією Статуту відповідно до вимог чинного законодавства України.  
За шостим питанням  
Голосували: кількість голосів <ЗА> - 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;  
кількість голосів <ПРОТИ> - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;  
кількість голосів <УТРИМАВСЯ> -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;  
кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;  
кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.  
Ухвалили: Затвердити в новій редакції Положення, що регламентують діяльність органів управління Банку:  
- Положення про Загальні збори АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА <АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК <КОНКОРД>,  
- Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА <АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК <КОНКОРД>,  
- Положення про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА <АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК <КОНКОРД>.  
За сьомим питанням  
Голосували: кількість голосів <ЗА> - 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;  
кількість голосів <ПРОТИ> - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

	<p>кількість голосів &lt;УТРИМАВСЯ&gt; -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.</p> <p>Ухвалили: Затвердити в новій редакції Принципів (Кодексу) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА &lt;АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК &lt;КОНКОРД&gt;.</p> <p>За восьмим питанням</p> <p>Голосували: кількість голосів &lt;ЗА&gt; - 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів &lt;ПРОТИ&gt; - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів &lt;УТРИМАВСЯ&gt; -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.</p> <p>Ухвалили: Припинити повноваження членів лічильної комісії у складі Голови лічильної комісії Кандріної Л.В. та члена лічильної комісії Яковлевої І.В. після опечатування бюлетенів для голосування, які були використані під час проведення Зборів.</p>
--	---

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	23.08.2018	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Ініціатором проведення позачергових Загальних зборів акціонерів Банку була Наглядова рада Банку. Пропозиції до переліку питань порядку денного не подавалися.</p> <p>Перелік питань, що розглядалися на Загальних зборах акціонерів:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Про обрання складу лічильної комісії.</li> <li>2. Про скасування рішень позачергових загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД, прийнятих 12 квітня 2018 року (Протокол № 33 від 12.04.2018 року), з наступних питань: <ol style="list-style-type: none"> <li>2. Прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу банку шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.</li> <li>3. Затвердження рішення про приватне розміщення акцій.</li> </ol> </li> </ol>	

4. Затвердження переліку інших інвесторів, які мають намір прийняти участь у приватному розміщенні акцій банку.

5. Призначення уповноваженого органу та осіб банку із наданням їм повноважень щодо забезпечення приватного розміщення акцій, проведення дій щодо реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій.

3. Про збільшення статутного капіталу Банку шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.

4. Прийняття рішення про невикористання переважного права акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення.

5. Прийняття рішення та затвердження рішення про емісію акцій Банку.

6. Про затвердження переліку осіб, які є учасниками розміщення акцій Банку у процесі емісії.

7. Визначення уповноваженого органу Банку, якому надаються повноваження щодо визначення (затвердження) ціни розміщення акцій Банку під час реалізації переважного права та розміщення акцій у процесі емісії.

8. Визначення уповноваженого органу Банку, якому надаються повноваження щодо вчинення певних дій та прийняття рішень, передбачених чинним законодавством України та які пов'язані з прийняттям рішення про емісію акцій.

9. Визначення уповноважених осіб Банку, яким надаються повноваження:

- проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про емісію (у разі неприйняття Зборами рішення про невикористання переважного права);
- проводити дії щодо забезпечення розміщення акцій;
- проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу Банком належних їм акцій.

10. Прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, надання повноважень на укладення таких правочинів.

Результати розгляду питань порядку денного та загальний опис прийнятими на зборах рішень:

За першим питанням

Голосували: кількість голосів <ЗА> - 200 000 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів <ПРОТИ> - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів <УТРИМАВСЯ> -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі

у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.  
Вирішили: Обрати лічильну комісію у складі Голови лічильної комісії Батюкової О.М. та члена лічильної комісії Яковлевої І.В.

За другим питанням

Голосували:

кількість голосів <ЗА> - 200 000 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів <ПРОТИ> - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів <УТРИМАВСЯ> -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Вирішили: Скасувати рішення позачергових загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД, прийнятих 12 квітня 2018 року (Протокол № 33 від 12.04.2018 року), з наступних питань:

2. Прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу банку шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.
3. Затвердження рішення про приватне розміщення акцій.
4. Затвердження переліку інших інвесторів, які мають намір прийняти участь у приватному розміщенні акцій банку.
5. Призначення уповноваженого органу та осіб банку із наданням їм повноважень щодо забезпечення приватного розміщення акцій, проведення дій щодо реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій.

За третім питанням

Голосували: кількість голосів <ЗА> - 200 000 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів <ПРОТИ> - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів <УТРИМАВСЯ> -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Вирішили: Здійснити збільшення статутного капіталу Банку з 200 000



000,00 (двохсот мільйонів) гривень 00 копійок до 300 000 000,00 (трихсот мільйонів) гривень 00 копійок або на 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень 00 копійок шляхом розміщення 100 000 (сто тисяч) штук простих іменних акцій в бездокументарній формі існування номінальною вартістю 1 000,00 (одна тисяча) гривень за рахунок додаткових внесків.

За четвертим питанням

Голосували: кількість голосів <ЗА> - 200 000 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів <ПРОТИ> - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів <УТРИМАВСЯ> -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Вирішили: Не використовувати переважне право акціонера Банку на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення у зв'язку з високою довірою між акціонерами Банку.

За п'ятим питанням

Голосували за першим проектом рішення:

кількість голосів <ЗА> - 200 000 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів <ПРОТИ> - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів <УТРИМАВСЯ> -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Голосували за другим проектом рішення:

кількість голосів <ЗА> - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів <ПРОТИ> - 200 000 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів <УТРИМАВСЯ> -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Голова лічильної комісії Батюкова О.М. доповіла, що за перший проект рішення з питання <Прийняти рішення про емісію акцій Банку та затвердити рішення про емісію акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД", при якій не використовується переважне право акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення, що викладене окремим додатком до Протоколу Зборів (Додаток №1).> проголосоване <ЗА> всіма акціонерами/представниками акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Вирішили: Прийняти рішення про емісію акцій Банку та затвердити рішення про емісію акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД", при якій не використовується переважне право акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення, що викладене окремим додатком до Протоколу Зборів (Додаток №1).

За шостим питанням

Голосували: кількість голосів <ЗА> - 200 000 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів <ПРОТИ> - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів <УТРИМАВСЯ> -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Вирішили: Затвердити перелік осіб, які є учасниками розміщення акцій Банку у процесі емісії, який складається з акціонерів Банку станом на дату прийняття рішення про емісію акцій, тобто станом на 23 серпня 2018 року без залучення інших інвесторів.

За сьомим питанням

Голосували: кількість голосів <ЗА> - 200 000 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів <ПРОТИ> - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів <УТРИМАВСЯ> -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Вирішили: Визначити Наглядову раду Банку органом, якому надаються повноваження щодо визначення (затвердження) ціни розміщення акцій Банку під час реалізації переважного права (у разі неприйняття Зборами рішення про невикористання переважного права) та розміщення акцій у процесі емісії.

За восьмим питанням

Голосували:

кількість голосів <ЗА> - 200 000 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів <ПРОТИ> - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів <УТРИМАВСЯ> -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Вирішили: Визначити Наглядову раду Банку уповноваженим органом з наданням їй повноважень щодо:

- прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення у процесі емісії акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено);

- затвердження результатів емісії акцій;

- затвердження звіту про результати емісії акцій;

- прийняття рішення про відмову від емісії акцій;

- повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі визнання емісії недійсною або незатвердження в установлені законодавством строки результатів емісії цінних паперів органом Банку, уповноваженим приймати таке рішення, або невнесення в установлені законодавством строки змін до Статуту, пов'язаних із збільшенням статутного капіталу Банку з урахуванням результатів розміщення акцій, або у разі прийняття рішення про відмову від емісії акцій;

- повідомлення кожного акціонера (у разі неприйняття Зборами рішення про невикористання переважного права), який має переважне право на придбання розміщуваних Банком акцій, про можливість реалізації такого права в порядку встановленому Законом України <Про акціонерні товариства>.

За дев'ятим питанням

Голосували: кількість голосів <ЗА> - 200 000 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є

власниками голосуючих з цього питання акцій;  
кількість голосів <ПРОТИ> - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;  
кількість голосів <УТРИМАВСЯ> -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;  
кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;  
кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Вирішили:

Визначити Голову Правління Банку або у разі його відсутності особу, яка виконує його обов'язки, уповноваженою особою, якій надаються повноваження:

- проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про емісію (у разі неприйняття Загальними зборами рішення про невикористання переважного права);
- проводити дії щодо забезпечення розміщення акцій;
- проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу Товариством належних їм акцій.

За десятим питанням

Голосували: кількість голосів <ЗА> - 112 465 голосів, що складає 100,0000 % голосів незаінтересованих акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та яким належать голосуючі з цього питання акції;  
кількість голосів <ПРОТИ> - 0 голосів, що складає 0 % голосів незаінтересованих акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та яким належать голосуючі з цього питання акції;  
кількість голосів <УТРИМАВСЯ> -- 0 голосів, що складає 0 % голосів незаінтересованих акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та яким належать голосуючі з цього питання акції;  
кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів незаінтересованих акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та яким належать голосуючі з цього питання акції;  
кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів незаінтересованих акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та яким належать голосуючі з цього питання акції.

Вирішили: 1. Прийняти рішення про надання згоди на вчинення Банком правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, а саме наступних правочинів:

- договір купівлі-продажу об'єкта нерухомого майна - нежитлової будівлі, будівлі банку літ. А-4, А1-4, А11-1, загальною площею 2 174,5 (дві тисячі сто сімдесят чотири цілих і п'ять десятих) кв. м., що знаходиться за адресою: Дніпропетровська область, м. Дніпро, площа Троїцька, будинок № 2 (два) (Дніпропетровська область, м. Дніпропетровськ, площа Червона, будинок № 2 (два)) між АТ "АКБ "КОНКОРД" та Соседкою Юлією

	<p>Віліівною. Ринкова вартість майна визначена відповідно до законодавства становить 100 061 440,00 (Сто мільйонів шістдесят одна тисяча чотириста сорок) гривень 00 копійок, сума правочину складає 100 000 000,00 (сто мільйонів грн. 00 коп.) без ПДВ.</p> <p>- договір купівлі-продажу (розміщення) акцій додаткової емісії між АТ "АКБ "КОНКОРД" та Сосідкою Юлією Віліівною. Ринкова вартість визначена відповідно до законодавства становить 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень 00 копійок.</p> <p>2. Уповноважити Голову Правління Банку, або особу, що виконуватиме її повноваження, або будь-яку іншу особу, що діятиме на підставі довіреності, укласти та підписувати від імені Банку зазначені правочини, а також будь-які інші документи, пов'язані з їх укладенням та виконанням.</p>
--	--

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	23.11.2018	
Кворум зборів	99,997	
Опис	<p>Ініціатором проведення позачергових Загальних зборів акціонерів Банку була Наглядова рада Банку. Пропозиції до переліку питань порядку денного не подавалися.</p> <p>Перелік питань, що розглядалися на Загальних зборах акціонерів:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Про обрання складу лічильної комісії.</li> <li>2. Про внесення змін до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД", шляхом викладення його в новій редакції.</li> </ol> <p>Результати розгляду питань порядку денного та загальний опис прийнятими на зборах рішень:</p> <p>За першим питанням</p> <p>Голосували: кількість голосів &lt;ЗА&gt; - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів &lt;ПРОТИ&gt; - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів &lt;УТРИМАВСЯ&gt; -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.</p> <p>Вирішили: Обрати лічильну комісію у складі Голови лічильної комісії Кандріної Л.В. та члена лічильної комісії Яковлевої І.В.</p> <p>За другим питанням</p> <p>Голосували: кількість голосів &lt;ЗА&gt; - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p>	

	<p>кількість голосів &lt;ПРОТИ&gt; - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів &lt;УТРИМАВСЯ&gt; -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.</p> <p>Вирішили:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Внести зміни до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД", шляхом викладення його в новій редакції, у тому числі пов'язані зі збільшенням статутного капіталу Банку, з урахуванням результатів емісії акцій.</li> <li>Затвердити нову редакцію Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД".</li> <li>Уповноважити Голову Правління Банку або особу що виконує його обов'язки підписати нову редакцію Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД", справжність підпису якого на Статуті Банку, засвідчити нотаріально.</li> <li>Доручити Голові Правління Банку або особі що виконує його обов'язки забезпечити здійснення усіх необхідних дій, пов'язаних з: <ul style="list-style-type: none"> <li>погодженням Статуту Банку у новій редакції Національним банком України;</li> <li>державною реєстрацією Статуту Банку у новій редакції відповідно до вимог чинного законодавства України.</li> </ul> </li> </ol>
--	---

<b>Вид загальних зборів</b>	<b>чергові</b>	<b>позачергові</b>
		X
<b>Дата проведення</b>	23.02.2018	
<b>Кворум зборів</b>	0	
<b>Опис</b>	Позачергові Загальні збори акціонерів Банку, що були призначені на 23 лютого 2018 року о 17-00 годині, не відбулися у зв'язку з відсутністю кворуму для проведення зборів.	

**Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?**

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (вказати)	Реєстрацію акціонерів на останніх Загальних зборах акціонерів Банку здійснювала реєстраційна комісія, яка була обрана рішенням Наглядової ради Банку.	

**Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?**

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками акцій		X

**У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?**

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (вказати)	Голосування з питань порядку денного на Загальних зборах останнього разу відбувалось бюлетенями для голосування. Форма та текст бюлетенів для голосування затверджувались рішенням Наглядової ради Банку.	

**Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?**

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (вказати)	На останніх позачергових Загальних зборах акціонерів Банку, які відбулися 23.11.2018 було прийнято рішення: про внесення змін до Статуту Банку, шляхом викладення його в новій редакції, у тому числі пов'язані зі збільшенням статутного капіталу Банку, з урахуванням результатів емісії акцій.	

**Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування (так/ні)?** ні

**У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:**

	Так	Ні
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X

Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків простих акцій товариства	Загальні збори акціонерів Банку у 2018 році скликалися за ініціативою Наглядової ради Банку.
Інше (зазначити)	Акціонери Банку, які володіють 10 і більше відсотками простих акцій Банку, проведення Загальних зборів акціонерів Банку у 2018 році не ініціювали.

**У разі скликання, але непроведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх непроведення:** Факти скликання, але не проведення чергових Загальних зборів - відсутні

**У разі скликання, але непроведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення:** Рішенням Наглядової ради Банку від 26.12.2017 р. (протокол б/н від 26.12.2017р.) було прийнято рішення про скликання 23.02.2018 року о 17-00 годині позачергових Загальних зборів акціонерів Банку, які не відбулися, у зв'язку з відсутністю кворуму для проведення зборів.

#### 4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

##### Склад наглядової ради (за наявності)?

	Кількість осіб
членів наглядової ради - акціонерів	2
членів наглядової ради - представників акціонерів	0
членів наглядової ради - незалежних директорів	2

##### Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
З питань аудиту		X
З питань призначень		X
З винагород		X
Інше (зазначити)	-	

**Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів:** У складі Наглядової ради станом на 31.12.2018 року не створено комітетів Наглядової ради Банку, тому оцінка роботи комітетів не проводилась. Функції, що мали виконувати комітети Наглядової ради, безпосередньо виконувались Наглядовою радою Банку.

**Інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради:** У складі Наглядової ради станом на 31.12.2018 року не створено комітетів Наглядової ради Банку, тому засідання комітетів не проводились. Функції, що мали виконувати комітети Наглядової ради, безпосередньо виконувались Наглядовою радою Банку.



## Персональний склад наглядової ради

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Соседка Олена Віліївна	Голова Наглядової ради, акціонер Банку		X
Опис:	Повноваження та обов'язки Голови Наглядової ради визначені в Статуті Банку та Положенні про Наглядову раду Банку. Згоди на оприлюднення інформації про розмір виплаченої Банком винагороди, в тому числі в натуральній формі, від посадової особи не отримано		
Соседка Юлія Віліївна	Член Наглядової ради, акціонер Банку		X
Опис:	Повноваження та обов'язки члена Наглядової ради визначені в Статуті Банку та Положенні про Наглядову раду Банку. Згоди на оприлюднення інформації про розмір виплаченої Банком винагороди, в тому числі в натуральній формі, від посадової особи не отримано		
Семенова Олена Олександрівна	Член Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради (незалежний директор)	X	
Опис:	Повноваження та обов'язки члена Наглядової ради визначені в Статуті Банку та Положенні про Наглядову раду Банку. Згідно умов укладених з незалежним директором цивільно-правових договорів не отримувала винагороду за виконання своїх обов'язків		
Адамський Павло Самуїлович	Член Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради (незалежний директор)	X	
Опис:	Повноваження та обов'язки члена Наглядової ради визначені в Статуті Банку та Положенні про Наглядову раду Банку. Згідно умов укладених з незалежним директором цивільно-правових договорів не отримувала винагороду за виконання своїх обов'язків		

## Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити) Бездоганна ділова репутація.	X	

**Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?**

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (вказати)	На Загальних зборах акціонерів Банку 12.04.2018 року (протокол № 33 від 12.04.2018) було обрано новий склад Наглядової ради Банку. Одного члена Наглядової ради було обрано вперше, решту членів переобрано на новий строк. Нові члени Наглядової ради Банку самостійно ознайомилися зі змістом документів Банку.	

**Чи проводилися засідання наглядової ради? Загальний опис прийнятих на них рішень**

Організаційною формою роботи Наглядової ради банку є засідання. Протягом 2018 року було проведено 238 засідань Наглядової ради Банку, на яких були прийняті рішення щодо питань, віднесених до компетенції Наглядової ради Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, діючим законодавством, а також переданих на вирішення Наглядової ради Загальними зборами акціонерів.

**Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?**

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (записати)	Розмір винагороди за виконання функцій та обов'язків Голови та членів Наглядової ради визначається відповідно до укладених з ними договорів (контрактів). Члени Наглядової ради Банку з якими укладені трудові договори (контракти) - отримують винагороду за виконання своїх функцій у розмірі згідно штатного розкладу. Незалежні директори згідно умов укладених з ними цивільно-правових договорів не отримують винагороду за виконання своїх обов'язків.	

**Інформація про виконавчий орган**

Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
Виконуючий обов'язки Голови Правління Задоя Юрій Анатолійович. Згоди на оприлюднення інформації про розмір виплаченої Банком винагороди, в тому числі в натуральній формі, від посадової особи не отримано.;	Виконуючий обов'язки Голови Правління Задоя Юрій Анатолійович - повноваження та обов'язки визначені в Статуті Банку та Положенні про Правління Банку.;
	Заступник Голови Правління Савченко

<p>Заступник Голови Правління Савченко Михайло Олександрович. Згоди на оприлюднення інформації про розмір виплаченої Банком винагороди, в тому числі в натуральній формі, від посадової особи не отримано.;</p> <p>Заступник Голови Правління Безугла Олена Володимирівна. Згоди на оприлюднення інформації про розмір виплаченої Банком винагороди, в тому числі в натуральній формі, від посадової особи не отримано.;</p> <p>Заступник Голови Правління Кияниця Олег Анатолійович. Згоди на оприлюднення інформації про розмір виплаченої Банком винагороди, в тому числі в натуральній формі, від посадової особи не отримано.;</p> <p>Член Правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу Бондарчук Ірина Миколаївна. Згоди на оприлюднення інформації про розмір виплаченої Банком винагороди, в тому числі в натуральній формі, від посадової особи не отримано.;</p> <p>Член Правління, начальник управління ризик-менеджменту Полтавець Олена Юріївна. Згоди на оприлюднення інформації про розмір виплаченої Банком винагороди, в тому числі в натуральній формі, від посадової особи не отримано.</p>	<p>Михайло Олександрович - повноваження та обов'язки Заступника Голови Правління визначені в Статуті Банку, Положенні про Правління Банку та посадовою інструкцією.</p> <p>Заступник Голови Правління Безугла Олена Володимирівна - повноваження та обов'язки Заступника Голови Правління визначені в Статуті Банку, Положенні про Правління Банку та посадовою інструкцією.;</p> <p>Заступник Голови Правління Кияниця Олег Анатолійович - повноваження та обов'язки Заступника Голови Правління визначені в Статуті Банку, Положенні про Правління Банку та посадовою інструкцією.;</p> <p>Член Правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу Бондарчук Ірина Миколаївна - повноваження та обов'язки члена Правління визначені в Статуті Банку та Положенні про Правління Банку. Повноваження та обов'язки відповідального працівника на проведення фінансового моніторингу визначені посадовою інструкцією.;</p> <p>Член Правління, начальник управління ризик-менеджменту Полтавець Олена Юріївна - повноваження та обов'язки члена Правління визначені в Статуті Банку та Положенні про Правління Банку. Повноваження та обов'язки начальника управління ризик-менеджменту визначені посадовою інструкцією.</p>
<p><b>Опис</b></p>	<p>Організаційною формою роботи Правління є засідання. Протягом 2018 року було проведено 345 засідань Правління Банку, на яких були прийняті рішення щодо питань, віднесених Статутом Банку, Положенням про Правління Банку та діючим законодавством до компетенції Правління, а також інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку та Наглядової ради Банку.</p>

### Примітки

У Банку створено і діють наступні Комітети Правління: Кредитний комітет, Комітет з питань

управління активами і пасивами, Тарифний комітет, Бюджетний комітет.

**5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента**

**Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) ні**

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

**Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.**

**Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0**

**Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?**

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	так	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	так	так	ні	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	так	так	ні	ні

**Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження**

виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку	X	
Інше (запишіть)	Принципи (Кодекс) корпоративного управління, Політика щодо виявлення та управління конфліктами інтересів, Положення про корпоративного секретаря, Положення про порядок визначення пов'язаних із банком осіб, Дивідендна політика, Інформаційна політика та ін.	

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульована	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
---	---	---	--	---	--

		ної інформації від імені учасників фондового ринку			
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	ні	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Статут та внутрішні документи	так	ні	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	ні	так	так	ні

**Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так**

**Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?**

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік		X
Частіше ніж раз на рік	X	

**Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?**

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (вказати)	-	

**З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?**

	Так	Ні

З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотками голосів		X
Інше (вказати)	У Банку не створено ревізійної комісії.	

**б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента**

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	Соседка Олена Віліївна	-	56,2295
2	Соседка Юлія Віліївна	-	43,7675

**7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента**

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
200 000	87 535	Протягом року відсутні будь-які обмеження прав участі акціонерів (учасників) на Загальних зборах Банку. Обмеження прав голосування акціонерів (учасників) відбулися на позачергових Загальних зборах акціонерів банку від 23.08.2018 року з десятого питання порядку денного Зборів - "Прийняття рішення про надання згоди на вчинення	23.08.2018

		<p>правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, надання повноважень на укладення таких правочинів". Загальна кількість осіб, включених до переліку акціонерів, які мають право на участь у Зборах, складається з 3 осіб. Загальна кількість голосів акціонерів - власників голосуючих акцій Банку, які зареєструвалися для участі у Зборах становить 200 000 голосів. За даними реєстраційної комісії для участі у Зборах зареєстровано 3 акціонера (їх представників), які мають в сукупності 200 000 голосів, що складає 100,0000 відсотків від загальної кількості голосів акціонерів - власників голосуючих акцій Банку, які згідно чинного законодавства та Статуту Банку мають право приймати участь у Зборах. Рішення з десятого питання порядку денного, яке відповідно до чинного законодавства приймається більшістю голосів незаінтересованих акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах та яким належать голосуючі з цього питання акції. Заінтересованою особою у вчиненні Банком правочинів (за визначенням ст.71 Закону України "Про акціонерні товариства") є Соседка Юлія Віліївна, акціонер, який володіє 43,7675% (87 535 голосуючих акцій) акціями Банку. У голосуванні про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю акціонери, заінтересовані у вчиненні правочину, не мають права голосу, а рішення з цього питання приймається більшістю голосів незаінтересованих акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах та яким належать голосуючі з цього питання акції. Таким чином загальна кількість голосів незаінтересованих акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та яким належать</p>	
--	--	---	--



		голосуючі з цього питання акції становить 112 465 голосів.	
--	--	--	--

**8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення**

Порядок призначення та звільнення членів Наглядової ради Банку визначається згідно законодавства України, Законів України "Про акціонерні товариства", "Про банки і банківську діяльність", нормативно-правових актів НБУ, Статуту Банку, внутрішніх нормативних документів Банку та договорами (контрактами) що укладаються з членами Наглядової ради Банку.

Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені членам Наглядової ради Банку в разі їх звільнення визначаються відповідно до укладених з ними договорів (контрактів). Члени Наглядової ради Банку з якими укладені трудові договори (контракти) - отримують винагороди або компенсації, які мають бути виплачені в разі їх звільнення у відповідності до вимог Кодексу законів про працю України. Незалежні директори - згідно умов укладених з ними цивільно-правових договорів.

Порядок призначення та звільнення членів Правління та головного бухгалтера Банку визначається згідно законодавства України, Законів України "Про акціонерні товариства", "Про банки і банківську діяльність", нормативно-правових актів НБУ, Статуту Банку та внутрішніх нормативних документів Банку.

Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені членам Правління та головному бухгалтеру Банку в разі їх звільнення визначаються відповідно до вимог Кодексу законів про працю України.

**9) повноваження посадових осіб емітента**

Повноваження членів Наглядової ради Банку:

Голова Наглядової ради, акціонер Банку - Соседка Олена Віліївна. Повноваження та обов'язки Голови Наглядової ради визначені в Статуті Банку та Положенні про Наглядову раду Банку.;

Член Наглядової ради, акціонер Банку Соседка Юлія Віліївна. Повноваження та обов'язки члена Наглядової ради визначені в Статуті Банку та Положенні про Наглядову раду Банку.;

Член Наглядової ради, акціонер Банку Маломуж Тетяна Миколаївна (достроково припинено повноваження 18.12.2018р. рішенням Наглядової ради протокол від 18.12.2018). Повноваження та обов'язки члена Наглядової ради визначені в Статуті Банку та Положенні про Наглядову раду Банку.;

Член Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) Семенова Олена Олександрівна. Повноваження та обов'язки члена Наглядової ради визначені в Статуті Банку та Положенні про Наглядову раду Банку.;

Член Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) Смірнов Олександр Юрійович (достроково припинено повноваження 05.09.2018р. рішенням Наглядової ради протокол від 05.09.2018). Повноваження та обов'язки члена Наглядової ради визначені в Статуті Банку та Положенні про Наглядову раду Банку.;

Член Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) Адамський Павло Самуїлович. Повноваження та обов'язки члена Наглядової ради визначені в Статуті Банку та Положенні про Наглядову раду Банку.

Повноваження членів Правління ради Банку:

Виконуючий обов'язки Голови Правління Задоя Юрій Анатолійович - повноваження та обов'язки визначені в Статуті Банку та Положенні про Правління Банку.;

Заступник Голови Правління Савченко Михайло Олександрович - повноваження та обов'язки Заступника Голови Правління визначені в Статуті Банку, Положенні про Правління Банку та посадовою інструкцією.

Заступник Голови Правління Безугла Олена Володимирівна - повноваження та обов'язки Заступника Голови Правління визначені в Статуті Банку, Положенні про Правління Банку та посадовою інструкцією.;

Заступник Голови Правління Кияниця Олег Анатолійович - повноваження та обов'язки Заступника Голови Правління визначені в Статуті Банку, Положенні про Правління Банку та посадовою інструкцією.;

Член Правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу Бондарчук Ірина Миколаївна - повноваження та обов'язки члена Правління визначені в Статуті Банку та Положенні про Правління Банку. Повноваження та обов'язки відповідального працівника на проведення фінансового моніторингу визначені посадовою інструкцією.;

Член Правління, начальник управління ризик-менеджменту Полтавець Олена Юріївна - повноваження та обов'язки члена Правління визначені в Статуті Банку та Положенні про Правління Банку. Повноваження та обов'язки начальника управління ризик-менеджменту визначені посадовою інструкцією.

*Повноваження головного бухгалтера Банку:*

Головний бухгалтер Банку Хоторнічан Людмила Яківна - повноваження та обов'язки головного бухгалтера визначені посадовою інструкцією.

## **10) інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ  
щодо інформації, наведеної відповідно до вимог пунктів 5-9 частини 3  
статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок"  
у Звіті про корпоративне управління  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
"АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД"  
за 2018 рік

Акціонерам АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК  
"КОНКОРД"  
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт складено за результатами виконання завдання ТОВ "Українська аудиторська служба"  
(№2013 реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності), на підставі договору  
№ 21/19 від 22 березня 2019 року та у відповідності до:

- Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 року  
№2258-VIII (далі - Закон про аудит);

- Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 "Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації (переглянутий)" (надалі - МСЗНВ 3000).

Цей звіт містить результати виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації, наведеної відповідно до вимог пунктів 5-9 частини 3 статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" у Звіті про корпоративне управління, який включено до складу Звіту керівництва (Звіту про управління) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД"

(надалі - Банк) за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, і включає:

опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками;

перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій;

інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах;

опис порядку призначення та звільнення посадових осіб;

опис повноважень посадових осіб.

Відповідна інформація у Звіті про корпоративне управління, наведена управлінським персоналом відповідно до вимог:

пунктів 5-9 частини 3 статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок";

"Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів", затвердженого рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013 рокув частині вимог щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 пункту 4 розділу VII додатка 38 до цього Положення.

Визначені вище критерії застосовуються виключно для інформації Звіту про корпоративне управління, що складається для цілей подання регулярної (річної) інформації про емітента, яка розкривається на фондовому ринку, в тому числі шляхом подання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку відповідно до вимог статті 40 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за складання і достовірне подання інформації Звіту про корпоративне управління відповідно до встановлених критеріїв та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання інформації Звіту про корпоративне управління, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Наглядова Рада несе відповідальність за нагляд за процесом формування інформації Звіту про корпоративне управління Банку.

Відповідно до законодавства України (ст. 7 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність") посадові особи Банку несуть відповідальність за повноту і

достовірність документів та іншої інформації, що були надані Аудитору для виконання цього завдання.

### Відповідальність аудитора

Метою завдання з надання впевненості було отримання обґрунтованої впевненості, що інформація Звіту про корпоративне управління в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та складання звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що виконане завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000, завжди виявить суттєве викривлення, коли таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цієї інформації Звіту про корпоративне управління.

Виконуючи завдання з надання впевненості відповідно до вимог МСЗНВ 3000, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання.

Окрім того, ми:

ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення інформації Звіту про корпоративне управління внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються завдання з надання впевненості, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

оцінюємо прийнятність застосованих політик та відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

оцінюємо загальне подання, структуру та зміст інформації Звіту про корпоративне управління включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує інформація Звіту про корпоративне управління операції та події, що було покладено в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення. Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг та час проведення процедур виконання завдання з надання впевненості та суттєві аудиторські результати, виявлені під час виконання такого завдання, включаючи будь-які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, які були виявлені;

ми також надаємо Наглядовій раді Банку твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі зв'язки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій Раді Банку, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час виконання завдання з надання впевненості щодо інформації Звіту про корпоративне управління

фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями виконання такого завдання.

Загальний комплекс здійснених процедур отримання аудиторських доказів, зокрема, але не виключно, був направлений на:

- отримання розуміння середовища функціонування системи корпоративного управління Банку: формування органів управління, особливості функціонування органів контролю;

- дослідження прийнятих внутрішніх документів, які регламентують функціонування органів корпоративного управління;

- дослідження змісту функцій та повноважень Загальних зборів акціонерів;

- дослідження повноважень та форми функціонування Наглядової Ради: склад, наявність постійних або тимчасових комітетів, наявність служби внутрішнього аудиту, наявність корпоративного секретаря;

- дослідження форми функціонування органів контролю Банку;

- дослідження повноважень та форми функціонування виконавчого органу Банку: склад Правління, наявність комітетів.

Ми несемо відповідальність за формування нашого висновку, який ґрунтується на аудиторських доказах, отриманих до дати цього звіту внаслідок дослідження зокрема, але не включно, таких джерел як: Статуту Банку, протоколів засідання Наглядової Ради, протоколів засідання Правління, протоколів Зборів акціонерів, внутрішніх регламентів щодо призначення та звільнення посадових осіб, трудові угоди (контракти) з посадовими особами Банку, дані депозитарію про склад акціонерів.

Прийняття та процес виконання цього завдання здійснювалося з врахуванням політик та процедур системи контролю якості, які розроблено ТОВ "Українська аудиторська служба" відповідно до вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 "Контроль якості для фірм, що виконують аудити та огляди фінансової звітності, а також інші завдання з надання впевненості і супутні послуги". Метою створення та підтримання системи контролю якості ТОВ "Українська аудиторська служба", є отримання достатньої впевненості у тому, що:

- ТОВ "Українська аудиторська служба" та її персонал діють відповідно до професійних стандартів, законодавчих і регуляторних вимог;

- звіти, які надаються ТОВ "Українська аудиторська служба" або партнерами із завдання, відповідають обставинам.

Основа для думки

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості відповідно до МСЗНВ 3000, Нашу відповідальність згідно з цим стандартом викладено в розділі "Відповідальність аудитора" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів ("Кодекс РМСЕБ") та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого завдання з надання впевненості щодо інформації Звіту про корпоративне управління, а також виконали інші обов'язки з етики

відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

### Думка

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо окремої інформації Звіту про корпоративне управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД", що включає опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками, перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій, інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах, опис порядку призначення та звільнення посадових осіб, опис повноважень посадових осіб за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року.

На нашу думку, інформація Звіту про корпоративне управління, що додається, складена у усіх суттєвих аспектах, відповідно до вимог пунктів 5-9 частини 3 статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" та підпунктів 5-9 пункту 4 розділу VII додатка 38 до "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Основні відомості про суб'єкт аудиторської діяльності, що виконав завдання

Назва аудиторської фірми ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАЇНСЬКА АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА"

Ідентифікаційний код 21198495

Місцезнаходження 61003, м. Харків, майдан Конституції 1, 6 під'їзд, к.63-12

Номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Номер, дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів 2013

Свідоцтво №2013, видане Рішенням Аудиторської палати України №99 від 23.02.2001 року

Розділи Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, в які внесена аудиторська фірма

II. Суб'єкти аудиторської діяльності

III. Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності

IV. Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес

Номер, дата видачі Свідоцтва про відповідність системи контролю якості Свідоцтво №0641, видане Рішенням Аудиторської палати України №332/4 від 27.10.2016 року, чинне до 31.12.2021 року

Ключовий партнер із завдання

/Замкова Г.Г./

(№ 100390 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності)

Генеральний директор  
ТОВ "Українська  
аудиторська служба"

/Вакуленко Т.М./

(№ 100394 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності)

22 квітня 2019 року

## **Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)**

Значні фактори ризику, що впливали на діяльність Банку протягом року

Основні ризики та невизначеності для діяльності АТ "АКБ "КОНКОРД" є характерними для усіх банківських установ України та є стандартними ризиками банківської діяльності: потенційно значними ризиками залишаються кредитний ризик, ризик ліквідності, а також ризик країни. Політична й економічна ситуація в Україні в останні роки нестабільна, їй притаманні особливості ринку, що розвивається, а українські компанії та банки, як і раніше, відчують брак фінансування з боку внутрішніх і міжнародних фінансових ринків.

Банк здійснює управління ризиками в ході постійного процесу визначення, оцінки та спостереження, а також шляхом встановлення прийнятних лімітів для обмеження ризиків і резервів для покриття залишкових ризиків, впровадження засобів контролю, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризику і дотримання встановлених лімітів.

Для підтримки стабільності діяльності Банком вжито належні заходи щодо капіталізації банку та нарощення ресурсної бази. Для забезпечення функціонування та розвитку системи управління ризиками Банк постійно працює над впровадженням нових та удосконаленням існуючих банківських продуктів.

Наявність у Банку системи управління ризиками та її ключові характеристики

В Банку побудована система управління ризиками, що охоплює управління кредитним ризиком, ризиком ліквідності, ринковим ризиком, валютним ризиком, ризиком зміни процентної ставки, операційним ризиком, ризиком репутації, юридичним ризиком, стратегічним ризиком та комплаєнс-ризиком.

Система управління ризиками - комплекс аналітичних, організаційних, фінансових заходів, спрямованих на ідентифікацію, оцінку, оптимізацію рівня і контроль ризиків з метою зменшення або запобігання негативних наслідків їх настання. Система розподілу повноважень з управління ризиками заснована на розділенні функцій і відповідальності за оцінку, моніторинг та контроль ризику і проведення тих операцій, в яких виникає ризик, з метою недопущення конфлікту інтересів прибутковості і ризику всередині одного підрозділу. До процесу управління ризиками в банку залучені Наглядова Рада, Правління Банку, Управління ризик-менеджменту, Управління комплаєнс, Служба внутрішнього аудиту, структурні підрозділи Банку (бек-офісу фронт-офісу) та окремі виконавці, якими безпосередньо генеруються ризики. Також створено наступні постійно діючі комітети Правління: Комітет по управлінню активами та пасивами, Кредитний комітет.

Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю).

Органами контролю в АТ "АКБ "КОНКОРД" є Служба внутрішнього аудиту, Управління комплаєнс та Управління ризик-менеджменту. Правлінням Банку забезпечена незалежність виконання обов'язків підрозділами контролю шляхом невторчання в процеси їх роботи. Підрозділи контролю є незалежними від підрозділів підтримки і бізнес-підрозділів. В 2018 році Служба внутрішнього аудиту виконувала внутрішні перевірки впровадженої системи контролю відповідно до затвердженого Наглядовою радою Плану, за результатами яких надані рекомендації. Загалом здійснено 9 перевірок. Протягом 2018 року Управління ризик-менеджменту на постійній основі здійснювало визначення, оцінку та спостереження ризиків, встановлювало прийнятні ліміти для обмеження ризиків і резервів для покриття залишкових

ризиків, контролювало та здійснювало безперервний моніторинг рівнів ризику і дотримання встановлених лімітів. Невід'ємною частиною загальної системи управління ризиками є Управління комплаєнс, яке протягом року слідкувало за дотриманням працівниками Банку кодексу поведінки (етики); політики запобігання конфліктам інтересів; механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку; забезпечувало надання чіткої та однозначної управлінської інформації про комплаєнс-ризик відповідним компетентним органам для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень відповідними органами. За звітний рік, по встановленим критеріям оцінки, Наглядова рада оцінює діяльність підрозділів контролю, Служби внутрішнього аудиту ефективною.

Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір, відсутні. Зважаючи на те, що протягом 2018 року, у Банку відсутні правочини про купівлю-продаж активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір, відсутні й результати оцінки таких активів.

Служба внутрішнього аудиту Банку складає аудиторські висновки за результатами перевірок з урахуванням стандартів та методів проведення аудиту, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України, у тому числі Положенням про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 10.05.2016 №311. Банк забезпечує проведення щорічної перевірки фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності аудиторською фірмою. Право на проведення аудиторської перевірки Банку має аудиторська фірма, яка може надавати послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємств, які становлять суспільний інтерес, включена до відповідного розділу Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, згідно вимог закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність". При складанні аудиторського висновку зовнішнім аудитором ураховуються вимоги, встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України, нормами і стандартами аудиту, затверджених Аудиторською палатою України та вимогами до аудиторського висновку, встановлені Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку Аудиторський звіт (висновок) незалежного аудитора ТОВ "Українська аудиторська служба" за результатами аудиту річної фінансової звітності АТ "АКБ "КОНКОРД" станом на 31 грудня 2018 року складено у відповідності до вимог Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" та Міжнародних стандартів аудиту, які прийнято в якості Національних стандартів аудиту. Органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку рекомендації не надавалися. Протягом 2018 року Банку не надавалось рекомендацій (вимог) щодо аудиторського висновку органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг. Органи, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, не надавали Банку рекомендації (вимоги) щодо аудиторського висновку.

#### Інформація про діяльність незалежного аудитора (аудиторської фірми)

Товариство з обмеженою відповідальністю "Українська аудиторська служба", код за ЄДРПОУ 21198495, місцезнаходження: 61003, м. Харків, майдан Конституції, буд. 1, 6 під., к.63-12. Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ "Українська аудиторська служба" - 25 років. ТОВ "Українська аудиторська служба" надає аудиторські послуги Банку - вперше, починаючи з 2018 року. Протягом року ТОВ "Українська аудиторська служба" надавалися аудиторські послуги щодо огляду проміжної фінансової звітності Банку станом на 30.09.2018. Випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не було. Ротація незалежних аудиторів (аудиторських фірм) протягом останніх п'яти років була наступна: За 2014-2015 роки аудиторські послуги Банку надавалися ТОВ "АФ "КАУПЕРВУД", за 2016 рік



- ТОВ "БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА", за 2017 рік - ТОВ "АФ "КАУПЕРВУД", за 2018 рік - ТОВ "АФ "КАУПЕРВУД" та ТОВ "Українська аудиторська служба". До ТОВ "Українська аудиторська служба" та до аудиторів фірми не було застосовано стягнень з боку Аудиторської палати України, відсутні факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Інформація щодо захисту Банку прав споживачів фінансових послуг.

У Банку розроблено механізм розгляду скарг споживачів щодо фінансових послуг, що надаються Банком. Банк приймає від своїх клієнтів скарги через різні канали комунікацій. Скарга із резолюцією Голови Правління передається визначеному у резолюції відповідальному співробітнику для підготовки відповіді. На протязі 2018 року скарг від споживачів фінансових послуг Банку не надходило. Банк дотримується законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг. На протязі 2018 року відсутні позови до суду стосовно надання фінансових послуг Банком.

Практики корпоративного управління

Протягом 2018 року випадкі виникнення конфлікту інтересів у Банку відсутні.

Протягом 2018 року Банк здійснював операції з пов'язаними особами в межах норм чинного законодавства та на загальних умовах. Питома вага операцій Банку з пов'язаними особами не становила загрози надходженням та капіталу Банку. Пов'язані особи забезпечили ресурсне підживлення Банку. Більш детальна інформація щодо операцій з пов'язаними особами відображена у примітках до річної фінансової звітності Банку за 2018 рік.

Протягом 2018 року відсутні підтвержені факти неприйнятної поведінки в Банку.

Впродовж звітної року відбулись наступні звільнення (припинення повноважень) керівників Банку:

Наглядовою радою Банку 05 вересня 2018 року (протокол від 05.09.2018) з метою приведення складу Наглядової ради Банку у відповідність до вимог, встановлених законодавством щодо незалежності директорів акціонерного товариства, прийнято рішення про дострокове припинення повноважень члена Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" Смірнова Олександра Юрійовича, згідно статті 57 Закону України "Про акціонерні товариства". Смірнов О.Ю. перебував на посаді члена Наглядової ради Банку з 14.04.2017 р. по 12.04.2018 р., з 12.04.2018 р. по 05.09.2018 р.

Наглядовою радою Банку 18 грудня 2018 року (протокол засідання Наглядової ради від 18.12.2018) прийнято рішення про дострокове припинення повноважень члена Наглядової ради, акціонера Банку Маломуж Тетяни Миколаївни, згідно статті 57 Закону України "Про акціонерні товариства". Маломуж Т.М. перебувала на посаді члена Наглядової ради Банку з 27.04.2011 р. по 18.12.2018 р.

25.01.2019 року Позачерговими Загальними зборами акціонерів Банку (Протокол № 38 від 25.01.2019 року) у зв'язку з необхідністю приведення складу Наглядової ради Банку у відповідність до вимог норм чинного законодавства було прийнято рішення про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Банку у складі: Голови Наглядової ради - Соседки Олени Віліївни, та членів Наглядової ради - Соседки Юлії Віліївни, Семенової Олени

Олександрівни, Адамського Павла Самуїловича та обрати членами Наглядової ради Банку Соседку Олену Віліївну, Соседку Юлію Віліївну, які є акціонерами Банку; Міняйла Валентина Францевича, як представника акціонера Соседки О.В.; Семенову Олену Олександрівну, Адамського Павла Самуїловича, Капустіна Івана Вадимовича, які є незалежними членами Наглядової ради Банку (незалежними директорами) строком на 3 (три) роки. З огляду на заповнену матрицю новообраного складу Наглядової ради Банку: у членів Наглядової ради достатньо колективних (спільних) знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, складності його структури та здійснюваних ним операцій, а також профілю ризику Банку.

Факти про власника істотної участі, які свідчать про його невідповідність установленим Національним банком вимогам щодо ділової репутації та/або фінансового/майнового стану, а також факти, які свідчать, що володіння такою особою істотною участю в Банку загрожує інтересам вкладників та інших кредиторів банку протягом 2018 року відсутні.

Факти щодо керівників Банку, керівників підрозділів контролю, які свідчать про їх невідповідність установленим Національним банком вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності, а також наявність інформації, яка може свідчити/свідчить про можливий негативний вплив на забезпечення виконання такими особами своїх функцій протягом 2018 року відсутні.

Факти порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг відсутні.

Протягом 2018 року до Банку застосовувались заходи впливу у вигляді штрафу та застереження з боку Департаменту фінансового моніторингу Національного банку України та штрафу з боку ГУ ДФС у Дніпропетровській області, до членів Наглядової ради та Правління заходи впливу не застосовувались.

### VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Соседка Юлія Віліївна			87 535	43,7675	87 535	0
Соседка Олена Віліївна			112 459	56,2295	112 459	0
<b>Усього</b>			199 994	99,997	199 994	0

## X. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
Акція проста бездокументарна іменна	200 000	1 000,00	<p>Права та обов'язки визначені у Статуті Банку . Акціонерами Банку можуть бути юридичні та фізичні особи, як резиденти, так і нерезиденти України, а також держава в особі органу, уповноваженого управляти державним майном, які набули права власності на акції Банку у порядку, встановленому чинним законодавством України. Банк не може мати єдиним учасником інше підприємницьке товариство, учасником якого є одна особа. Банк не може мати у своєму складі лише акціонерів - юридичних осіб, єдиним учасником яких є одна й та ж особа.</p> <p>Акціонерами Банку не можуть бути юридичні особи, в яких Банк має істотну участь, громадські об'єднання, політичні партії, релігійні та благодійні організації. Власники істотної участі у Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію та задовільний фінансовий/майновий стан.</p> <p>Вимоги щодо ділової репутації та фінансового/майнового стану засновників Банку, власників істотної участі в Банку та осіб, які набувають або збільшують істотну участь у Банку, встановлюються Національним банком України.</p> <p>Інститути спільного інвестування можуть бути засновниками банку та власниками істотної участі у банку лише за умови, що такий інститут спільного інвестування є корпоративним інвестиційним фондом та більш як 75 відсотків акцій такого фонду і більш як 75 відсотків акцій (часток) компанії з управління активами такого фонду прямо та/або опосередковано належать одній особі або групі асоційованих осіб.</p> <p>Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- участь в управлінні Банком в порядку, визначеному чинним законодавством України та цим Статутом;</li> <li>- участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди);</li> </ul>	відсутні

			<ul style="list-style-type: none"><li>- отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку;</li><li>- отримання інформації про господарську діяльність Банку;</li><li>- переважне право на придбання акцій, що розміщуються Банком у кількості, пропорційній частці належних йому акцій у загальній кількості акцій Банку;</li><li>- внесення пропозицій щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку, а також щодо нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів, у порядку, визначеному чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку;</li><li>- вільно розпоряджатися акціями Банку, що їм належать у порядку, визначеному чинним законодавством України;</li><li>- інші права, передбачені чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку.</li></ul> <p>Одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах акціонерів, крім випадків проведення кумулятивного голосування.</p> <p>Акціонери Банку зобов'язані:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- дотримуватись положень цього Статуту, інших внутрішніх нормативних документів Банку;</li><li>- виконувати рішення Загальних зборів акціонерів Банку, інших органів Банку;</li><li>- виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;</li><li>- оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені цим Статутом;</li><li>- не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;</li><li>- нести інші обов'язки, якщо це передбачено чинним законодавством України, цим Статутом, внутрішніми нормативними документами Банку.</li></ul> <p>До моменту затвердження результатів розміщення акцій Загальними зборами акціонерів Банку, розміщені акції мають бути повністю оплачені.</p> <p>Кожний акціонер-власник простих акцій Банку має право вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних йому простих акцій, якщо він зареєструвався для участі у Загальних зборах</p>	
--	--	--	--	--

			<p>акціонерів та голосував проти прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ, зміну типу Банку;</li> <li>- надання згоди на вчинення Банком значних правочинів, у тому числі про попереднє надання згоди на вчинення значного правочину;</li> <li>- надання згоди на вчинення Банком правочину, щодо якого є заінтересованість;</li> <li>- зміну розміру статутного капіталу Банком;</li> <li>- відмову від використання переважного права акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення.</li> </ul> <p>Акціонери Банку відповідають за зобов'язаннями Банку згідно вимог чинного законодавства України.</p>	
<b>Примітки:</b>				
<p>Статутний капітал поділений на 200 000 (двісті тисяч) штук простих іменних акцій, номінальною вартістю 1 000,00 (одна тисяча) гривень кожна. Форма існування акцій - бездокументарна. Статутний капітал Банку формується відповідно до вимог законодавства України.</p> <p>Протягом звітного періоду Банком не здійснювалась публічна пропозиція цінних паперів. Акції Банку не входять до біржового списку/біржового реєстру фондових бірж України. Лістинг/делістинг акцій Банку на фондових біржах протягом звітного періоду не здійснювався.</p>				

**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	1 000	200 000	200 000 000	100
Опис	Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента - торгівля цінними паперами Банку на зовнішніх 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	1 000	100 000	100 000 000	50
Опис	Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента - торгівля цінними паперами Банку на зовнішніх 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). Мета додаткової емісії акцій Банку - підвищення поточної платоспроможності і ліквідності Банку. Кошти, отримані від розміщення акцій, будуть використані для ведення банківської діяльності та подальшого зміцнення фінансового стану банку. Залучені від розміщення акцій кошти не будуть використані для покриття збитків Банку. 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. На дату складання цієї інформації, Звіт про результати емісії акцій (без здійснення публічної пропозиції) ще не зареєстрований НКЦПФР.								

## 8. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у статутному капіталі емітента

Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Кількість цінних паперів (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
			прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5
Сосєдка Олена Віліївна	112 459	56,2295	112 459	0
Сосєдка Юлія Віліївна	87 535	43,7675	87 535	0
Усього	199 994	99,997	199 994	0

## 10. 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	1 000	200 000	0	0
<b>Опис:</b>							
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.)							



### XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

#### 1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	42 638	44 238	0	0	42 638	44 238
будівлі та споруди	21 462	20 200	0	0	21 462	20 200
машини та обладнання	9 758	11 641	0	0	9 758	11 641
транспортні засоби	1 234	867	0	0	1 234	867
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	10 184	11 530	0	0	10 184	11 530
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	42 638	44 238	0	0	42 638	44 238
Опис	<p>основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, Банк не має;</p> <p>основних засобів та нематеріальних активів, оформлених у заставу, Банк не має;</p> <p>основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, Банк не має;</p> <p>основних засобів та нематеріальних активів, оформлених у заставу, Банк не має;</p> <p>основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), вилучених з експлуатації для продажу, Банк не має;</p> <p>первісна вартість повністю амортизованих основних засобів на кінець звітнього періоду складає 7 732 тис. грн., на кінець попереднього періоду - 4 055 тис. грн. За звітний період первісна вартість повністю амортизованих основних засобів:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- машини та обладнання 760 тис. грн.;</li> <li>- інструменти, прилади, інвентар (меблі) 288 тис. грн.;</li> <li>- інші необоротні матеріальні активи 6 684 тис. грн.</li> </ul> <p>нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності Банк не має;</p> <p>створених нематеріальних активів Банк не має;</p> <p>збільшення або зменшення вартості основних засобів протягом звітнього періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також унаслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі не відбувалося.</p>					

## 2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн)	292 636	213 571
Статутний капітал (тис.грн)	270 000	200 000
Скоригований статутний капітал (тис.грн)	270 000	200 000
<b>Опис</b>	Вартість чистих активів розрахована як різниця між сукупною вартістю активів Банку та вартістю його зобов'язань та дорівнює розміру власного капіталу Банку за даними Звіту про фінансовий стан (Балансу) за станом на звітну дату. Розмір власного капіталу Банку визначається відповідно до вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 №368	
<b>Висновок</b>	Методи оцінки активів та зобов'язань, їх переоцінки, створення спеціальних резервів на покриття можливих втрат реалізується Банком та його структурними підрозділами відповідно до законодавства, нормативних документів Національного банку України, Міжнародних стандартів фінансової звітності, внутрішніх правил і положень Банку. Банк здійснює постійний контроль за достовірною оцінкою активів і зобов'язань, об'єктивною їх класифікацією, бухгалтерським обліком за відповідними балансовими рахунками відповідно до проведеної оцінки, своєчасним та повним формуванням резервів за всіма кредитними операціями, операціями з цінними паперами, дебіторською заборгованістю. Вартість чистих активів відповідає вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України	

## 3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за 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 векселями (всього)	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	4 739	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	4 739	X	X
Опис	Інші зобов'язання (тис. грн):			

	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток - 818 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку - 2584 Доходи майбутніх періодів - 1337
--	--

## 6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Публічне акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	30370711
<b>Місцезнаходження</b>	04107, Україна, Шевченківський р-н, м. Київ, вул. Тропініна 7-Г
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	2092
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	01.10.2013
<b>Міжміський код та телефон</b>	044-482-52-15
<b>Факс</b>	044-591-04-00
<b>Вид діяльності</b>	депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів
<b>Опис</b>	Надає послуги з відкриття рахунку у цінних паперах, депозитарного обслуговування випусків цінних паперів та корпоративних операцій емітента. Договір про обслуговування випусків цінних паперів №ОВ-7123 від 27 жовтня 2014

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма "КАУПЕРВУД"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	20219083
<b>Місцезнаходження</b>	49044, Україна, Дніпропетровська обл., Соборний р-н, м.Дніпропетровськ, вул.Гоголя, 15-а
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	0031
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Аудиторська палата України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	26.01.2001
<b>Міжміський код та телефон</b>	+38(056)3701976
<b>Факс</b>	+38(0562)471636
<b>Вид діяльності</b>	аудиторські послуги
<b>Опис</b>	Види діяльності, що здійснює ТОВ АФ "КАУПЕРВУД": надання аудиторських послуг фінансової звітності відповідності до вимог "Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту,

	<p>огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг", які прийняті в Україні в якості національних стандартів аудиту, зокрема міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 "Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації", "Кодексу етики професійних бухгалтерів міжнародної федерації бухгалтерів". Закону України "Про аудиторську діяльність" від 22.04.1993 № 3125-ХІІ(зі змінами та доповненнями), складання податкової звітності. Консультування по питаннях ведення бухгалтерського, податкового і управлінського обліку, а також складання фінансової звітності. ТОВ АФ "КАУПЕРВУД" має свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №0031. видане за рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 №98, термін дії свідоцтва продовжено за рішенням Аудиторської палати України від 30.07.2015 №313/3, термін дії свідоцтва до 30.07.2020; свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про внесення до реєстрів аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів (реєстраційний номер:274 серія та номер П 000274 строком дії з 02.04.2013 до 30.07.2020.</p>
--	---

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю "РЮРІК"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	16480462
<b>Місцезнаходження</b>	04053, Україна, Шевченківський р-н, м.Київ, вул. Січових Стрільців, 52-А
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	4
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	12.04.2010
<b>Міжміський код та телефон</b>	044-383-04-76
<b>Факс</b>	044-383-04-76
<b>Вид діяльності</b>	Рейтингування (визначення кредитних рейтингів позичальників та їхніх окремих боргових інструментів) та надання інформаційно-аналітичних і

	консультаційних послуг у сфері рейтингування.
<b>Опис</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю "РЮРІК" має свідоцтво про включення до державного реєстру уповноважених рейтингових агенств, видане НКЦПФР. Товариство з обмеженою відповідальністю "РЮРІК" надає Банку послуги з визначення кредитного рейтинга позичальника.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАЇНСЬКА АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	21198495
<b>Місцезнаходження</b>	61003, Україна, Харківська обл., Держинський р-н, м. Харків, майдан Конституції, 1, 6 під'їзд, к.63-12
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	№ 2013
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Аудиторська палата України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	23.02.2001
<b>Міжміський код та телефон</b>	0577524171
<b>Факс</b>	0577300674
<b>Вид діяльності</b>	Аудиторські послуги
<b>Опис</b>	Розділи Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, в які внесена аудиторська фірмаТОВ " УКРАЇНСЬКА АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА ": II. Суб'єкти аудиторської діяльності; III. Суб'єкти аудиторської діяльності які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності; IV. Суб'єкти аудиторської діяльності які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес. Наявне Свідоцтво № 0641, видане Рішенням Аудиторської палати України № 332/4 від 27.10.2016 року, чинне до 31.12.2021 року про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг.

**XIV. Інформація про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (далі - правочинів із заінтересованістю), або про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів та відомості про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість**

**Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість**

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо вчинення правочинів із заінтересованістю
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	07.11.2018	Наглядова рада Банку	30 000	662 140	4,53	Договор № Е-08/Івід 07.11.2018 купівлі-продажу акцій, предметом якого є придбання Соседкою Юлією Віліївною простих іменних акцій	07.11.2018	08.11.2018	<a href="https://concord.ua/ru/page/documents">https://concord.ua/ru/page/documents</a>

						<p>Банку у кількості 30 000 штук у процесі емісії акцій.</p> <p>Правочин укладений у відповідності до вимог, встановлених Рішенням про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції) Банку, затвердженим 23.08.2018 позачерговими Загальними зборами акціонерів Банку (Протокол № 36 від 23.08.2018).</p> <p>Ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства, становить: 30 000 000,00 гривень.</p>			
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

**Опис:**  
07.11.2018 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" (надалі - Банк) прийняте рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, а саме Договору № Е-08/1 від 07.11.2018 купівлі-продажу акцій, предметом якого є придбання Соседкою Юлією Віліівною простих іменних акцій Банку у кількості 30 000

штук у процесі емісії акцій. Правочин укладений у відповідності до вимог, встановлених Рішенням про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції) Банку, затвердженим 23.08.2018 позачерговими Загальними зборами акціонерів Банку (Протокол № 36 від 23.08.2018). Ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства, становить: 30 000 000,00 гривень. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності становить 662 140 тис. грн.

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг чи суми коштів, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) складає 4,53 %.

Загальна кількість голосів, кількість голосів, що проголосували "за" та "проти" прийняття рішення, якщо рішення приймається наглядовою радою і така наглядова рада правоможна приймати такі рішення: загальна кількість голосів: 5 (п'ять) голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення: 4 (чотири) голоси; кількість голосів, що не приймали участі в голосуванні 1 (один) голос; кількість голосів, що проголосували "проти" прийняття рішення: 0 (нуль) голосів; Рішення прийнято більшістю голосів;

Особа заінтересована у вчиненні правочину, за визначенням статті 71 Закону України "Про акціонерні товариства": Соседка Юлія Віліївна - акціонер, який володіє 43,7675% акціями Банку, член Наглядової ради (ознака заінтересованості: особа є стороною такого правочину).

Інші істотні умови правочину відсутні.

2	09.11.2018	Наглядова рада Банку	20 000	662 140	3,02	Договір № Е-08/2 від 09.11.2018 купівлі-продажу акцій, предметом якого є придбання Соседкою Оленою Віліївною простих іменних акцій Банку у кількості 20 000 штук у процесі емісії акцій. Правочин укладений у відповідності до вимог, встановлених Рішенням про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції)	09.11.2018	09.11.2018	<a href="https://concord.ua/ru/page/documents">https://concord.ua/ru/page/documents</a>
---	------------	----------------------	--------	---------	------	--	------------	------------	---



						Банку, затвердженим 23.08.2018 позачерговими Загальними зборами акціонерів Банку (Протокол № 36 від 23.08.2018). Ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства, становить: 20 000 000,00 гривень			
<b>Опис:</b>									
<p>09.11.2018 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" (надалі - Банк) прийняте рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, а саме Договору № Е-08/2 від 09.11.2018 купівлі-продажу акцій, предметом якого є придбання Соседкою Оленою Віліівною простих іменних акцій Банку у кількості 20 000 штук у процесі емісії акцій. Правочин укладений у відповідності до вимог, встановлених Рішенням про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції) Банку, затвердженим 23.08.2018 позачерговими Загальними зборами акціонерів Банку (Протокол № 36 від 23.08.2018). Ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства, становить: 20 000 000,00 гривень. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності становить 662 140 тис. грн.</p> <p>Співвідношення ринкової вартості майна або послуг чи суми коштів, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) складає 3,02 %.</p> <p>Загальна кількість голосів, кількість голосів, що проголосували "за" та "проти" прийняття рішення, якщо рішення приймається наглядовою радою і така наглядова рада правоможна приймати такі рішення: загальна кількість голосів: 5 (п'ять) голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення: 4 (чотири) голоси; кількість голосів, що не приймали участі в голосуванні 1 (один) голос; кількість голосів, що проголосували "проти" прийняття рішення: 0 (нуль) голосів; Рішення прийнято більшістю голосів;</p> <p>Особа заінтересована у вчиненні правочину, за визначенням статті 71 Закону України "Про акціонерні товариства": Соседка Олена Віліівна - акціонер, який одноосібно володіє 56,2295% акціями Банку, Голова Наглядової ради (ознака заінтересованості: особа є стороною такого правочину).</p> <p>Інші істотні умови правочину відсутні.</p>									
3	16.11.2018	Наглядова рада Банку	20 000	662 140	3,02	Договір № Е-08/3 від	16.11.2018	16.11.2018	<a href="https://concord.ua/ru/page/documents">https://concord.ua/ru/page/documents</a>

						<p>16.11.2018 купівлі- продажу акцій, предметом якого є придбання Соседкою Оленою Вілівною простих іменних акцій Банку у кількості 20 000 штук у процесі емісії акцій. Правочин укладений у відповідності до вимог, встановлених Рішенням про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції) Банку, затвердженим 23.08.2018 позачерговими Загальними зборами акціонерів Банку (Протокол № 36 від 23.08.2018). Ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є</p>			
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

						предметом правочину, визначена відповідно до законодавства, становить: 20 000 000,00 гривень			
--	--	--	--	--	--	---	--	--	--

**Опис:**

16.11.2018 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" (надалі - Банк) прийняте рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, а саме Договору № Е-08/3 від 16.11.2018 купівлі-продажу акцій, предметом якого є придбання Соседкою Оленою Віліівною простих іменних акцій Банку у кількості 20 000 штук у процесі емісії акцій. Правочин укладений у відповідності до вимог, встановлених Рішенням про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції) Банку, затвердженим 23.08.2018 позачерговими Загальними зборами акціонерів Банку (Протокол № 36 від 23.08.2018). Ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства, становить: 20 000 000,00 гривень. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності становить 662 140 тис. грн.

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг чи суми коштів, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) складає 3,02 %.

Загальна кількість голосів, кількість голосів, що проголосували "за" та "проти" прийняття рішення, якщо рішення приймається наглядовою радою і така наглядова рада правоможна приймати такі рішення: загальна кількість голосів: 5 (п'ять) голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення: 4 (чотири) голоси; кількість голосів, що не приймали участі в голосуванні 1 (один) голос; кількість голосів, що проголосували "проти" прийняття рішення: 0 (нуль) голосів; Рішення прийнято більшістю голосів;

Особа заінтересована у вчиненні правочину, за визначенням статті 71 Закону України "Про акціонерні товариства": Соседка Олена Віліівна - акціонер, який одноосібно володіє 56,2295% акціями Банку, Голова Наглядової ради (ознака заінтересованості: особа є стороною такого правочину).

Інші істотні умови правочину відсутні.

## Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2018 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	234 838	41 339
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	49 293	90 385
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	549 000	306 785
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	127 167	145 149
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	787	3 442
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	609	478
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	44 238	42 638
Інші фінансові активи	1130	11 640	16 440
Інші активи	1140	13 067	11 328
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	1 059	3 359
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	1 031 698	661 343
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	685 724	442 507
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	1 333	77
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	3 113	1 473
Інші фінансові зобов'язання	2080	44 153	1 689
Інші зобов'язання	2090	4 739	2 706
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	739 062	448 452
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	200 000	200 000
Емісійні різниці	3010	0	0

Незареєстрований статутний капітал	3020	70 000	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	13 571	12 019
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	9 065	872
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	292 636	212 891
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	1 031 698	661 343

Затверджено до випуску та підписано

15.04.2019 року

Керівник

Задоя Ю.А.

Колосенко К.А.(0562)31-04-31

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Хоторнічан Л.Я.

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)**  
за 2018 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	109 410	79 648
Процентні витрати	1005	-32 028	-19 912
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>77 382</b>	<b>59 736</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	-5 829	-2 834
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>71 553</b>	<b>56 902</b>
Комісійні доходи	1040	74 301	30 122
Комісійні витрати	1045	-12 821	-3 957
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	1 893	-450
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	7 812	5 776
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-2 812	-69
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	1 643	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	-1 641	888
Інші операційні доходи	1170	2 619	1 521
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-131 898	-88 951
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	1 723	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	12 372	1 782
Витрати на податок на прибуток	1510	-2 627	-230
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>9 745</b>	<b>1 552</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	0	0
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	48,73	8,34
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	48,73	8,34
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0	0

Затверджено до випуску та підписано

15.04.2019 року

Керівник

Задоя Ю.А.

Колосенко К.А.(0562)31-04-31

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Хоторнічан Л.Я.

(підпис, ініціали, прізвище)





продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	200 000	0	0	12 019	0	872	212 891	0	212 891
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	9 745	9 745	0	9 745
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	1 552	0	-1 552	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	70 000	0	0	0	0	0	70 000	0	70 000
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та зміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	270 000	0	0	13 571	0	9 065	292 636	0	292 636

Затверджено до випуску та підписано

15.04.2019

Керівник

Задоя Ю.А.  
(підпис, ініціали, прізвище)

Колосенко К.А.(0562)31-04-31  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Хоторнічан Л.Я.  
(підпис, ініціали, прізвище)

## Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2018 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Процентні доходи, що отримані	1010	0	0
Процентні витрати, що сплачені	1015	0	0
Комісійні доходи, що отримані	1020	0	0
Комісійні витрати, що сплачені	1025	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
Інші отримані операційні доходи	1100	0	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	0	0
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>2999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Примітки: Банк звітує про рух грошових коштів за непрямим методом

Затверджено до випуску та підписано

15.04.2019 року

Керівник

Задоя Ю.А.

Колосенко К.А.(0562)31-04-31

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Хоторнічан Л.Я.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом**  
за 2018 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	12 372	1 782
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	8 348	7 928
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	2 389	2 834
Амортизація дисконту/(премії)	1050	238	413
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	1 590	-23
(Нараховані доходи)	1150	-6 049	-6 572
Нараховані витрати	1155	1 019	-1 069
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	-2 452	-1 436
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	17 455	3 857
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	8 839
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	-26
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	41 016	-89 896
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-240 772	-110 661
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	10 163	-2 082
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	424	-7 283
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	243 119	250 872
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	-18 832
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	1 523	-888
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	41 090	-53
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	94	65
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	114 112	33 912

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	-1 502	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	112 610	33 912
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	-9 105 000	-14 084 000
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	9 123 000	14 023 000
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	3 468	0
Придбання основних засобів	2110	-6 632	-5 327
Надходження від реалізації основних засобів	2120	2 218	594
Придбання нематеріальних активів	2130	-3 292	-3 633
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	13 762	-69 366
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	70 000	45 000
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	70 000	45 000
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-2 873	661
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	193 499	10 207
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	41 339	31 132
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	234 838	41 339

Затверджено до випуску та підписано

15.04.2019 року

Керівник

Задоя Ю.А.

Колосенко К.А.(0562)31-04-31  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)  
Хоторнічан Л.Я.  
(підпис, ініціали, прізвище)



### **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 2018 року Банк здійснював свою діяльність у відповідності до: банківської ліцензії на право здійснювати банківські операції N 230 від 07.11.2011 року, генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 230-3 від 26.01.2015 року та додатків до генеральної ліцензії.

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

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

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

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

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

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

В Україні в 2018 році споживча інфляція сповільнилася до 9,8% (з 13,7% у 2017 р.) – найнижчого рівня за підсумками року за останні п'ять років. Цьому сприяла, насамперед, жорстка монетарна політика Національного банку України (чотири рази підвищувалась облікова ставка). На останньому засіданні з питань монетарної політики (31.01.2019 р.) Правління Національного банку України прийняло рішення залишити облікову ставку незмінною на рівні 18,0% річних. За оцінками регулятора, поточні та прогнозні монетарні умови є достатньо жорсткими, щоб забезпечити зниження інфляції до середньострокової цілі 5% у 2020 році.

У 2018 році банківський сектор отримав рекордно чистий прибуток 21,7 млрд. грн. (рентабельність капіталу – 14,3%), з них 10,8 млрд. грн. – у IV кварталі.

На балансах досі залишаються значні обсяги непрацюючих активів, проте, банки вже відобразили майже всі збитки від погіршення якості кредитного портфелю. Протягом IV кварталу частка непрацюючих кредитів скоротилася до 52,8% за рахунок жвавого розвитку роздрібного кредитування. Покриття NPL резервами становить 95,5%.

Банки мають стійке внутрішнє фондування – упродовж 2018 року гривневі кошти населення та суб'єктів господарювання зростали на 14,8% та 6,8%, відповідно. Основна причина – поліпшення курсових та інфляційних очікувань. Темп приросту портфелю кредитів фізичним особам протягом року склав 34,1%, суб'єктів господарювання – 8,1%.

У I-му півріччі відсоткові ставки за депозитами майже не змінилися та почали зростати у III кварталі через уповільнення темпів зростання депозитів. У IV кварталі зросли ставки за депозитами як для населення, так і для бізнесу (в національній валюті до 15,7% та 14,5%, відповідно). Зростання вартості депозитів населення супроводжувало підняття ставок за новими кредитами в національній валюті (до 31,5% річних). Ставки за кредитами в національній валюті суб'єктам господарювання зросли до 20,8%.

За IV квартал рівень доларизації населення знизився, зокрема, в результаті укріплення національної валюти, тобто відновилися тенденція дедоларизації, що пригальмувала у III кварталі через тимчасове послаблення гривні.

В 2018 році банки успішно перейшли на МСФЗ 9 та новий норматив ліквідності LCR.

Національний банк України здійснив першу щорічну оцінку стійкості фінансових установ, що складається з аналізу якості активів (для всіх банків) та стрес-тестування (вибірково).

Ключові пріоритети банків на 2019 рік – повноцінне відновлення корпоративного кредитування та продовження розчищення балансів від непрацюючих кредитів.

З початку 2019 року почало застосовуватися правило амортизації застави за кредитами, що не обслуговуються понад два роки. Якщо банк за два 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 продовжуватиме удосконалювати нормативну базу, вимоги 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.

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

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

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

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

Ця 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.

Керівництво Банку оцінило можливість здійснювати безперервну діяльність та має можливі ресурси для продовження своєї діяльності в осяжному майбутньому. Банк не має наміру ліквідувати або суттєво звужувати масштаби своєї діяльності.

Таким чином, фінансова звітність складена на підставі припущення про безперервну діяльність.

До порядку денного річних Загальних зборів акціонерів що заплановані на 23.04.2019 року, внесено питання про відмову від емісії акцій Банку, рішення про яку було затверджено додатком №1 до протоколу №36 від 23.08.2018 року позачерговими Загальними зборами акціонерів та повернення інвесторам кошти, внесених в оплату за акції, у розмірі 70 млн. грн. Акціонерами заплановано у день повернення внесків першим власникам на поточні рахунки у сумі 70 млн. грн., з одночасно укладати Угоди про залучення коштів на умовах субординованого боргу у розмірі 50 млн.грн. (з переведенням суми боргу до капіталу Банку). Акціонери мають намір підтримувати розмір регулятивного капіталу на рівні, достатньому для покриття можливих ризиків та втрат.

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та складена за період, який починається 01 січня та закінчується 31 грудня 2018 року в порівнянні з попереднім періодом.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу оцінки за історичною вартістю, за винятком оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі – «МСФЗ 9») за звітний період та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (далі – «МСБО 39») за попередній період. Банк перший раз застосував МСФЗ 9 станом на 1 січня 2019 року. За вибраними методами переходу порівняльна інформація не перераховується.

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

#### **Примітка 4. Принципи облікової політики Фінансові активи**

*Первісне визнання, класифікація та оцінка*

При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю плюс витрати, безпосередньо пов'язані із здійсненням операції, окрім фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибуток або збиток, які оцінюються за справедливою вартістю без урахування витрат на операції.

Згідно з положеннями МСФЗ 9, фінансові активи класифікуються за однією з трьох категорій:

- ✓ оцінюються за амортизованою собівартістю;
- ✓ оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- ✓ оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Класифікація та оцінка фінансових активів відображає бізнес-модель управління фінансовими активами та характеристиками їх грошових потоків.

Фінансовий актив підлягає оцінці за амортизованою вартістю, якщо одночасно виконуються наступні умови:

- ✓ актив утримують в рамках бізнес-моделі, мета якої – утримання активів задля збирання контрактних грошових потоків;
- ✓ контрактні умови фінансового активу обумовлюють надходження у певні дати грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків за непогашеною частиною основної суми.

#### **Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)**

Фінансовий актив класифікується для подальшої оцінки як фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є як збір контрактних грошових потоків, так і продаж фінансових активів: а договірні умови фінансового активу передбачають надходження у певні дати грошових коштів, які є виключно сплатою основної суми та відсотків за непогашеною частиною основної суми.

Усі інші фінансові активи, тобто фінансові активи, які не відповідають критеріям класифікації за амортизованою собівартістю, або справедливою вартістю через інший сукупний дохід, класифікуються для подальшої оцінки за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Крім того, Банк має право при первісному визнанні призначити для фінансового активу категорію справедливої вартості через прибуток або збиток, якщо такий вибір усуває або значно зменшує непослідовність в оцінках або відображенні, що виникла б в іншому випадку внаслідок оцінки активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними різними методами.

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання з придбання активу.

#### *Знецінення*

Для фінансових активів що обліковуються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, для дебіторської заборгованості за орендою та торговельними операціями, за договірним активом або за зобов'язанням із кредитування, та за договором фінансової гарантії Банк формує оціночний резерв під очікувані кредитні збитки.

Банк визнає станом на кожну звітну дату зміну розміру очікуваних кредитних збитків за весь строк дії як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку. Банк оцінює станом на кожну звітну дату оціночний резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуванім кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим активом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Банк оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуванім кредитним збиткам.

До торговельної дебіторської заборгованості що не містить значного компоненту фінансування, дебіторської заборгованості за оперативною орендою Банк застосовує спрощений підхід для розрахунку зменшення корисності та формує резерв під збитки в розмірі, що дорівнює очікуванім кредитним збиткам за весь строк дії. Банк безпосередньо зменшує валову балансову вартість фінансового активу, якщо не має обґрунтованих очікувань щодо відновлення фінансового активу в цілому або його частини.

#### *Визначення дефолту*

Підтвердженням знецінення фінансового активу є спостережні дані про такі події:

- ✓ значні фінансові труднощі емітента або позичальника;
- ✓ порушення умов договору, такому як дефолт або прострочення платежу;
- ✓ надання банком уступки своєму позичальнику з економічних або договірних умов, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які банк не розглядав за інших умов;
  
- ✓ висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;
- ✓ зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- ✓ купівлю або створення фінансового активу з великою знижкою, що відображає понесені кредитні збитки.

Банк ураховує загальний ефект декількох подій, якщо неможливо ідентифікувати одну окрему подію, що спричинила знецінення фінансового активу.

### **Фінансові зобов'язання**

*Первісне визнання, класифікація та оцінка*

При первісному визнанні фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю мінус (у випадку, якщо зобов'язання не класифікуються для подальшої оцінки за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати, безпосередньо пов'язані із здійсненням операції.

Банк після первісного визнання оцінює фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, за винятком:

- ✓ фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;
- ✓ фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі;
- ✓ договорів фінансової гарантії, авалю, поручительства;
- ✓ зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової;
- ✓ умовної компенсації, визнаної покупцем під час об'єднання бізнесів, до якої застосовується МСФЗ 3

#### **Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)**

“Об'єднання бізнесу”. Така умовна компенсація в подальшому оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Банк під час первісного визнання фінансового зобов'язання на власний розсуд класифікує його без права наступної рекласифікації як таке, що обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибуток або збиток, якщо:

- ✓ ця класифікація усуває чи значно зменшує непослідовність оцінки або визнання, яка в іншому випадку виникла б унаслідок використання різних баз оцінки активів чи зобов'язань, або визнання пов'язаних із ними прибутків та збитків;
- ✓ управління групою фінансових зобов'язань або групою фінансових активів та фінансових зобов'язань і оцінка результатів групи здійснюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією, і саме на цій основі формується внутрішня інформація про таку групу, яка надається провідному управлінському персоналу; договір містить один або декілька вбудованих похідних інструментів, водночас основний договір не є фінансовим активом (окрім випадків, коли вбудований похідний інструмент є незначним або його відокремлення від основного договору було б заборонене).

Банк визнає зміну справедливої вартості фінансового зобов'язання, що обліковується за власним рішенням Банку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, яка обумовлена зміною власного кредитного ризику, у складі іншого сукупного доходу. Банк визнає в прибутках або збитках інші суми зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання.

Фінансові гарантії, а також тверді зобов'язання з кредитування, надані за ставкою, нижчою, ніж ринкова, під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю.

Після первісного визнання зобов'язання з кредитування, надані за ставкою, нижчою, ніж ринкова, та фінансові гарантії оцінюються за найбільшою з двох таких величин:

- ✓ сумою оціночного резерву під очікувані кредитні збитки;
  - ✓ сумою справедливої вартості фінансового зобов'язання за мінусом амортизації накопиченого доходу згідно з принципами його визнання.
- Банк не рекласифікує фінансові зобов'язання.

## **Припинення визнання фінансових інструментів**

### *Фінансові активи*

Банк припиняє визнання фінансового активу або групи фінансових активів, якщо:

- ✓ строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, визначені умовами договору, закінчується;
- ✓ передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення визнання, зазначеним нижче;
- ✓ відбулося списання за рахунок резерву.

Банк передає фінансовий актив, якщо виконується одна з таких умов:

- ✓ банк передає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, передбачені договором;
- ✓ банк зберігає права на одержання грошових потоків від фінансового активу,

передбачені договором про передавання, але бере на себе зобов'язання сплатити грошові потоки одному чи кільком одержувачам за договором, що відповідає таким умовам:

- банк не має зобов'язання сплатити суми кінцевим покупцям до часу отримання еквівалентних сум від первісного активу;
- умови договору забороняють банку продавати або передавати в заставу первісний фінансовий актив, крім його передавання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;
- банк має зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які він отримує за дорученням кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, банк не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій коштами або еквівалентами коштів (як визначено в МСБО 7 “Звіт про рух грошових коштів”) протягом короткого строку погашення від дати інкасації до дати необхідного переведення їх кінцевим одержувачам. Проценти за такими інвестиціями передаються кінцевим одержувачам.

Банк оцінює межі, у яких він зберігає всі ризики та винагороди від володіння активом під час передавання фінансового активу, з урахуванням такого:

- ✓ банк припиняє визнання фінансового активу і визнає права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання, якщо він передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом;
- ✓ банк продовжує визнавати фінансовий актив, якщо він зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом;
- ✓ банк визначає, чи зберігається контроль за фінансовим активом, якщо він не передає, не зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом.

Банк не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання.

## **Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)**

Банк припиняє визнання такого активу і визнає права та зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання, якщо контроль за фінансовим активом не зберігається. Банк продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому в разі збереження контролю за фінансовим активом.

Банк визнає різницю між балансовою вартістю фінансового активу, обчисленою на дату припинення визнання, та сумою отриманої компенсації (у тому числі величиною отриманого нового активу за вирахуванням величини прийнятого зобов'язання), як доходи або витрати від припинення визнання.

### *Фінансові зобов'язання*

Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився.

Банк відображає в бухгалтерському обліку обмін між позичальником та кредитором борговими фінансовими зобов'язаннями за суттєво відмінними умовами як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Банк відображає в бухгалтерському обліку суттєві зміни умов (модифікацію) за фінансовим зобов'язанням або його частиною як погашення первісного фінансового зобов'язання (його частини) та визнання нового фінансового зобов'язання.

Банк визначає суттєво відмінними такі умови, відповідно до яких чиста теперішня вартість грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового зобов'язання з плаваючою процентною ставкою – ефективної ставки відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки), відрізняється щонайменше на 10% від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання.

Банк відображає будь-які витрати або винагороди як доходи або витрати від припинення визнання, якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за фінансовим зобов'язанням відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Банк відображає в бухгалтерському обліку різницю між балансовою вартістю погашеного або переданого іншій стороні фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання) та сумою сплаченої компенсації, що включає передані негрошові активи та прийняті на себе зобов'язання, як доходи або витрати від припинення визнання.

Банк коригує балансову вартість фінансового зобов'язання на будь-які витрати та винагороди за ним і здійснює їх амортизацію за ефективною ставкою відсотка з урахуванням змінених грошових потоків, якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за ними (модифікація) не відображається в бухгалтерському обліку як погашення.

### **Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з готівки в касі Банку, операційних касах відділень, банкоматах та в дорозі, коштів на кореспондентському рахунку в Національному банку України, коштів на коррахунках в інших банках (за винятком залишків, що резервуються), коштів банків в розрахунках (за винятком залишків, що резервуються), депозитів овернайт, що розміщені в інших банках, кредитів овернайт, що надані іншим банкам - та обліковуються за амортизованою вартістю. Грошові кошти та їх еквіваленти представляють собою активи, які можуть бути легко конвертовані в грошові кошти в найкоротші терміни, і мають мінімальний ризик зміни вартості (*примітка 6*).

Залишки грошових коштів та їх еквівалентів на початок та кінець звітного періоду використовуються при складанні звіту про рух грошових коштів, де приток та відток грошових коштів відображається в розрізі операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

### **Кредити та заборгованість у банках**

Кошти в інших банках (кредити та заборгованість у банках) обліковуються за амортизованою вартістю. Заборгованість інших банків виникає тоді, коли Банк надає банкам – контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає в результаті. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Кошти в інших банках складаються з кредитів та депозитів, наданих іншим банкам (крім депозитів/кредитів «овернайт», що включені до грошових коштів та їх еквівалентів), залишків коштів на кореспондентських рахунках, при наявності ризику, щодо повернення коштів. Розкриття інформації та сум кредитів та заборгованості у банках представлене у *примітці 7*.

### **Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)**

## **Кредити та заборгованість клієнтів**

Кредити та заборгованість клієнтів обліковуються, коли Банк надає грошові кошти з метою придбання або створення дебіторської заборгованості клієнта, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на відкритому ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю (*примітка 8*).

Після первісного визнання надані (отримані) кредити (крім придбаних) оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка у разі якщо вони відповідають критеріям оцінки

фінансових активів та зобов'язань які обліковуються за амортизованою собівартістю згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Ефективна ставка відсотка – ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового активу чи фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу або до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання. Банк здійснює розрахунок ефективної ставки відсотка на основі майбутніх очікуваних грошових потоків з урахуванням усіх умов договору за фінансовим активом без урахування очікуваних кредитних збитків.

Кредити, що придбані у іншого банку (фінансової установи) з метою отримання грошових потоків обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході; з метою подальшого продажу обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутках/збитках Банку.

## **Інвестиції**

Згідно МСФЗ 9, всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «*тільки платежі в рахунок основного боргу і відсотків на непогашену суму основного боргу*» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ, FVPL). Згідно з даним критерієм, боргові інструменти, які не відповідають визначенню «*базової кредитної угоди*», як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, або кредити без права регресу, оцінюються за СВПЗ. Для боргових фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються дані інструменти:

- ✓ інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю;
- ✓ інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, класифікуються як такі що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВСД);
- ✓ інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як оцінювані за СВПЗ.

## **Інвестиційна нерухомість**

Інвестиційна нерухомість визнається в якості активу тільки якщо є впевненість, що у майбутньому така інвестиційна нерухомість принесе економічну користь, та – вартість інвестиційної нерухомості може бути вірогідно оцінена.

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або орендарем згідно з угодою про фінансову оренду) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для:

- ✓ використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або
- ✓ продажу у звичайному ході діяльності.  
Банк визнає інвестиційну нерухомість як актив тоді і тільки тоді, коли:
- ✓ є ймовірність отримання в майбутньому економічних вигод від її використання у вигляді орендних платежів та/або збільшення власного капіталу;
- ✓ собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.  
До інвестиційної нерухомості належать:

- земля, утримувана для довгострокового збільшення капіталу, а не для короткострокового продажу під час звичайної діяльності;
- земля, утримувана для майбутнього, але ще не визначеного використання;
- будівля, яка є власністю Банку (або утримується Банком згідно з угодою про фінансову оренду) та надана в оренду більш ніж 20 % загальної площі згідно з однією чи кількома угодами про операційну оренду;
- будівля, яка не зайнята, але утримується для надання в оренду більш ніж 20% загальної площі згідно з однією чи кількома угодами про операційну оренду;
- нерухомість, яка будується або поліпшується для майбутнього використання в якості інвестиційної нерухомості.

Під час первісного визнання інвестиційна нерухомість оцінюється Банком за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

#### **Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)**

В подальшому інвестиційна нерухомість оцінюється по собівартості за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких збитків від знецінення. Метод нарахування амортизації – прямолінійний.

Інформація про інвестиційну нерухомість наведена у *примітці 10*.

#### **Основні засоби**

Об'єкт основних засобів Банк визнає активом, якщо є ймовірність, що Банк отримає пов'язані з об'єктом майбутні економічні вигоди та собівартість об'єкта можна достовірно оцінити.

Придбані (створені) основні засоби визнаються за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою, доведенням до стану, придатного до використання, і введенням їх в експлуатацію.

Послідуюча оцінка об'єктів основних засобів здійснюється за моделлю собівартості, тобто подальший облік ведеться за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення його корисності.

Витрати по модернізації, реконструкції та поліпшенню основних засобів, у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта, включаються до їх балансової вартості в момент їх фактичного здійснення. Вартість поточного ремонту, що здійснюється в Банку для підтримання об'єктів основних засобів у придатному для використання стані, включається до складу витрат звітного періоду і не впливає на його залишкову вартість.

До основних засобів протягом звітного року відносилися матеріальні активи, вартість яких більше 6 тис. грн. за одиницю та строк використання більше одного року.

На кінець кожного фінансового року Банком переглядається ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів, строк корисної експлуатації. Якщо очікування відрізняться від попередніх оцінок, то зміни відобразатимуться як зміни в обліковій оцінці у відповідності з МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки».

На кожну дату балансу (один раз на рік) Банк визнає зменшення корисності необоротних активів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди.

Переоцінка первісної вартості основних засобів у звітному році не здійснювалась.

Зменшення корисності основних засобів у 2018 році не визнавалось.

Інформація та суми, що характеризують операції з придбання, надходження, передавання, вибуття основних засобів за звітний та попередній роки зазначено та розкрито в *примітці 11*.



## Нематеріальні активи

Нематеріальний актив – немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований.

Нематеріальний актив визнається Банком, якщо є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, будуть отримані Банком та собівартість активу можна достовірно оцінити. Якщо це не так, вартість нематеріальних активів відображається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за рік, в якому вони були отримані.

Придбані (створені) нематеріальні активи відображаються за собівартістю, скоригованою на суму будь-яких додаткових витрат.

Після первісного визнання Банк відображає нематеріальний актив за його собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Видатки на нематеріальний актив визнаються Банком як витрати звітного періоду у якому вони були понесені за винятком витрат по модернізації та поліпшенню нематеріальних активів, у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта, і які складають частину собівартості нематеріального активу.

На кінець кожного фінансового року Банком переглядається ліквідаційна вартість, строк корисної експлуатації об'єктів нематеріальних активів. Зміни, які виникнуть за результатами перегляду, відображаються відповідно до змін в облікових оцінках згідно МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки».

Також щорічно Банк оцінює зменшення корисності нематеріального активу. Якщо є ознаки збитку від зменшення корисності активу, визначається вартість відшкодування активу. Збиток від зменшення корисності, який відображається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, дорівнює різниці між балансовою вартістю активів та сумою відшкодування.

Банк припиняє визнання нематеріального активу в разі його вибуття або якщо від його використання не очікується майбутніх економічних вигод.

У звітному періоді переоцінка первісної вартості нематеріальних активів не відбувалась.

Нематеріальні активи у 2018 році переглядалися на зменшення корисності, зменшення корисності не визнане.

## Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)

Інформацію та суми, що характеризують операції з придбання, надходження, передавання, вибуття нематеріальних активів за звітний рік зазначено та розкрито в *примітці 11*.

## Операційна оренда

У випадках коли Банк виступає орендарем в рамках договору оренди, за яким всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, переважно не передаються орендодавцем Банку, загальна сума орендних платежів відноситься на збиток (орендні витрати) із використанням методу рівномірного списання протягом строку оренди.

Оренда, вбудована в інші договори, відокремлюється, якщо:

- виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів
- та
- договір передбачає передачу права на використання активу.

Якщо активи передаються в операційну оренду, орендні платежі, що підлягають отриманню, визнаються орендним доходом рівними частинами протягом строку оренди.

Доходи за операційною орендою визнавалися у складі інших операційних доходів Банку, сума та інформація розкриті у *примітці 10*. Витрати по операційній оренді визнавалися у складі інших операційних витрат Банку. Дані про суми мінімальних орендних платежів за невідомими договорами оренди розкрито у *примітці 34*.

## Необоротні активи, утримувані для продажу

Банк класифікує необоротні активи, утримувані для продажу в якості призначених для продажу, якщо їх балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. В цьому разі необоротні активи, утримувані для продажу, повинні бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані на тих умовах, які є звичайними та продаж має характеризуватися високим ступенем ймовірності. Для підвищення ймовірності продажу в Банку складений та затверджений план продажу необоротних активів, утримуваних для продажу та розпочата програма активних дій з пошуку покупця.

Необоротні активи, утримувані для продажу відображені за меншою з вартості придбання та справедливої вартості за вирахуванням витрат на реалізацію.

Інформація про необоротні активи, утримувані для продаж наведена у *примітці 14*.

#### **Амортизація**

Амортизація - це систематичний розподіл суми активу, що амортизується, протягом строку його корисної експлуатації.

Нарахування амортизації основних засобів, інвестиційної нерухомості здійснюється із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається розподілом їх вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх корисного використання.

Амортизація основних засобів не припиняється на період їх реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації. Нарахування амортизації припиняється на одну з двох дат, що настає раніше: на дату переведення активів до категорії необоротних активів, утримуваних для продажу, або на дату припинення визнання активів.

Діапазон строків корисного використання основних засобів, інвестиційної нерухомості та річна норма амортизації:

	Строк корисного використання (рік)
<i>Будівлі</i>	20
<i>Транспортні засоби</i>	5
<i>Машини та обладнання</i>	5
<i>Інструменти, прилади, інвентар, меблі</i>	5 -15
<i>Вдосконалення орендованого майна</i>	протягом строку оренди

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється прямолінійним методом, протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкту, який встановлюється під час первісного визнання цього об'єкту активом.

	Строк корисного використання (рік)
<i>Нематеріальні активи</i>	1-20

Станом на кінець звітної періоду (фінансового року), комісією Банку проводиться перегляд та затвердження строків корисного використання та метода нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів.

#### **Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)**

##### **Залучені кошти**

До складу залучених коштів входять: кошти клієнтів (*примітка 14*), боргові цінні папери, емітовані банком.

Кошти клієнтів складаються з коштів на вимогу юридичних та фізичних осіб та строкових коштів юридичних та фізичних осіб. Кошти на вимогу юридичних та фізичних осіб визнаються Банком під час їх залучення від клієнтів – власників грошових коштів та обліковуються за амортизованою вартістю. Витрати за коштами на вимогу визнаються щомісячно і відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування і визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать. Строкові кошти клієнтів юридичних та фізичних осіб первісно визнаються за справедливою вартістю, в подальшому - за амортизованою вартістю. Витрати визначаються за методом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка та визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать.

Боргові цінні папери, емітовані банком складаються з короткострокових та довгострокових депозитних сертифікатів. Випущені власні боргові цінні папери спочатку визнаються за вартістю випуску, включаючи витрати на проведення операцій, а в подальшому оцінюються за амортизованою вартістю. Витрати визначаються за методом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка та визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать. На кінець звітної періоду боргові цінні папери, емітовані банком відсутні.

##### **Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням**

Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі зобов'язання з надання кредитів, акредитиви та фінансові гарантії.

Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, коли клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що й кредитам. Фінансові гарантії та зобов'язання надати кредит спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії. Ця сума амортизується прямолінійним методом протягом строку існування зобов'язання, крім зобов'язань надати кредити, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретну кредитну угоду і не очікує реалізувати відповідний кредит протягом короткого строку після його надання. Така комісія за надання кредиту відноситься на майбутні періоди та включається до складу балансової вартості кредиту при первісному визнанні. На кожну звітну дату зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, оцінюються Банком за найбільшою з двох сум: неамортизованого залишку відповідної суми при первісному визнанні, та оціночних витрат, необхідних для погашення зобов'язань на звітну дату.

Інформація про фінансові гарантії та зобов'язання з кредитування розкрито у *примітці 34*.

### **Резерви за зобов'язаннями**

Резерви за зобов'язаннями Банк визнає, коли має юридичне чи конструктивне зобов'язання внаслідок минулої події, за якою ймовірно вибуття ресурсів та можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Розмір резерву, визнаний у Звіті про фінансовий стан, представляє найкращу оцінку суми, необхідної для погашення зобов'язання, визначену на звітну дату з урахуванням існуючих ризиків та невизначеностей, суми отриманої винагороди та вартості отриманого забезпечення за наданим зобов'язанням.

На кінець кожного звітного періоду резерв за зобов'язаннями переглядається й у разі відсутності ймовірного вибуття ресурсів він коригується. Використовується резерв лише за тими видатками, для яких він був створений.

Резерви за зобов'язаннями визнаються у Звіті про фінансовий стан окремо. Інформацію про резерви за зобов'язаннями надано в *примітці 15*.

### **Податок на прибуток**

Витрати або дохід за поточним та відстроченим податком на прибуток визнаються у складі прибутку або збитку за винятком випадку, коли вони визнаються у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у власному капіталі, оскільки стосуються операцій, які також визнаються в тому ж самому або іншому періоді, у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо власному капіталі.

Поточний податок – це сума що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або відшкодована ними стосовно оподаткованого прибутку чи збитку в поточний та попередні періоди. Поточний податок на прибуток розраховувався та сплачувався Банком згідно з діючим податковим законодавством за ставкою 18% у 2017 - 2018 роках.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань стосовно податкових збитків, перенесених на наступні періоди, та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Згідно з виключенням при первісному визнанні, відстрочений податок не розраховується стосовно тимчасових різниць при

### **Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)**

первісному визнанні активу чи зобов'язання щодо іншої, ніж об'єднання компаній, операції, якщо операція, при її первісному визнанні, не впливає ані на фінансовий, ані на оподатковуваний прибуток.

Відстрочений податок розраховано за ставками оподаткування, за якими має бути використано відстрочений податковий актив та погашено відстрочене податкове зобов'язання.

Банк не має податкових збитків і невикористаних податкових пільг.

Банк не має дочірніх та асоційованих компаній.

Впродовж звітного 2018 року та станом на кінець дня 31 грудня 2018 року будь-яка діяльність Банку не була припинена, тому відсутня сума витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена.

Розрахунок податку на прибуток наведено у *примітці 29*.

## Статутний капітал та емісійні різниці

Статутний капітал Банку сформовано відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» з грошових коштів акціонерів, внесених внаслідок придбання ними простих іменних акцій за номінальною вартістю.

Акції надають їх власникам право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів, на участь в управлінні Банком, на отримання частини майна Банку в разі його ліквідації та інші права, передбачені

законом, що регулює питання створення, діяльності та припинення акціонерних товариств з урахуванням особливостей, визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність». Прості акції надають їх власникам однакові права. Прості іменні акції не підлягають конвертації у привілейовані акції або інші цінні папери банку.

Статутний капітал Банку складається з 200 тисяч акцій номінальною вартістю 1 тис. грн. зареєстрованих і повністю сплачених та 70 тисяч акцій номінальною вартістю 1 тис. грн. незареєстрованого статутного капіталу.

Протягом 2018 року Банк не здійснював викупу власних акцій та не оголошував виплату дивідендів. Прибуток, отриманий за результатами 2017 року, Загальними зборами акціонерів в повному розмірі було направлено до резервного фонду Банку. Інформація про статутний капітал та емісійний дохід надана в *примітці 17*.

## Визнання доходів і витрат

Базовими принципами для обліку доходів і витрат є принципи нарахування і відповідності, а саме:

- ✓ доходи та витрати обліковуються у тому періоді, до якого вони відносяться;
- ✓ нарахування доходів і витрат здійснюється щомісяця або відповідно до умов, що зазначені в укладених угодах за кожною операцією (договором) окремо;
- ✓ амортизація дисконту (премії) здійснюється не рідше одного разу на місяць з відображенням за відповідними рахунками процентних доходів (витрат), і обачності.

Принцип нарахування не застосовується при визнанні доходів та витрат за одноразовими послугами та масовими операціями, коли сплата (отримання) доходів та витрат здійснюється в день здійснення операції.

Доходи визнаються в тому періоді, коли пов'язана з ними операція мала місце, а не тоді, коли гроші фактично отримані.

У результаті діяльності в Банку виникають процентні, комісійні доходи та витрати, доходи від операцій з цінними паперами, доходи і витрати від операцій з іноземною валютою та похідними фінансовими інструментами, інші операційні доходи і витрати, витрати на формування спеціальних резервів Банку, загальні адміністративні витрати, податок на прибуток.

Процентні доходи (витрати) за фінансовими активами (зобов'язаннями) відображаються у складі прибутку або збитку з використанням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти. Процентний дохід за фінансовими активами, за якими визнано зменшення корисності, визнається на балансову вартість такого активу з використанням ефективної ставки відсотка, що Банк застосовує для дисконтування оцінених очікуваних грошових потоків під час визначення зменшення корисності фінансового активу.

Інформація про процентні доходи (витрати) розкривається у *примітці 19*.

Комісійні доходи і витрати, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка по фінансовому активу або зобов'язанню включені у вимірі ефективної ставки відсотка. Якщо за фінансовим інструментом (наприклад, кредити у формі овердрафт, лінії) ефективна ставка відсотка не розраховується, отримані комісії прямолінійно амортизуються протягом очікуваного терміну дії інструменту на процентні доходи (витрати).

Інші комісійні доходи (витрати) відносяться в основному до угод і плати за послуги, які відносяться на доходи (витрати) по мірі надання (отримання) послуги. Інформація про комісійні доходи (витрати) розкривається у *примітці 20*.

## Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)

Торговельний дохід за операціями з іноземною валютою визначається як різниця між вартістю купівлі або продажу валюти за угодою та вартістю такої валюти за офіційним курсом на дату їх визнання. Доходи (витрати), нараховані (отримані/сплачені) в іноземній валюті, визнаються в грошовій одиниці України за офіційними курсами гривні до іноземних валют на дату їх визнання.

### **Переоцінка іноземної валюти**

Функціональною валютою Банку та валютою подання фінансової звітності є національна валюта - гривня, яка виступає валютою основного економічного середовища у якому Банк здійснює свою діяльність.

Монетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті первісно визнаються на дату операції за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України, і надалі переоцінюються під час кожної зміни офіційного курсу.

Активи і зобов'язання Банку, які визнані в іноземних валютах та банківських металах, представлені в фінансовій звітності:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
1 російський рубль (RUB)	0,39827 грн.	0,48703 грн.
1 долар США (USD)	27,688264 грн.	28,067223 грн.
1 євро (EUR)	31,714138 грн.	33,495424 грн.
1 польський злотий (PLN)	7,370581 грн.	8,011726 грн.
1 тройська унція золота (XAU)	35364,835 грн.	36234,785 грн.

Різниця, які виникають під час здійснення розрахунків за курсом операції відмінним від встановленого офіційного курсу, визнаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід і розкриті за статтею «Результат від операцій з іноземною валютою».

Курсові різниці від переоцінки грошових активів та зобов'язань, пов'язані зі зміною офіційного курсу, визнаються у прибутку або збитку і наведені у статті «Результат від переоцінки іноземної валюти» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Немонетарні статті обліковуються за історичною вартістю (станом на кінець дня 31 грудня 2018 року у Банку немонетарні статті відсутні).

Доходи і витрати в іноземній валюті відображені у звіті про прибутки і збитки за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх визнання.

### **Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування**

Середньооблікова чисельність персоналу АТ «АКБ «КОНКОРД» на кінець 2018 року склала 248 чоловік.

Витрати на заробітну плату, внески до системи загальнообов'язкового державного соціального страхування, оплачувані річні відпустки та премії нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівникам Банку. Витрати, пов'язані з нарахуванням допомоги по тимчасовій непрацездатності, догляду за дитиною – при їх настанні. Банк створює резерв під невикористані відпустки працівників. Такі зобов'язання відображаються у звіті про фінансовий стан у статті «Інші зобов'язання» та одночасно в звіті про прибутки та збитки.

Згідно з вимогами законодавства України Банк утримує суми пенсійних внесків із заробітної плати працівників та сплачує їх до Державного пенсійного фонду. Така пенсійна система передбачає розрахунок поточних внесків роботодавцем як відповідний відсоток від поточної загальної суми виплат своїм працівникам. Ці витрати обліковуються у тому періоді, в якому була зароблена відповідна заробітна плата.

Після виходу на пенсію усі виплати стосовно пенсійних зобов'язань здійснюються із Державного пенсійного фонду України. Банк не використовує жодних інших пенсійних схем, окрім передбаченої державною пенсійною системою України.

### **Інформація за операційними сегментами**

Операційний сегмент – це компонент бізнесу Банку, який може бути виділений і який пов’язаний з наданням окремого продукту або послуги (сегмент бізнесу), зазнає ризиків та забезпечує прибутковість.

Згідно з вимогами МСФЗ 8 «Операційні сегменти», операційний сегмент відображається у фінансовій звітності Банку окремо, якщо відповідає одному з таких критеріїв:

- ✓ дохід за сегментом становить не менше ніж 10% від загального доходу Банку;
- ✓ фінансовий результат сегмента (прибуток/збиток) становить не менше ніж 10% більшої з двох абсолютних величин - загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів;
- ✓ активи сегмента становлять не менше ніж 10% від загальних активів Банку.  
Зовнішній дохід всіх сегментів становить не менше ніж 75% загального доходу Банку.

#### **Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)**

Для визначення сегментів бізнесу Банк використовує фінансову структуру, в якій виділені такі сегменти бізнесу:

- ✓ сегмент бізнесу «*Послуги корпоративним клієнтам*» включає продукти по обслуговуванню поточних рахунків суб’єктів господарювання та небанківських фінансових установ, залученню депозитів, кредитуванню, проведенню операцій з іноземними валютами;
- ✓ сегмент бізнесу «*Послуги фізичним особам*» включає стандартні продукти, які надаються згідно затверджених тарифів Банку клієнтам роздрібного бізнесу;
- ✓ сегмент бізнесу «*Інвестиційно-банківська діяльність*» включає продукти, які зорієнтовані на операції на міжбанківському ринку, операцій з цінними паперами.

До складу нерозподілених статей входять інші сегменти та операції. «*Інші сегменти та операції*» - це операції які відповідно до внутрішньої фінансової звітності не можна прямо або обґрунтовано розподілити для оцінки доходу сегмента, витрат сегмента, активів та зобов’язань сегмента, або питома вага цих операцій мала і не відповідає зазначеним критеріям. До таких операцій відносяться операції, за якими дохід та витрати, активи та зобов’язання виникають на рівні Банку і відносяться до Банку в цілому.

В зв’язку з тим, що основна діяльність Банку проводиться в межах України звітність за географічними регіонами Банком не складається. Інформація про операційні сегменти, їх доходів і витрат, активів і зобов’язань наведена в *примітці 31*.

#### **Операції з пов’язаними сторонами**

Сторони вважаються пов’язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, сумісним контролем або якщо одна з них має можливість контролювати іншу, або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень.

Пов’язаними сторонами є: акціонери Банку, члени Наглядової Ради та Правління Банку; компанії, в яких акціонери, члени Наглядової Ради та Правління Банку здійснюють контроль або мають значний вплив. Банк здійснює операції зі пов’язаними особами на тих же умовах, що і для не пов’язаних осіб. У фінансовій звітності Банк розкриває інформацію щодо компенсації провідному управлінському персоналу, яка подається загальною сумою.

Інформація про операції та залишки за операціями з пов’язаними сторонами, розкрита у *примітці 37*.

#### **Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов’язань**

Під час застосування облікових політик управлінський персонал Банку здійснює різні оцінки і припущення, які впливають на визнання сум активів та зобов’язань у фінансовій звітності Банку.

Судження та засновані на них облікові оцінки формуються на підставі власного історичного досвіду, практик інших учасників фінансового середовища та інших факторів, які є доречними для конкретних обставин.

Судження та облікові оцінки регулярно переглядаються. Зміни в облікових оцінках відображаються у тому періоді, в якому вони переглянуті, якщо зміни впливають тільки на цей період, або у тому періоді, до якого вони відносяться, а також у майбутніх, якщо зміни відносяться до майбутніх періодів.

Більш суттєві судження та оціночні значення, які були використані при визначенні сум, які визнані у фінансовій звітності, наведені нижче:

#### *Припущення про безперервність діяльності*

Керівництво Банку оцінило можливість здійснювати безперервну діяльність та має можливі ресурси для продовження своєї діяльності в осяжному майбутньому. Банк не має наміру ліквідувати або суттєво звужувати масштаби своєї діяльності.

Таким чином, фінансова звітність складена на підставі припущення про безперервну діяльність.

#### *Справедлива вартість фінансових інструментів*

У разі неможливості визначити справедливу вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань на підставі ринкових цін або при застосуванні моделей, які базуються на спостережних даних ринку, для визначення справедливої вартості Банком застосовуються судження. Формуючи судження щодо визначення справедливої вартості Банк враховує ліквідність фінансових активів, строки до погашення фінансових зобов'язань, ставки дисконтування, рівень забезпеченості фінансових активів, очікувані дострокові грошові потоки за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями.

#### *Знецінення*

Для фінансових активів що обліковуються за амортизованої собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, для дебіторської заборгованості за орендою та торговельними операціями, за договірним активом або за зобов'язанням із кредитування, та за договором фінансової гарантії Банк формує оціночний резерв під очікувані кредитні збитки.

Банк визнає станом на кожну звітну дату зміну розміру очікуваних кредитних збитків за весь строк дії як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку. Банк оцінює станом на кожну звітну дату оціночний резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним

#### **Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)**

збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

#### *Операції з пов'язаними сторонами*

У своїй звичайній діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. За відсутності активного ринку для визначення ринкових процентних ставок використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій із непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

#### **Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти**

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

- фінансові активи, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю;
- фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід;
- фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутків чи збитків.

Класифікація боргових інструментів залежить від бізнес – моделі, що використовується для управління фінансовими активами, і результатів аналізу того факту, чи договірні грошові потоки є виключно виплатами основної суми боргу та відсотків. МСФЗ 9 скасував існуючу згідно з «МСБО 39» класифікацію фінансових активів у категорії утримуваних до погашення, кредитів і дебіторської заборгованості та наявних для продажу.

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

### Класифікація фінансових активів та фінансових зобов'язань на дату першого застосування МСФЗ 9

У таблиці наведено вихідні категорії оцінки відповідно до МСБО 39 та нові категорії вимірювань відповідно до МСФЗ 9 для фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку станом на 1 січня 2018 року.

(тис. грн.)

	<i>При мі- тки</i>	<i>Класифікація згідно з МСБО 39</i>	<i>Класифікація згідно з МСФЗ 9</i>	<i>Балансова вартість згідно з МСБО 39</i>	<i>Балансова вартість згідно з МСФЗ 9</i>
<b>Фінансові активи</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	Кредити і дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість	41 339	41 339
Кредити та заборгованість у банках	7	Кредити і дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість	90 385	90 385
Кредити та заборгованість клієнтів	8	Кредити і дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість	307 582	306 785
Інвестиції	9	Які утримуються до погашення	Амортизована собівартість	145 149	145 149
Інші фінансові активи	12	Кредити і дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість	16 440	16 440
<b>Усього фінансових активів</b>				<b>600 895</b>	<b>600 098</b>
<b>Фінансові зобов'язання</b>					
Кошти клієнтів	14	Амортизована собівартість	Амортизована собівартість	442 507	442 507
Резерви за зобов'язаннями (гарантії)	15	Амортизована собівартість	Справелива вартість	1 590	1 473
Інші фінансові зобов'язання	16	Амортизована собівартість	Амортизована собівартість	619	619
Комісії по гарантіям	16	Амортизована собівартість	Справелива вартість	1 070	1 070
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>				<b>445 786</b>	<b>445 669</b>



## Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти (продовження)

Наведена нижче таблиця узгоджує балансову вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань згідно з МСБО 39 та МСФЗ 9 в рамках переходу на новий стандарт станом на 1 січня 2018 року.

(тис. грн.)

	<i>Класифікація згідно з МСБО 39</i>	<i>Класифікація згідно з МСФЗ 9</i>	<i>Балансова вартість згідно з МСБО 39</i>	<i>Зміна в оцінці</i>	<i>Балансова вартість згідно з МСФЗ 9</i>
<b>Фінансові активи</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити і дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість	41 339	-	41 339
Кредити та заборгованість у банках	Кредити і дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість	90 385	-	90 385
Кредити та заборгованість клієнтів	Кредити і дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість	307 582	(797)	306 785
Інвестиції	Які утримуються до погашення	Амортизована собівартість	145 149	-	145 149
Інші фінансові активи	Кредити і дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість	16 440	-	16 440
<b>Усього фінансових активів</b>			<b>600 895</b>	<b>(797)</b>	<b>600 098</b>
<b>Фінансові зобов'язання</b>					
Кошти клієнтів	Амортизована собівартість	Амортизована собівартість	442 507	-	442 507
Резерви за зобов'язаннями (гарантії)	Амортизована собівартість	Справелива вартість	1 590	(117)	1 473
Інші фінансові зобов'язання	Амортизована собівартість	Амортизована собівартість	619	-	619
Комісії по гарантіям	Амортизована собівартість	Справелива вартість	1 070	-	1 070
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>			<b>445 786</b>	<b>(117)</b>	<b>445 669</b>

У наступній таблиці аналізується вплив переходу до МСФЗ 9 на нерозподілений прибуток. Застосування МСФЗ 9 не мало впливу на інші компоненти власного капіталу.

(тис. грн.)

Зміни від застосування  
МСФЗ 9 на 1 січня 2018 року

Нерозподілений прибуток

<b>Вихідне сальдо згідно МСБО 39 (31 грудня 2017)</b>	<b>1 552</b>
Визнання очікуваних кредитних збитків згідно МСФЗ 9 (включаючи зобов'язання з кредитування)	(680)
<b>Вхідне сальдо за МСФЗ 9 (1 січня 2018)</b>	<b>872</b>

Наведена нижче таблиця узгоджує:

- вихідне сальдо резервів під зменшення корисності фінансових активів відповідно до МСБО 39 та резервів за зобов'язаннями відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» станом на 31 грудня 2017 року, та
- вхідне сальдо очікуваних кредитних збитків, визначене відповідно до МСФЗ 9, станом на 1 січня 2018 року.

#### Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти (продовження)

(тис. грн.)

	Резерв під знецінення активів та резерви за зобов'язаннями		
	31 грудня 2017 (МСБО 39/ МСБО 37)	переоцінка	1 січня 2018 (МСФЗ 9)
Кредити та заборгованість клієнтів згідно з МСБО 39/фінансові активи за амортизованою собівартістю згідно з МСФЗ 9	27 444	797	28 241
<b>Усього резерву під активи оцінені за амортизованою собівартістю</b>	<b>27 444</b>	<b>797</b>	<b>28 241</b>
Зобов'язання з кредитування, гарантії	1 590	(117)	1 473
<b>Усього резерву за зобов'язаннями</b>	<b>1 590</b>	<b>(117)</b>	<b>1 473</b>

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>
<b>Фінансові активи</b>			
Основні засоби та нематеріальні активи	44 238	27 311	71 549
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>1 031 698</b>	<b>27 311</b>	<b>1 059 009</b>
<b>Фінансові зобов'язання</b>			
Інші зобов'язання	48 892	27 311	76 203
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>739 062</b>	<b>27 311</b>	<b>766 373</b>

#### Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Готівкові кошти	199 314	36 287
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	35 524	5 052
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>234 838</b>	<b>41 339</b>

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 7. Кредити та заборгованість у банках

(тис. грн.)

<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
-----------------------	--------------------------

Кореспондентські рахунки	49 533	90 548
Кредити, надані іншим банкам	246	246
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	(486)	(409)
<b>Усього коштів у банках за мінусом резервів</b>	<b>49 293</b>	<b>90 385</b>

Аналіз кредитної якості кредитів, наданих іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період

(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

Вид кредитного ризику визначається в залежності від класу боржника:

1 клас = мінімальний кредитний ризик;

2 клас = низький кредитний ризик;

3 клас = середній кредитний ризик;

4 клас = високий кредитний ризик;

5 клас = дефолтні активи.

Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за попередній період

(тис. грн.)

	Кореспондентські рахунки	Кредити	Усього
Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	246	246
Кошти в інших банках до вирахування резервів	90 548	-	90 548
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(163)	(246)	(409)
Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	90 385	-	90 385

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

(тис. грн.)

	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
	Кредити та заборгованість у банках	
Резерв під знецінення станом на початок періоду	409	252
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	77	157
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	486	409

#### **Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів**

**Кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою собівартістю.**

	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
	(тис. грн.)	
Кредити, надані юридичним особам	528 662	319 499
Кредити, надані фізичним особам	49 943	15 527
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(29 605)	(28 241)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	549 000	306 785

На протязі 2018 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 звітний період

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
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

Вид кредитного ризику визначається в залежності від класу боржника:

1-2 клас = мінімальний кредитний ризик;

3-4 клас = низький кредитний ризик;

5-6 клас = середній кредитний ризик;

7-8-9 клас = високий кредитний ризик;

10 клас = дефолтні активи.

Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період

	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам – підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього (тис. грн.)
Непрострочені та не знецінені	313 934	1 788	13 024	328 746
<b>*великі позичальники</b>	<b>28 117</b>	-	-	<b>28 117</b>
кредити малим компаніям	285 817	-	-	285 817
інші кредити фізичним особам	-	1 788	13 024	14 812
Прострочені, але незнецінені	-	-	2 503	2 503
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	10	10
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	681	681
із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	289	289
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	1 523	1 523
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	3 777	-	-	3 777

	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам – підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	3 777	-	-	3 777
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	317 711	1 788	15 527	335 026
Резерв під знецінення за кредитами	(15 803)	(383)	(11 258)	(27 444)
Усього кредитів за мінусом резервів	301 908	1 405	4 269	307 582

\* З метою гарантування платежу та виконання платіжних зобов'язань між ПАТ «АКБ «КОНКОРД» та MasterCard International Incorporated укладено Договір забезпечення. Наприкінці 2017 року Банком було додатково збільшено суму забезпечення на суму 500 000 доларів США у зв'язку зі збільшенням обсягу операцій.

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за звітний період

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
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

Таблиця 2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами попередній період

(тис. грн.)

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

### Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

	Звітний період		Попередній період	
	сума	%	сума	%
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	99 110	17,13	87 919	26,24
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	173 249	29,94	102 419	30,57
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	82 622	14,28	97 311	29,05
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	131	0,02	131	0,04
Фінансові послуги	131 910	22,80	28 117	8,39
Фізичні особи	49 943	8,63	15 527	4,63
Інші	41 640	7,20	3 602	1,08
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	578 605	100	335 026	100

Концентрація ризику: станом на кінець дня 31 грудня 2018 року 5 найбільшим позичальникам Банку видано кредитів (до вирахування резервів) на загальну суму 170 443 тис. грн., що становить 32,24% від загального обсягу кредитної заборгованості ( у 2017 році – 171 009 тис. грн. та 51,04% відповідно).

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

(тис. грн.)



	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
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

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період

(тис. грн.)

	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	31 606	14 830	46 436
Кредити забезпечені:	287 893	697	288 590
грошовими коштами	45 783	-	45 783
нерухомим майном	111 539	-	111 539
• у т.ч. житлового призначення	27 735	-	27 735
гарантіями і поручительствами	10 092	382	10 474
іншими активами	120 479	315	120 794
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	319 499	15 527	335 026

#### Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Вплив вартості застави на якість кредитів станом за звітний період

(тис. грн.)

	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
<hr/>			

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

Вплив вартості застави на якість кредитів станом за попередній період

	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави (тис. грн.)
Кредити, надані юридичним особам	319 499	262 059	57 440
Кредити, надані фізичним особам	15 527	558	14 969
Усього кредитів	335 026	262 617	72 409

Банк визначає ринкову вартість забезпечення у вигляді застави нерухомого майна, транспортних засобів, устаткування, товарів в обороті, виходячи з оцінки такого майна, проведеної суб'єктом оціночної діяльності. Для оцінки майна використовувались наступні методичні підходи:

- ✓ витратний;
- ✓ порівняльний;
- ✓ дохідний.

*Витратний підхід* передбачає визначення поточної вартості витрат на відтворення або заміщення об'єкта оцінки з подальшим коригуванням їх на суму зносу (знецінення).

*Порівняльний підхід* ґрунтується на врахуванні принципів заміщення та попиту і пропонування. Порівняльний підхід передбачає аналіз цін продажу та пропонування подібного майна з відповідним коригуванням відмінностей між об'єктами порівняння та об'єктом оцінки.

*Дохідний підхід* базується на врахуванні принципів найбільш ефективного використання та очікування, відповідно до яких вартість об'єкта оцінки визначається як поточна вартість очікуваних доходів від найбільш ефективного використання об'єкта оцінки, включаючи дохід від його можливого перепродажу.

Оцінка майна здійснювалась з використанням підходів, вибір яких здійснювався залежно від виду майна, що оцінювалось, його складових та в залежності від первинної інформації про об'єкт оцінки.

У звітному періоді Банк використовував оцінку суб'єкта оціночної діяльності, у разі прийняття застави у вигляді нерухомого майна, обладнання.

Ринкова вартість майнових прав на грошові кошти за договором банківського вкладу (депозиту) відповідає фактичній вартості угоди залучення цих коштів.

На дату балансу вартість застави розраховувалась Банком як сума очікуваних коштів від реалізації застави згідно з відповідним договором (незалежно від імовірності звернення стягнення на таку заставу) з урахуванням часу, необхідного для реалізації застави, витрат на реалізацію та зважену на відповідний коефіцієнт ліквідності.

## Примітка 9. Інвестиції

(тис. грн.)

	Звітний період	Попередній період
Інвестиційні депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	127 167	145 149
<b>Усього інвестицій</b>	<b>127 167</b>	<b>145 149</b>

**Примітка 10. Інвестиційна нерухомість**

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)
<b>Залишок станом на кінець періоду</b>	<b>787</b>
Первісна вартість	798
Знос	(11)

Інвестиційна нерухомість оцінена за первісною вартістю (собівартістю) за 2017 рік

(тис. грн.)

	Усього
Залишок на початок періоду	2 811
Первісна вартість	3 340
Знос	(529)
Амортизація	(167)
Інші зміни	798
<b>Залишок станом на кінець періоду</b>	<b>3 442</b>
Первісна вартість	4 138
Знос	(696)

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

Станом на кінець звітної періоду 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.

Суми, що визнані у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис. грн.)

	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	13	105

Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

(тис. грн.)

<i>Період дії операційної оренди</i>	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
До 1 року	26	288
Від 1 до 5 років	339	-
Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	365	288

#### Примітка 11. 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>Інші необоротні матеріальні активи</i>	<i>Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи</i>	<i>Нематеріальні активи</i>	<i>Усього</i>
<b>Балансова вартість на початок 2017 року</b>	<b>22 725</b>	<b>8 809</b>	<b>1 171</b>	<b>962</b>	<b>3 675</b>	<b>210</b>	<b>4 482</b>	<b>42 034</b>
первісна (переоцінена) вартість	25 250	10 648	1 841	1 319	6 051	210	6 105	51 424
знос на початок 2017 року	(2 525)	(1 839)	(670)	(357)	(2 376)	-	(1 623)	(9 390)
Надходження	-	3 836	897	164	221	2 948	907	8 973
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних	-	-	-	-	-	(434)	434	-

активів								
Вибуття	-	(6)	(571)	(18)	-	-	(13)	(608)
Амортизаційні відрахування	(1 263)	(2 881)	(263)	(125)	(2 453)	-	(776)	(7 761)
<b>Балансова вартість на кінець 2017 року</b>	<b>21 462</b>	<b>9 758</b>	<b>1 234</b>	<b>983</b>	<b>1 443</b>	<b>2 724</b>	<b>5 034</b>	<b>42 638</b>
первісна (переоцінена) вартість	25 250	14 475	1 837	1 461	6 265	2 724	7 414	59 426
знос на кінець 2017 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)
<b>Балансова вартість на кінець 2018 року</b>	<b>20 200</b>	<b>11 641</b>	<b>867</b>	<b>1 206</b>	<b>528</b>	<b>1 380</b>	<b>8 416</b>	<b>44 238</b>
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)

✓ основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, Банк не має;

✓ основних засобів та нематеріальних активів, оформлених у заставу, Банк не має;  
 ✓ основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), вилучених з експлуатації для продажу, Банк не має;

✓ первісна вартість повністю амортизованих основних засобів на кінець звітного періоду складає 7 732 тис. грн., на кінець попереднього періоду – 4 055 тис. грн. За звітний період первісна вартість повністю амортизованих основних засобів:

- машини та обладнання 760 тис. грн.;

- інструменти, прилади, інвентар (меблі) 288 тис. грн.;

- інші необоротні матеріальні активи 6 684 тис. грн.

✓ нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності Банк не має;  
 ✓ створених нематеріальних активів Банк не має;  
 ✓ збільшення або зменшення вартості основних засобів протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також унаслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі не відбувалося.

**Примітка 12. Інші активи**

(тис. грн.)

	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
<b>Інші фінансові активи</b>		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 711	6 121
Грошові кошти з обмеженим правом використання	6 021	10 453
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	3	1 912
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	3 095	2 507
Інші фінансові активи	5 407	30
Резерви під знецінення інших фінансових активів	(4 597)	(4 583)
<b>Усього інших фінансових активів</b>	<b>11 640</b>	<b>16 440</b>
<b>Інші нефінансові активи</b>		
Дебіторська заборгованість з придбання активів	468	336
Передоплата за послуги	3 445	2 511
Дорогоцінні метали	9 079	8 429
Інші активи	219	59
Резерви під знецінення інших активів	(144)	(7)
<b>Усього інших нефінансових активів</b>	<b>13 067</b>	<b>11 328</b>
<b>Усього інших активів</b>	<b>24 707</b>	<b>27 768</b>

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

✓ 1 500 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»);

У складі інших фінансових активів, які складають 5 407 тис. грн., 5 300,00 тис. грн. – нараховані комісійні доходи за підготовку та обробку документів, які були сплачені до 31 січня 2019 року.

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період

(тис. грн.)

	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього

Залишок станом на початок періоду	4 550	33	4 583
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітнього періоду	(22)	36	14
Залишок станом на кінець періоду	4 528	69	4 597

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній період

(тис. грн.)

	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	4 521	24	4 545
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	29	9	38
Залишок станом на кінець періоду	4 550	33	4 583

#### Примітка 12. Інші активи (продовження)

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період

(тис. грн.)

	Мінімальний кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
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

Вид кредитного ризику визначається від кількості календарних днів прострочення боргу:

без прострочення = мінімальний кредитний ризик;

від 0 до 7 днів = низький кредитний ризик;

від 8 до 30 днів = середній кредитний ризик;

від 31 до 90 днів = високий кредитний ризик;

понад 90 днів = дефолтні активи.

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період

(тис. грн.)

	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
Непрострочена та незнецінена заборгованість	6 121	-	1 912	2 368	135	10 536
великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	6 121	-	1 908	-	-	8 029
середні компанії	-	-	4	2 368	87	2 459
малі компанії	-	-	-	-	44	44
фізичні особи	-	-	-	-	4	4
Непрострочена та знецінена заборгованість	-	5 932	-	-	-	5 932
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	4 521	-	-	34	4 555
від 32 до 92 днів	-	-	-	-	2	2
від 93 до 183 днів	-	-	-	-	2	2
більше ніж 366 (367) днів	-	4 521	-	-	30	4 551



**Примітка 12. Інші активи (продовження)**

1	2	3	4	5	6	7
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	6 121	10 453	1 912	2 368	169	21 023
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(4 550)	-	-	(33)	(4 583)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	6 121	5 903	1 912	2 368	136	16 440

Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів

(тис. грн.)

	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Усього
Залишок станом на початок періоду	(7)	(7)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(137)	(137)
Залишок станом на кінець періоду	(144)	(144)

**Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу**

(тис. грн.)

	Звітний період	Попередній період
Необоротні активи, утримувані для продажу		
Основні засоби (комплекс будівель)	1 059	3 359
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	1 059	3 359

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 14. Кошти клієнтів**

(тис. грн.)

	Звітний період	Попередній період
Державні та громадські організації	630	658

Поточні рахунки	630	658
Інші юридичні особи	254 077	244 339
Поточні рахунки	243 835	195 190
Строкові кошти	10 242	49 149
Фізичні особи:	431 017	197 510
Поточні рахунки	178 839	50 804
Строкові кошти	252 178	146 706
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>685 724</b>	<b>442 507</b>

Строкові вклади (депозити) у сумі 70 282 тис. грн. є забезпеченням за кредитами.

#### Примітка 14. Кошти клієнтів (продовження)

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
	сума	%	сума	%
Діяльність громадських організацій (надання соціальної допомоги без забезпечення проживання)	630	0,09	658	0,15
Виробництво та будівництво	122 749	17,90	119 687	27,05
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	5 729	0,84	10 857	2,45
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	84 078	12,26	72 816	16,46
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	189	0,03	238	0,05
Послуги у сфері страхування	17 761	2,59	12 326	2,78
Фінансові послуги	3 927	0,57	154	0,03
Фізичні особи	431 017	62,86	197 510	44,64
Інші	19 644	2,86	28 261	6,39
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>685 724</b>	<b>100</b>	<b>442 507</b>	<b>100</b>

#### Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями

(тис. грн.)

Зміни резервів за зобов'язаннями протягом 2018 року

	Зобов'язання з кредитування	Усього
Залишок на початок періоду	1 473	1 473

Формування та/або збільшення резерву	1 640	1 640
Залишок на кінець періоду	3 113	3 113

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

#### Примітка 16. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

	Звітний період	Попередній період
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	40 084	4
Інші фінансові зобов'язання, в т.ч.:	4 069	1 685
<i>кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами</i>	<i>1 510</i>	<i>479</i>
<i>кредиторська заборгованість за операціями з надання банківської гарантії</i>	<i>2 483</i>	<i>1 070</i>
<i>інші нараховані витрати</i>	<i>76</i>	<i>136</i>
<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>44 153</b>	<b>1 689</b>
<b>Інші нефінансові зобов'язання</b>		
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	818	380
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 584	1 798
Доходи майбутніх періодів	1 337	528
<b>Усього інших нефінансових зобов'язань</b>	<b>4 739</b>	<b>2 706</b>
<b>Усього інших зобов'язань</b>	<b>48 892</b>	<b>4 395</b>

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

(тис. грн.)

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
Залишок на початок попереднього періоду	155	155 000	155 000
Випуск нових акцій (паїв)	45	45 000	45 000
Залишок на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	200	200 000	200 000
Внески за акціями (паями) нового випуску	70	70 000	70 000
Залишок на кінець звітного періоду	270	270 000	270 000

23 серпня 2018 року було об'явлено Банком додатковий випуск акцій на 70 млн. грн. шляхом приватного розміщення 70 тис. штук простих іменних акцій у бездокументарній формі існування, номінальною вартістю 1 тис. грн.

Акції надають їх власникам право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів, на участь в управлінні Банком, на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації та інші права, передбачені законом, що регулює питання створення, діяльності та припинення акціонерних товариств з урахуванням особливостей, визначених Законом України "Про банки і банківську діяльність". Прості акції надають їх власникам однакові права. Прості іменні акції не підлягають конвертації у привілейовані акції або інші цінні папери банку.

Випуск акцій за умовами опціонів і контрактів з продажу, за звітний період не здійснювалося.

#### Примітка 18. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

	При- мітки	Звітний період			Попередній період		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	234 838	-	234 838	41 339	-	41 339
Кредити та заборгованість у банках	7	49 293	-	49 293	90 385	-	90 385
Кредити та заборгованість клієнтів	8	481 592	67 408	549 000	238 635	68 150	306 785
Інвестиції	9	127 167	-	127 167	145 149	-	145 149
Інвестиційна нерухомість	10	-	787	787	-	3 442	3 442
Відстрочений податковий актив	29	-	609	609	-	478	478
Основні засоби та нематеріальні активи	11	-	44 238	44 238	-	42 638	42 638
Інші фінансові активи	12	10 794	846	11 640	10 537	5 903	16 440
Інші активи	12	11 667	1 400	13 067	11 328	-	11 328
Необоротні активи, утримувані для продажу	13	1 059	-	1 059	3 359	-	3 359
<b>Усього активів</b>		<b>916 410</b>	<b>115 288</b>	<b>1 031 698</b>	<b>540 732</b>	<b>120 611</b>	<b>661 343</b>
Кошти клієнтів	14	673 861	11 863	685 724	441 890	617	442 507
Зобов'язання за поточним податком на прибуток		1 333	-	1 333	77	-	77
Резерви за зобов'язаннями	15	3 041	72	3 113	1 473	-	1 473
Інші фінансові зобов'язання	16	43 423	730	44 153	905	784	1 689
Інші зобов'язання	16	4 739	-	4 739	2 706	-	2 706
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>726 397</b>	<b>12 665</b>	<b>739 062</b>	<b>447 051</b>	<b>1 401</b>	<b>448 452</b>

#### Примітка 19. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

	Звітний період	Попередній період
Кредити та заборгованість клієнтів	103 370	69 586

Цінні папери в портфелі банку до погашення	6 905	8 191
Кореспондентські рахунки в інших банках	295	240
Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	(1 160)	1 631
<b>Усього процентних доходів</b>	<b>109 410</b>	<b>79 648</b>
Строкові кошти юридичних осіб	(2 076)	(472)
Боргові цінні папери, що емітовані банком	-	(444)
Строкові кошти фізичних осіб	(19 279)	(13 905)
Поточні рахунки	(9 931)	(4 624)
Інші	(742)	(467)
<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(32 028)</b>	<b>(19 912)</b>
<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>77 382</b>	<b>59 736</b>

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 37.

#### Примітка 20. Комісійні доходи та витрати

	Звітний період	Попередній період
		(тис. грн.)
Розрахунково-касові операції	57 399	22 813
Операції з цінними паперами	70	118
Інші	874	356
Гарантії надані	15 958	6 835
<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>74 301</b>	<b>30 122</b>
Розрахунково-касові операції	(7 448)	(3 184)
Інші	(5 373)	(773)
<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(12 821)</b>	<b>(3 957)</b>
<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>61 480</b>	<b>26 165</b>

Інформація про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 37.

#### Примітка 21. Інші операційні доходи

	Звітний період	Попередній період
		(тис. грн.)
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	13	105
Дохід від операційного лізингу (оренди)	234	166
Дохід від суборенди	21	20
Дохід від продажу основних засобів	837	578

Підтримка маркетингової ініціативи за програмою MasterCard	675	311
Штрафи, пені отримані банком	579	-
Інші	260	341
<b>Усього операційних доходів</b>	<b>2 619</b>	<b>1 521</b>

**Примітка 22. Витрати на виплати працівникам**

(тис. грн.)

	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Заробітна плата та премії	(41 667)	(33 035)
Нарахування на фонд заробітної плати	(9 171)	(7 315)
Інші виплати працівникам	(269)	(299)
<b>Усього витрат на утримання персоналу</b>	<b>(51 107)</b>	<b>(40 649)</b>

**Примітка 23. Витрати зносу та амортизація**

(тис. грн.)

	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Амортизація основних засобів	(7 303)	(7 152)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1 045)	(776)
<b>Усього витрат на утримання персоналу</b>	<b>(8 348)</b>	<b>(7 928)</b>

**Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати**

(тис. грн.)

	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(9 113)	(6 554)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(14 443)	(11 406)
Професійні послуги	(857)	(788)
Витрати на маркетинг та рекламу	(4 439)	(1 064)
Витрати із страхування	-	(2 273)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(3 010)	(1 903)
Інші, у т.р.:	(40 582)	(16 386)
<i>штрафи, пені, що сплачені банком</i>	<i>(1 553)</i>	<i>(76)</i>
<i>інформаційно-консультаційні послуги</i>	<i>(2 142)</i>	<i>(797)</i>
<i>інші операційні витрати</i>	<i>(3 049)</i>	<i>(1 148)</i>
<i>інші витрати по обслуговуванню платіжних карт</i>	<i>(28 063)</i>	<i>(10 679)</i>
<i>господарські витрати</i>	<i>(2 989)</i>	<i>(1 978)</i>

витрати на охорону	(708)	(461)
витрати на відрядження	(920)	(527)
інші адміністративні витрати	(658)	(340)
благодійність	(60)	(5)
збиток від продажу основних засобів	(82)	(29)
інші витрати	(358)	(346)
<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(72 444)</b>	<b>(40 374)</b>

Інформація про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 37.

**Примітка 25. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за звітний період**

(тис. грн.)

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

Похідні фінансові активи	2 934
Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 934

**Примітка 26. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за звітний період**

(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	(1 041)
Усього результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(1 041)

**Примітка 27. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за попередній період**

(тис. грн.)

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

Похідні фінансові активи	80
Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	80

**Примітка 28. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за попередній період**

(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	(530)
Усього результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(530)

**Примітка 29. 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>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Поточний податок на прибуток	(2 758)	(508)
Зміна відстроченого податку на прибуток	131	278
<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>(2 627)</b>	<b>(230)</b>

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

	(тис. грн.)	
	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Прибуток до оподаткування	12 372	1 782
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(2 227)	(321)
<b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)</b>		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(1 801)	(1 244)
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	1 361	1 043
Інші коригування	(91)	14
Зміна відстроченого податку на прибуток	131	278
Витрати на податок на прибуток	(2 627)	(230)

Здійснений розрахунок наведено, виходячи із поточної ставки оподаткування (2018 – 18%, 2017 – 18%).

**Примітка 29. Витрати на податок на прибуток (продовження)**

У зв'язку зі змінами та доповненнями, внесеними до Податкового кодексу України від 02 грудня 2010 року № 2755-VI, починаючи з 01.01.2015 року об'єктом оподаткування є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до



оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень Податкового кодексу України.

За результатами фінансового обліку у 2018 році податок на прибуток склав 2 627 тис. грн., за результатами податкового обліку – 2 758 тис. грн.

Різниця між прибутком до оподаткування в фінансовому та податковому обліку склала 131 тис. грн. Причина виникнення такої різниці є коригування фінансового результату до оподаткування, який призводить до виникнення різниць між обліковим та податковим прибутками, які формують відстрочені податкові зобов'язання (відстрочені податкові активи).

Різниці, на які збільшується/(зменшується) фінансовий результат до оподаткування за звітний період:

- ✓ різниці, які виникають при нарахуванні амортизації необоротних активів;
- ✓ різниці, які виникають при формуванні резервів (забезпечень);
- ✓ різниці, передбачені Перехідними положеннями Податкового кодексу України.

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	478	131	609
Основні засоби	474	132	606
Резерви на оплату відпусток, сформовані до 01 січня 2015 року та не відшкодовані	4	(1)	3
<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>478</b>	<b>131</b>	<b>609</b>
Визнаний відстрочений податковий актив	478	131	609

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період

	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	200	278	478
Основні засоби	177	297	474
Резерви на оплату відпусток, сформовані до 01 січня 2015 року та не відшкодовані	23	(19)	4
<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>200</b>	<b>278</b>	<b>478</b>
Визнаний відстрочений податковий актив	200	278	478

### Примітка 30. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

	Звітний період	Попередній період
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	9 745	1 552

Прибуток/(збиток) за рік	9 745	1 552
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	200	186
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію*	48,73	8,34

\* грошові показники наводяться в гривнях з копійками.

Базовий прибуток (збиток) на акцію розраховується шляхом ділення прибутку/(збитку), який відноситься до утримувачів звичайних акцій, на середньозважену кількість акцій, які перебувають в обігу протягом періоду.

Протягом звітного періоду статутний капітал Банку складав 200 000 тис. грн.

Розбавляючих потенційних простих акцій Банк не має, таким чином показник скоригованого прибутку (збитку) на одну просту акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію.

Протягом звітного року дивіденди власникам акцій не виплачувалися та не розподілялися. В обігу знаходяться лише прості акції, привілейовані акції не випускалися. Прибуток (нерозподілений прибуток) у розмірі 9 745 тис. грн. належить власникам простих акцій.

Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	9 745	1 552
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	9 745	1 552
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	9 745	1 552
Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	9 745	1 552

### Примітка 31. Операційні сегменти

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

1	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	2	3	4		
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційно - банківська діяльність		
<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>					
Процентні доходи	93 299	15 766	345	-	109 410
Комісійні доходи	29 552	42 957	1 792	-	74 301
Інші операційні доходи	330	1 043	-	1 246	2 619
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>123 181</b>	<b>59 766</b>	<b>2 137</b>	<b>1 246</b>	<b>186 330</b>
Процентні витрати	(8 259)	(23 769)	-	-	(32 028)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	2 245	(7 932)	(5)	(137)	(5 829)

Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	1 893	-	1 893
Результат від операцій з іноземною валютою	4 606	3 206	-	-	7 812
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(2 149)	(716)	53	-	(2 812)

**Примітка 31. Операційні сегменти (продовження)**

1	2	3	4	5	6
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою ніж ринкова	1 643	-	-	-	1 643
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю	-	1 723	-	-	1 723
Комісійні витрати	(117)	(10 257)	(2 447)	-	(12 821)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(1 641)	-	-	-	(1 641)
Адміністративні та інші операційні витрати	(79 139)	(21 104)	(659)	(30 996)	(131 898)
<b>Результат сегмента: прибуток/збиток</b>	<b>40 370</b>	<b>917</b>	<b>972</b>	<b>(29 887)</b>	<b>12 372</b>

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період

(тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпора- тивним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційно - банківська діяльність		
<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>					
Процентні доходи	71 366	4 187	4 095	-	79 648
Комісійні доходи	20 035	9 481	606	-	30 122
Інші операційні доходи	230	36	578	677	1 521
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>91 631</b>	<b>13 704</b>	<b>5 279</b>	<b>677</b>	<b>111 291</b>
Процентні витрати	(3 589)	(16 323)	-	-	(19 912)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(6 746)	3 914	(29)	27	(2 834)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(450)	-	(450)
Результат від операцій з іноземною валютою	4 609	1 167	-	-	5 776
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	19	19	(107)	-	(69)
Комісійні витрати	(582)	(2 819)	(556)	-	(3 957)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	888	-	-	-	888
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(88 951)	(88 951)
<b>Результат сегмента: прибуток/збиток</b>	<b>86 230</b>	<b>(338)</b>	<b>4 137</b>	<b>(88 247)</b>	<b>1 782</b>

### Примітка 31. Операційні сегменти (продовження)

Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів				Усього
	послуги корпора- тивним клієнтам	послуги фізич- ним особам	інвестиційно - банківська діяльність	інші сегменти та операції	
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
Активи сегментів	705 698	210 243	65 154	-	981 095
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	1 059	1 059
<b>Усього активів сегментів</b>	<b>705 698</b>	<b>210 243</b>	<b>65 154</b>	<b>1 059</b>	<b>982 154</b>
Нерозподілені активи	-	-	-	49 544	49 544
<b>Усього активів</b>	<b>705 698</b>	<b>210 243</b>	<b>65 154</b>	<b>50 603</b>	<b>1 031 698</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
Зобов'язання сегментів	262 525	472 424	-	-	734 949
Усього зобов'язань Сегментів	262 525	472 424	-	-	734 949
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	4 113	4 113
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>262 525</b>	<b>472 424</b>	<b>-</b>	<b>4 113</b>	<b>739 062</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
Капітальні інвестиції	-	-	-	69 348	69 348
Амортизація	-	-	-	(25 110)	(25 110)

Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період

(тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів				Усього
	послуги корпора- тивним клієнтам	послуги фізич- ним особам	інвестиційно - банківська діяльність	інші сегменти та операції	
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
Активи сегментів	386 700	102 011	78 477	-	567 188
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	3 359	3 359
<b>Усього активів сегментів</b>	<b>386 700</b>	<b>102 011</b>	<b>78 477</b>	<b>3 359</b>	<b>570 547</b>
Нерозподілені активи	-	-	-	90 796	90 796
<b>Усього активів</b>	<b>386 700</b>	<b>102 011</b>	<b>78 477</b>	<b>94 155</b>	<b>661 343</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
Зобов'язання сегментів	247 978	198 199	129	-	446 306

Усього зобов'язань Сегментів	247 978	198 199	129	-	446 306
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	2 146	2 146
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>247 978</b>	<b>198 199</b>	<b>129</b>	<b>2 146</b>	<b>448 452</b>

#### ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

Капітальні інвестиції	-	-	-	59 426	59 426
Амортизація	-	-	-	(16 788)	(16 788)

#### Примітка 32. Управління фінансовими ризиками

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

Управління фінансовими ризиками Банку здійснюється у відповідності до Політики управління ризиками ПАТ «АКБ «КОНКОРД», затвердженої Наглядовою радою (протокол від 28.07.2017 року). Політика управління ризиками Банку визначає мету, завдання, основні підходи, принципи та учасників (суб'єктів)

#### Примітка 32. Управління фінансовими ризиками (продовження)

процесу оцінки, аналізу та управління ризиками, що виникають або можуть виникати в діяльності Банку, для забезпечення стабільності та оптимальності його функціонування.

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

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

З організаційної точки зору управління ризиками відбувається на всіх рівнях Банку (на рівні головного офісу та на рівні відділень).

З функціональної точки зору процес ризик-менеджменту відбувається на рівні підрозділів, де генеруються ризики, на рівні структурних одиниць, що виконують функції нагляду і контролю за ризиками, а також на рівні керівництва Банку.

З точки зору структурної організації до процесу ризик-менеджменту Банку залучені всі рівні та підрозділи – від управлінського (Наглядова рада та правління Банку) до рівня на якому безпосередньо приймаються ризики:

Наглядова рада має максимальні повноваження з управління ризиками та у межах своїх функцій та відповідальності перед власниками Банку, вкладниками/контрагентами та органами банківського нагляду, уповноважена статутом Банку затверджувати всі види операцій від імені Банку, включаючи операції, що виходять за межі компетенції Правління та інших органів управління Банку (КУАП, тарифного та кредитного комітетів);

Правління Банку у межах своїх функцій та відповідальності перед Наглядовою радою, вкладниками/контрагентами та органами банківського нагляду, несе загальну відповідальність за діяльність Банку, в тому числі у сфері управління ризиками. Свої повноваження із загального управління активами, пасивами та ризиками Правління делегує КУАП, Кредитному та Тарифному комітетам;

КУАП координує роботу всіх структурних підрозділів Банку з метою реалізації стратегії з управління активами і пасивами, оптимізації структури активно-пасивних операцій, повного та ефективного використання залучених ресурсів Банку, мінімізації ризиків та забезпечення достатнього рівня прибутковості. КУАП здійснює управління ринковим ризиком (у тому числі валютним, процентним, фондовим ризиками) та ризиком ліквідності. КУАП визначає ліміти за операціями на міжбанківському ринку;

Кредитний комітет приймає та затверджує рішення щодо кредитних операцій у межах своїх повноважень, щодо інших питань, пов'язаних з кредитуванням юридичних та фізичних осіб, приймає рішення щодо формування резервів на покриття можливих втрат за активними операціями Банку;

Тарифний комітет Банку діє з метою забезпечення додаткових заходів з управління ризиками та проведення оптимальної тарифної політики щодо банківських продуктів та послуг, які надаються клієнтам Банку. У межах своєї компетенції тарифний комітет проводить аналіз співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів Банку;

Управління ризик-менеджменту у межах своїх функцій здійснює виявлення, оцінку, контроль та моніторинг ризику;

Підрозділи бек- і фронт-офісів у межах своїх функцій виконують прийняття та контроль ризиків у рамках доведених повноважень.

Управління ризиками Банку забезпечується шляхом впровадження політик, методик, регламентів та процедур, встановленням лімітів і обмежень з ризиків.

### **Кредитний ризик**

Кредитний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

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

Основні цілі та принципи управління кредитним ризиком, регламент та інструменти управління, а також організацію і функціонування системи управління кредитним ризиком у Банку визначені у «Кредитній політиці ПАТ «АКБ «КОНКОРД», яка затверджена рішенням Наглядової Ради (протокол № б/н від 24.04.2017р.).

Кредитна політика Банку спрямована на формування якісного та збалансованого кредитного портфелю Банку шляхом забезпечення оптимального співвідношення рівня ризику та доходності від проведення кредитних операцій.

Метою політики є створення ефективної системи управління кредитним ризиком для виконання поточних та стратегічних цілей Банку з застосуванням відповідних методів та засобів управління та контролю за ризиками, що генеруються зовнішнім середовищем, структурою активів і пасивів та діяльністю Банку. Важливішим завданням кредитної політики є вдосконалення методів достовірної оцінки фінансово-правового стану позичальника.

### **Примітка 32. Управління фінансовими ризиками (продовження)**

Діючі у Банку методи управління ризиком включають етапи розпізнавання ризику, його кількісної оцінки, регулювання, контролю. Методи зменшення кредитного ризику, які використовуються в Банку:

- ✓ лімітування;
- ✓ вибір адекватної структури кредитної угоди;
- ✓ забезпечення (застава, фінансова порука);
- ✓ страхування;
- ✓ контроль зміни фінансового стану, кредитоспроможності, платоспроможності

позичальника;

- ✓ моніторинг заставного майна з метою встановлення його наявності та стану;
- ✓ аналіз динаміки рівня проблемних кредитів, розгляд та затвердження заходів по

погашенню простроченої заборгованості;

- ✓ формування резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

У процесі управління кредитним ризиком беруть участь Наглядова рада, правління Банку, Кредитний комітет, КУАП, підрозділи корпоративного та роздрібногo бізнесу, що здійснюють активні операції, управління ризик-менеджменту. Інші структурні підрозділи приймають рішення у межах наданих їм повноважень.

Якщо сума кредитної операції або загальна сума заборгованості клієнта (групи пов'язаних осіб) перед Банком, з урахуванням усіх позабалансових зобов'язань, виданих Банком щодо цього клієнта (групи пов'язаних осіб), а також операції щодо відступлення/придбання права вимоги за кредитним договором перевищує 10 000 тис. грн., рішення щодо проведення операції, прийняте Кредитним комітетом передається на затвердження правлінню Банку з подальшим затвердженням Наглядовою радою Банку.

З метою обмеження кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі), передається Кредитним комітетом на погодження правлінню Банку або Наглядовій раді Банку, яке приймається шляхом таємного голосування більшістю у 2/3 голосів за присутності щонайменше половини членів відповідного органу без участі зацікавленої особи. Коло пов'язаних з Банком осіб визначається згідно зі статтею 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

За звітний період у порівнянні з попереднім періодом суттєвих змін в цілях, політиці, та процесах щодо управління кредитним ризиком не відбулось.

Контроль нормативів кредитного ризику здійснюється щоденно управлінням ризик-менеджменту за попередній робочий день. Результати цього контролю надаються щомісячно для розгляду КУАП.

Протягом звітнього періоду порушень нормативів кредитного ризику АТ «АКБ «КОНКОРД» не було. Банк дотримувався встановлених нормативними документами Національного Банку України значень. Значення нормативів кредитного ризику станом на 31 грудня за звітній та попередній рік наведені у таблиці:

Нормативи кредитного ризику	Нормативне значення	Фактичне значення станом на кінець дня 31 грудня 2018	Фактичне значення станом на кінець дня 31 грудня 2017
Максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	не > 25%	21,68	24,55
Великих кредитних ризиків (Н8)	не > 800%	103,30	105,88
Максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9)	не > 25%	7,49	8,07

### Ринковий ризик

Банк розглядає ринковий ризик як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу. Джерелом ринкового ризику є наявність у портфелі Банку інструментів, вартість яких залежить від ринкових котирувань. Ринковий ризик охоплює ризик зміни відсоткової ставки, валютний ризик та інші цінові ризики, яких зазнає банк. Банк постійно здійснює управління ринковим ризиком шляхом періодичного проведення оцінок можливих збитків, які можуть виникнути внаслідок негативних змін або подій в ринкових умовах, та шляхом встановлення й дотримання відповідних лімітів.

Процеси щодо управління ринковим ризиком – систематичне оцінювання, вимірювання ризику і ефективне управління відкритою валютною позицією. Політика Банку спрямована на утримання довгої валютної позиції, що мінімізує ризик у разі можливої девальвації національної валюти.

Політика Банку з управління ринковим ризиком стосується всіх структурних підрозділів, які здійснюють активно-пасивні операції на фінансових ринках та які є чутливими до цінових та курсових коливань.

КУАП встановлює ліміти та контроль за нормативами інвестування, приймає рішення щодо оцінки ринкового ризику та відповідних заходів для підтримки нормативів інвестування на рівні показників, встановлених Національним банком України (далі – НБУ).

Упродовж 2018 року Банк проводив операції в портфелі до погашення з розміщення за депозитними сертифікатами НБУ, інших операцій з цінними паперами не здійснювалось. Станом на 31 грудня 2018 року у

### Примітка 32. Управління фінансовими ризиками (продовження)

портфелі Банку до погашення знаходяться цінні папери (депозитні сертифікати НБУ), загальною номінальною вартістю 127 000 тис. грн.

Протягом 2018 року Банк не мав порушень по нормативам інвестування, встановленим Національним банком України:

Нормативи кредитного ризику	Нормативне значення	Фактичне значення станом на кінець дня 31 грудня 2018	Фактичне значення станом на кінець дня 31 грудня 2017
інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	не > 15%	0.00	0.00
загальної суми інвестування (Н12)	не > 60%	0.00	0.00

### Валютний ризик

Управління валютним ризиком в Банку – це процес, за допомогою якого банк виявляє валютний ризик, здійснює його оцінку та моніторинг, контролює свої відкриті валютні позиції і враховує взаємозв'язки валютного ризику з іншими ризиками.

Банк визначає валютний ризик, як ймовірність того, що зміна курсів валют може призвести до появи збитків унаслідок зміни вартості активів та пасивів. Банк приймає на себе ризик, пов'язаний з можливими збитками через коливання ринкової вартості відкритої позиції в іноземних валютах. Розмір валютної позиції регулюється шляхом встановлення відповідності між сумами активів та пасивів в іноземній валюті. Система лімітів, яка регулює рівень валютного ризику Банку складається з лімітів та обмежень, встановлених НБУ.

Банк здійснює щоденний моніторинг валютних позицій згідно з постановами НБУ та внутрішніми нормативними документами. На протязі усього звітнього періоду Банк дотримувався встановлених нормативів валютної позиції і станом на 31.12.2018 року їх значення такі:



ліміт довгої відкритої валютної позиції банку становив 0.2240% (при нормативному - не більше 5%), а ліміт короткої відкритої валютної позиції – 1.2173% (при нормативному - не більше 5%) .

Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

	<i>На звітну дату звітного періоду</i>			<i>На звітну дату попереднього періоду</i>		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
Долари США	236 284	237 623	(1 339)	99 154	99 816	(662)
Євро	44 588	46 654	(2 066)	3 479	3 545	(66)
Золото	9 079	9 196	(117)	8 432	8 491	(59)
Інші	(5 449)	-	(5 449)	402	6	396
Усього	284 502	293 473	(8 971)	111 467	111 858	(391)

Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

	<i>На звітну дату звітного періоду</i>		<i>На звітну дату попереднього періоду</i>	
	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5
Зміцнення долара США на 20%				
(у 2017 році зміцнення долара США на 30%)	(268)	(268)	(199)	(199)
Послаблення долара США на 20%				
(у 2017 році послаблення долара США на 30%)	268	268	199	199
Зміцнення євро на 20%				
(у 2017 році зміцнення євро на 30%)	(413)	(413)	(20)	(20)
Послаблення євро на 20%				
(у 2017 році послаблення євро на 30%)	413	413	20	20
Зміцнення золота на 20%				
(у 2017 році зміцнення золота на 30%)	(23)	(23)	(18)	(18)
Послаблення золота на 20%				
(у 2017 році послаблення золота на 30%)	23	23	18	18

### Примітка 32. Управління фінансовими ризиками (продовження)

1	2	3	4	5
Зміцнення інших валютна 20%				
(у 2017 році зміцнення інших валютна 30%)	130	130	119	119
Послаблення інших валютна 20%				
(у 2017 році послаблення інших валютна 30%)	(130)	(130)	(119)	(119)

При зміні діючих валютних курсів на 20% відбудуться наступні зміни:

- ✓ у разі зміцнення курсу іноземних валют та банківських металів прибуток та капітал Банку зменшиться на -574 тис. грн.;
- ✓ у разі послаблення курсу - збільшиться на 574 тис. грн.

Ризик розрахований лише для грошових залишків у валютах, інших ніж функціональна валюта. Показаний вище вплив курсів валют на чистий прибуток та капітал пов'язаний лише з переоцінкою відкритої валютної позиції та не враховує потенційне зниження кредитної якості активів внаслідок девальвації української гривні.

Нижче розкрито інформацію про вплив на фінансовий результат та власний капітал Банку в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими:

Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

	(тис. грн.)			
	Середньозважений валютний курс звітного періоду		Середньозважений валютний курс попереднього періоду	
	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 20%				
(у 2017 році зміцнення долара США на 30%)	(263)	(263)	(188)	(188)
Послаблення долара США на 20%				
(у 2017 році послаблення долара США на 30%)	263	263	188	188
Зміцнення євро на 20%				
(у 2017 році зміцнення євро на 30%)	(419)	(419)	(18)	(18)
Послаблення євро на 20%				
(у 2017 році послаблення євро на 30%)	419	419	18	18
Зміцнення золота на 20%				
(у 2017 році зміцнення золота на 30%)	(23)	(23)	(16)	(16)
Послаблення золота на 20%				
(у 2017 році послаблення золота на 30%)	23	23	16	16
Зміцнення інших валютна 20%				
(у 2017 році зміцнення інших валютна 30%)	135	135	107	107

Послаблення інших валютна 20%

(у 2017 році послаблення інших валютна 30%)

(135)

(135)

(107)

(107)

При зміні середньозважених валютних курсів у звітному періоді на 20% відбудуться наступні зміни:

- ✓ у разі зміцнення курсу іноземних валют та банківських металів прибуток та капітал Банку зменшиться на -570 тис. грн.;
- ✓ у разі послаблення курсу - збільшиться на 570 тис. грн.

### **Процентний ризик**

Основна діяльність Банку пов'язана з залученням / розміщенням процентних зобов'язань / активів. Тому процентний ризик є одним із основних фінансових ризиків, на які наражається Банк і може мати значний негативний вплив на процентний дохід та власний капітал Банку.

Процентний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента будуть коливатись внаслідок змін ринкових процентних ставок. Процентний ризик є невід'ємним елементом процесу існування Банку на ринку та безпосередньо пов'язаний з фінансовим результатом його роботи.

Управління процентним ризиком в банку – це процес, за допомогою якого банк виявляє ризик, здійснює його оцінку та моніторинг, контролює процентні розриви, а також враховує взаємозв'язки процентного ризику з іншими ризиками.

Для управління процентним ризиком банк здійснює такі процедури:

### **Примітка 32. Управління фінансовими ризиками (продовження)**

- ✓ фінансове планування і складання бюджету банку, який визначає очікувані рівні чистого процентного доходу;
- ✓ оцінка процентних розривів;
- ✓ контроль обсягів та перспектив використання дешевих і стабільних джерел фінансування;
- ✓ встановлення цін на банківські продукти.

Банк переглядає процентні ставки за активами та зобов'язаннями з урахуванням поточних ринкових умов на основі взаємної домовленості, яка оформлюється договорами і додатками до первісного договору, в якому встановлюються нові процентні ставки. Політика ціноутворення та контроль за її виконанням покладається на КУАП, який забезпечує контроль впливу на розмір процентного ризику. КУАП і Кредитний комітет відповідають за управління ризиком процентної ставки, вимагаючи максимально дозволених процентні ставки за кредитами та мінімальні процентні ставки за позиковими коштами у розрізі банківських продуктів, груп клієнтів та контрагентів. Щоквартально управління ризик-менеджменту здійснює стрес-тестування активів та пасивів, чутливих до зміни ринкових процентних ставок, з метою визначення рівень можливих збитків та вплив на фінансовий результат і регулятивний капітал унаслідок цих змін. Результати стрес-тестування у складі щоквартального звіту по базовим ризикам надаються на правління та Наглядову раду Банку для прийняття управлінських рішень. Водночас підрозділи корпоративного та роздрібного бізнесу надають КУАП рекомендації зі зміни деяких процентних ставок з урахуванням ринкових умов або виходячи із внутрішніх інтересів Банку.

Управління ризиком процентної ставки здійснюється методом аналізу:

- ✓ процентного спреду, що характеризує ефективність діяльності Банку;
- ✓ процентної маржі, що характеризує ефективність використання процентних пасивів;
- ✓ GAP – аналіз чутливих позицій до зміни процентних ставок.

Спред визначається як різниця між співвідношенням процентних доходів до процентних активів і співвідношенням процентних витрат до процентних зобов'язань. Метод спреду дозволяє проаналізувати ефективність політики Банку в області управління відсотковим ризиком з урахуванням видів валют.

Маржа визначається співвідношенням чистих процентних доходів до середніх процентних активів. Метод відсоткової маржі дозволяє проаналізувати ефективність використання процентних пасивів.

GAP-аналіз призначений для аналізу величини зміни чистого відсоткового доходу (або прибутку) Банку при заданих змінах величин відсоткових ставок.

Найбільш поширений метод аналізу ризику відсоткової ставки заснований на виділенні чутливих до відсоткових ставок активів і зобов'язань Банку (включаючи позабалансові позиції):

- активи, чутливі до відсоткових ставок;
- пасиви, чутливі до відсоткових ставок.

Різницю між ними, іменовану GAP, розглядають як оцінку процентної позиції. Критерієм для класифікації конкретного активу або зобов'язання як чутливого або нечутливого до процентної ставки на даному тимчасовому інтервалі служить термін до погашення. Фінансові інструменти, які не мають певної дати зміни процентної ставки,

можуть бути класифіковані на основі статистичних даних по очікуваному терміну зміни процентної ставки. Як відносна оцінка процентної позиції має сенс застосування відношення GAP до сумарних процентних активів (відносний GAP). Кумулятивний GAP (CGAP) обчислюється як сума добутків інтервальних GAP на відповідні ним терміни для всіх стандартних інтервалів терміновості.

При зміні процентних ставок можливі наступні ситуації.

Негативний GAP – означає, що у Банку більше пасивів, чим активів, чутливих до зміни рівня процентних ставок. Зростання процентних ставок на ринку обумовлюють ситуацію, при якій Банк виплачує більше відсотків по всіх переоцінювальних пасивах і отримує більший дохід по всіх переоцінювальних активах. Якщо всі ставки одночасно збільшуються на одну і ту ж величину, то витрати Банку по виплаті відсотків зростають швидше, ніж процентний дохід по активах, оскільки переоцінці піддається зазвичай пропорційно більше пасивів. Якщо ж процентні ставки падають за певний період, то більше пасивів, чим активів, переоцінюється по нижчих процентних ставках, а середній спред зростає, чистий процентний дохід Банку збільшується.

Позитивний GAP – означає, що у Банку більше активів, чим пасивів, чутливих до зміни рівня процентних ставок. Якщо рівень короткострокових процентних ставок має тенденцію до зниження, процентний дохід Банку зменшуватиметься швидше, ніж його витрати по виплаті відсотків, тобто переоцінюється пропорційно більше активів, чим пасивів. Зменшується спред і чистий процентний дохід Банку. Зростання короткострокових процентних ставок дає протилежний ефект.

Нульовий GAP – відповідність активів і пасивів свідчить про відсутність розриву і називається ризик-нейтральним GAP. Тобто з погляду управління ризиками розрив відсутній, коли активи і зобов'язання переоцінюються пропорційно. Це означає, що однакові зміни процентних ставок по активах і пасивах не впливають на чистий процентний дохід, процентний ризик зведений до мінімуму.

Відповідно, якщо кумулятивний GAP (CGAP) позитивний (сума активів більше суми зобов'язань), то майбутні чисті процентні доходи збільшуються при зростанні ставок і зменшуються при падінні ставок нижче поточного рівня. І, навпаки, при негативному CGAP, коли вартість зобов'язань перевищує вартість активів, чисті процентні доходи зменшуються при зростанні ставок і збільшуються при їх падінні.

### **Примітка 32. Управління фінансовими ризиками (продовження)**

При обчисленнях методом GAP маємо наступні припущення:

- всі погашення або зміна ставок всередині тимчасового інтервалу відбуваються водночас;
- дисбаланс усередині тимчасового інтервалу не враховуються;
- структура активів і зобов'язань постійна.

Загальний аналіз процентного ризику

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	(тис. грн.) Усього
<b>Звітний період</b>					
Усього фінансових активів	216 315	267 395	189 504	74 649	747 863
Усього фінансових зобов'язань	470 590	144 333	54 394	11 863	681 180
Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	(254 275)	123 062	135 110	62 786	66 683
<b>Попередній період</b>					
Усього фінансових активів	160 913	18 325	219 229	69 128	467 595
Усього фінансових зобов'язань	69 964	82 080	43 061	617	195 722
Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	90 949	(63 755)	176 168	68 511	271 873

У таблиці приведені дані тільки за процентними активами і пасивами.

Банк нараховує проценти за відповідними статтями активів та зобов'язань за фіксованою процентною ставкою.

Банк здійснює моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами, нижче в таблиці показані процентні ставки на відповідну звітну дату на основі звітів, які аналізує ключовий управлінський персонал Банку. Позначка «-» у таблиці означає, що Банк не має процентних доходів/ витрат за відповідними активами або зобов'язаннями у відповідній валюті.

## Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

	Звітний період				Попередній період			
	гривня	долари США	євро	золото	гривня	долари США	євро	золото
<b>Активи</b>								
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	3.00	0.13	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	24.17	0.43	-	-	23.60	0.41	-	-
Інвестиції	16.00	-	-	-	12.50	-	-	-
Інші фінансові активи	3.00	1.00	-	-	-	-	-	-
<b>Зобов'язання</b>								
Кошти клієнтів:	-	-	-	-	-	-	-	-
Поточні рахунки	8.14	3.44	4.49	0.01	4.04	4.50	3.47	-
Строкові кошти	15.18	5.07	2.56	3.50	15.29	3.44	3.09	3.00

Банк нараховує проценти за відповідними статтями активів та пасивів за фіксованою процентною ставкою. У разі зміни процентних ставок на ринку України, Банк має можливість переглянути розмір процентних ставок вищевказаних статей активів та зобов'язань. Таким чином, Банк мінімізує ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через можливу переоцінку змінної величини ставки.

**Інший ціновий ризик**

Ціновий ризик – це ризик потенційних втрат від несприятливих змін цін та котирувань інвестиційних сертифікатів, що входять до торгової позиції Банку. Інструменти в торговому портфелі, позицію яких Банк не має наміру тримати до дати остаточного погашення, а отже має намір продати коротко або середньостроковому часовому проміжку, є чутливими до цінового ризику.

Цей вид ризику має потенційний вплив на прибутки/збитки та капітал Банку. Для запобігання ціновому ризику, Банк вкладення в цінні папери проводить в межах встановлених лімітів. Затвердження лімітів на проведення операцій з цінними паперами здійснюється КУАП. Ліміти встановлюються з обмеженим терміном дії, як правило на рік, після чого підлягають обов'язковому перегляду. Питання про необхідність встановлення

**Примітка 32. Управління фінансовими ризиками (продовження)**

лімітів ініціюється управлінням цінних паперів. Рішення про обсяг операцій з цінними паперами вище 10 000 тис. грн. приймається на правлінні Банку та затверджуються Наглядовою радою. Контроль за дотриманням встановлених лімітів при проведенні операцій здійснює управління цінних паперів. Додатково управлінням ризик-менеджменту на регулярній основі проводиться моніторинг використання такого ліміту. Банк встановив обмеження на накопичені збитки за торговими операціями, чим обмежив прийнятний для себе ціновий ризик.

**Ризик ліквідності**

Ліквідність Банку - це здатність Банку забезпечувати своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань Банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямків використання коштів (надання кредитів, інші витрати).

Мета аналізу ліквідності - забезпечення наявності в Банку обсягу грошових коштів, достатнього для покриття операційних та планових потреб у ліквідних коштах; забезпечення спроможності Банку покривати відтік грошових коштів за кризовим сценарієм; розподіл лімітів з метою отримати найсприятливіший вплив на консолідовані прибутки Банку; виконання вимог НБУ щодо нормативів ліквідності.

У процесі управління ризиком ліквідності беруть участь Наглядова рада, правління Банку, КУАП, казначейство, управління ризик-менеджменту, структурні підрозділи, що проводять активні та пасивні операції.

З метою зниження ризику ліквідності в Банку прийнята 3-х рівнева система управління ліквідністю:

✓ оперативне управління (оцінка поточного рівня ліквідності й управління позиціями та розривами протягом дня);

✓ тактичне управління (прогнозування й ухвалення управлінських рішень на період до одного місяця);

✓ стратегічне управління (планування на перспективу до одного року).

Оперативне управління ліквідністю, згідно з внутрішніми положеннями Банку, здійснює структурний підрозділ, який проводить операції по залученню та розміщенню коштів на міжбанківському ринку, щодня здійснює оперативне управління ліквідністю на підставі платіжного календарю. Мета оперативного управління ліквідністю – приведення у відповідність поточних виплат і надходжень коштів.

Тактичне управління ліквідністю здійснює комітет КУАП та Правління Банку. До функцій КУАП відносяться питання визначення політики процесу управління активами та пасивами у відповідності зі стратегічними цілями та пріоритетами довгострокової політики Банку, формування оптимальної структури балансу, підтримка відповідної платоспроможності з урахуванням всіх видів ризиків, моніторинг та управління ліквідністю Банку у відповідності з поточними та стратегічними планами Банку, контроль за достатністю капіталу та основними економічними нормативами, формуванням напрямків роботи Банку на підставі аналізу ліквідності, який готує управління ризик-менеджменту.

Питання стратегічного управління ліквідністю визначаються в бізнес-плані Банку на наступний фінансовий рік.

Управління ризик-менеджменту здійснює щодавно контроль нормативів ліквідності Банку та щомісячно ГЕП - аналіз. Результати цього розрахунку та контролю надаються щомісячно для розгляду КУАП. КУАП приймає рішення щодо оцінки ризику ліквідності та відповідних заходів для підтримки нормативів ліквідності на рівні, встановлених НБУ. ГЕП -аналіз ліквідності та результати стрес-тестування ліквідності щоквартально надаються на розгляд Наглядовій раді для затвердження рівня ліквідності та прийняття рішень з управління ліквідністю Банку.

Прогнозування умовно-стабільних залишків на рахунках «на вимогу» здійснюється управлінням ризик-менеджменту, на підставі аналізу даних залишків на рахунках «на вимогу» за місяць, та надаються щомісячно на засідання КУАП.

Для забезпечення ліквідності у разі непередбачених кризових обставин, Банком розроблено «План дій у випадку настання кризи ліквідності», що затверджене рішенням правління Банку за №149 від 26.12.2016. У цьому документі визначені основні принципи антикризового менеджменту, а також джерела фінансування потреб Банку у ресурсах в умовах виникнення кризи ліквідності.

Протягом 2018 року Банк дотримувався встановлених нормативними документами Національного Банку України значень нормативів ліквідності, порушень у звітному періоді не виявлено. Станом на 31.12.2018 року фактичні значення нормативів ліквідності наступні:

- ✓ норматив миттєвої ліквідності (Н4) - 89.23% (не менше 20%);
- ✓ норматив поточної ліквідності (Н5) - 75.68% (не менше 40%);
- ✓ норматив короткострокової ліквідності (Н5) - 97.88% (не менше 60%).

### Примітка 32. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період

(тис. грн.)

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
Кошти клієнтів	475 134	84 717	114 010	11 863	685 724
Кошти фізичних осіб	227 017	81 949	110 228	11 823	431 017
Інші	248 117	2 768	3 782	40	254 707
Інші фінансові зобов'язання	46 051	1 479	5 007	802	53 339
Фінансові гарантії	38 372	52 452	71 239	37 047	199 110
Інші зобов'язання кредитного характеру	33 586	8 516	104 264	500	146 866

Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	593 143	147 164	294 520	50 212	1 085 039
---	---------	---------	---------	--------	-----------

Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період

(тис. грн.)

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
Кошти клієнтів	316 748	51 173	73 969	617	442 507
Кошти фізичних осіб	80 737	50 587	65 569	617	197 510
Інші	236 011	586	8 400	-	244 997
Інші фінансові зобов'язання	184	443	322	227	1 176
Фінансові гарантії	12 838	35 841	61 057	12 130	121 866
Інші зобов'язання кредитного характеру	306	8 212	125 317	476	134 311
<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>330 076</b>	<b>95 669</b>	<b>260 665</b>	<b>13 450</b>	<b>699 860</b>

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період

(тис. грн.)

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
<b>Активи</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	234 838	-	-	-	-	234 838
Кошти в інших банках	49 293	-	-	-	-	49 293
Кредити та заборгованість клієнтів	33 875	192 617	255 101	66 262	1 145	549 000
Цінні папери в портфелі банку до погашення	127 167	-	-	-	-	127 167
Інші фінансові активи	18 650	-	5 479	45 334	1 937	71 400
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>463 823</b>	<b>192 617</b>	<b>260 580</b>	<b>111 596</b>	<b>3 082</b>	<b>1 031 698</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Кошти клієнтів	475 134	84 717	114 010	11 863	-	685 724
Інші фінансові зобов'язання	46 051	1 479	5 007	802	-	53 339
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>521 185</b>	<b>86 196</b>	<b>119 017</b>	<b>12 665</b>	<b>-</b>	<b>739 063</b>
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(57 362)	106 421	141 563	98 931	3 082	292 635
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(57 362)	49 059	190 622	289 553	292 635	-

### Примітка 32. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період

(тис. грн.)

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
<b>Активи</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	41 339	-	-	-	-	41 339
Кошти в інших банках	90 385	-	-	-	-	90 385
Кредити та заборгованість клієнтів	22 077	11 984	205 647	39 757	28 117	307 582
Цінні папери в портфелі банку до погашення	145 149	-	-	-	-	145 149
Інші фінансові активи	10 408	129	-	5 903	-	16 440
Усього фінансових активів	309 358	12 113	205 647	45 660	28 117	600 895
<b>Зобов'язання</b>						
Кошти клієнтів	316 748	51 173	73 969	617	-	442 507
Інші фінансові зобов'язання	184	443	322	227	-	1 176
Усього фінансових зобов'язань	316 932	51 616	74 291	844	-	443 683
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(7 574)	(39 503)	131 356	44 816	28 117	157 212
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(7 574)	(47 077)	84 279	129 096	157 212	-

### Примітка 33. Управління капіталом

Одним з найважливіших показників діяльності Банку є регулятивний капітал. Головною метою Банку щодо управління капіталом є залучення і підтримка достатнього обсягу капіталу, необхідного для розширення діяльності і забезпечення покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які приймаються в процесі банківської діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості та стабільності діяльності. Розмір капіталу визначає обсяги активних операцій Банку, розмір депозитної бази, можливість запозичення ресурсів на фінансових ринках, максимальні розміри кредитів, величину відкритої валютної позиції та ряд інших важливих показників, які суттєво впливають на діяльність Банку.

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні:

- наявності капіталу, достатнього для покриття (потенційних) збитків внаслідок реалізації ризиків, притаманних діяльності Банку, навіть за умови виникнення надзвичайних обставин;
- повного дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України;
- дотримання внутрішніх вимог щодо достатності капіталу; спроможності Банку виконувати плани по зростанню активів, у відповідності до бізнес стратегії.

Управління капіталом полягає в дотриманні зовнішніх та внутрішніх вимог до капіталу. Основними вимогами щодо економічних нормативів капіталу банку є дотримання:

- мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1). Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності банків, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які банки беруть на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності банків;
- достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2). Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу відображає здатність банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що випливають із торговельних, кредитних бб або інших операцій грошового характеру. Чим вище значення показника достатності (адекватності) регулятивного капіталу, тим більша частка ризику, що її беруть на себе власники банку; і навпаки, чим нижче значення показника, тим більша частка ризику, що її приймають на себе кредитори/вкладники банку.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки станом на 01 січня 2019 року повинні дотримуватися наступних вимог:



- мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1) – 200 000 тис. грн.;
- співвідношення регулятивного капіталу до активів, зважених на ризик («норматив адекватності регулятивного капіталу»), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення, - 10%.

### Примітка 33. Управління капіталом (продовження)

Протягом звітної періоду Банк постійно дотримувався всіх вимог щодо регулятивного капіталу (в таблицях 1 та 2 наведено структуру регулятивного капіталу за звітний та попередній період, відповідно до регулятивних вимог Національного банку України) та нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (значення на звітну дату становить 34,30%, на попередню звітну дату 37,81%).

Нормативи капіталу розраховані у відповідності до вимог Постанови Правління НБУ №368 від 28.08.2001р. Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (зі змінами) на базі щоденного балансу та щоденних/щодадних файлів статистичної звітності НБУ.

В 4-му кварталі 2018 року Акціонерами Банку було збільшено статутний капітал на 70 000 тис. грн. (станом на звітну дату обчислюється на рахунок внесків за незареєстрованим статутним капіталом)

### Структура регулятивного капіталу за звітний період

	(тис. грн.)
<i>Звітний період</i>	
Основний капітал	273 094
фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 000
внески за незареєстрованим статутним капіталом,	70 000
розкриті резерви, створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	13 571
зменшення ОК:	(10 477)
- нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(8 417)
- капітальні вкладення у нематеріальні активи	(1 380)
- непокриті збитки минулих років	(680)
Додатковий капітал	16 620
- розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	16 620
• результати звітної року	20 351
• непокритий кредитний ризик	(3 466)
• доходи, не отримані понад 30 днів з дати їх нарахування, строк погашення яких не минув	(390)
• нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минув	(3 282)
• частина суми сформованого резерву за активною банківською операцією, що належить до нарахованих доходів, які не отримані понад 30 днів	3 407
Усього регулятивного капіталу	289 714

### Структура регулятивного капіталу за попередній період

(тис. грн.)

*Попередній період*

Основний капітал	202 606
фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 000
розкриті резерви, створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	12 019
зменшення ОК:	(9 413)
- нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(5 034)
- капітальні вкладення у нематеріальні активи	(2 515)
- розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)	(1 864)
• результати звітнього року	1 552
• непокритий кредитний ризик	(3 297)
• доходи, не отримані понад 30 днів з дати їх нарахування, строк погашення яких не минув	109
• нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минув	(1 651)
• частина суми сформованого резерву за активною банківською операцією, що належить до нарахованих доходів, які не отримані понад 30 днів	1 423
Усього регулятивного капіталу	202 606

Контроль за дотриманням нормативів капіталу Банку здійснюється щоденно управлінням ризик-менеджменту. Для забезпечення дотримання вимог не тільки в даний час, але і в майбутньому управління ризик-менеджменту щоквартально надає на правління Банку та наглядову раду Звіт про стан та тенденції ризиків АТ «АКБ «КОНКОРД», який містить розрахунок щодо можливих змін та дотримання вимог достатності (адекватності) регулятивного капіталу з урахуванням сукупного ризик-апетиту Банку. Наглядова рада визначає загальну стратегію управління ризиками в Банку, а правління Банку впроваджує тактику її реалізації, затверджує методологію оцінки ризиків, перевіряє компетентність персоналу з питань ризиків. Служба внутрішнього аудиту Банку не бере безпосередньої участі у процесі ризик менеджменту, її роль зводиться до оцінки адекватності системи управління ризиками потребам Банку, аудиту процесів, процедур і методик по ризикам, виявлення ризиків та недоліків в системі внутрішнього контролю та надання відповідних рекомендації щодо удосконалення процесу управління ризиками.

**Примітка 34. Потенційні зобов'язання банку**

Інформація про події, які відбулися за станом на кінець дня 31 грудня звітнього року, але не відображені в інших примітках, за якими ймовірність вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, не відповідає визначенню зобов'язання, зокрема:

1) На початку 2015 року Спеціалізованою державною податковою інспекцією по роботі з великими платниками податків у м. Дніпропетровську Міжрегіонального головного управління Державної фіскальної служби (далі СДПІ у м. Дніпропетровську МГУМ ДФС) проведена документальна планова виїзна перевірка ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» з питань дотримання вимог податкового, валютного та іншого законодавства за період з 01.04.2012 по 31.12.2014 року. На теперішній час триває процедура вирішення спору в судових інстанціях. Непередбачені зобов'язання можуть скласти 507 тис. грн. Керівництво очікує вирішення даного спору на користь Банку.

2) Зобов'язань за капітальними інвестиціями не має.

3) Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду) банку-орендаря (тис. грн.)

*Звітний період*

*Попередній період*

До 1 року	2 390	7 875
Від 1 до 5 років	18 411	2 368
Усього	20 801	10 243

4) Вимог щодо дотримання певних умов за отриманими позиковими коштами не має.

5) Непередбачених зобов'язань з кредитування станом на кінець дня 31 грудня 2018 року не має.

б) Зобов'язання з кредитування:

Структура зобов'язань з кредитування

	(тис. грн.)	
	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Надані зобов'язання з кредитування	-	33 494
Невикористані кредитні лінії	146 865	100 818
Гарантії видані	199 110	121 866
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(3 113)	(1 590)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	342 862	254 588

Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

	(тис. грн.)	
	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Гривня	308 647	237 875
Долар США	28 489	16 517
Євро	5 726	196
Усього	342 862	254 588

Частки в непередбачених зобов'язаннях асоційованої компанії, за які Банк несе солідарну відповідальність з іншими інвесторами, не має.

Непередбачених зобов'язань, що виникають унаслідок роздільної відповідальності інвестора за всіма або частиною зобов'язань асоційованої компанії не має.

7) Активів, наданих у заставу, та активів, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними, не має.

### **Примітка 35. Справедлива вартість активів та зобов'язань**

При оцінці справедливої вартості активів та зобов'язань Банк застосовує наступні рівні ієрархії справедливої вартості:

- ✓ 1-й рівень (ринкові котирування) – оцінка за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань;

✓ 2-й рівень (модель оцінки, що використовує спостережні дані) – оцінка за цінами котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках, або за цінами котирування на ідентичні/подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;

✓ 3-й рівень (модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними) – оцінка за методами, у яких не використовуються вхідні дані, що спостерігаються на відкритих ринках.

На думку Керівництва Банку, балансова вартість активів та зобов'язань, які не оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі (а за амортизованою) відображена у фінансові звітності відповідно до їх справедливої вартості.

Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за звітний період

	Рівні ієрархії			справедлива вартість	балансова вартість
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3		
(тис. грн.)					
<b>АКТИВИ</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	234 838	234 838
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	49 293	49 293
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	549 000	549 000
Інвестиції	-	-	-	127 167	127 167
Інші фінансові активи	-	-	-	11 640	11 640
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	787	787
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	-	44 238	44 238
Усього активів	-	-	-	1 016 963	1 016 963
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
Кошти клієнтів	-	-	-	685 724	685 724
Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	44 153	44 153
• кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	40 084	40 084
• інші фінансові зобов'язання	-	-	1586	1586	1586
• фінансові гарантії	-	-	2483	2483	2483
Усього зобов'язань	-	-	4069	729 877	729 877

Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за попередній період

	Рівні ієрархії			справедлива вартість	балансова вартість
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3		
(тис. грн.)					
<b>АКТИВИ</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	41 339	41 339
Кошти в інших банках	-	-	-	90 385	90 385
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	307 582	307 582
Цінні папери	-	-	-	145 149	145 149
Інші фінансові активи	-	-	-	16 440	16 440
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	3 442	3 442
Основні засоби та нематеріальні	-	-	-	42 638	42 638

активи

Усього активів	-	-	-	646 975	646 975
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
Кошти клієнтів	-	-	-	442 507	442 507
Інші фінансові зобов'язання	-	-	1 689	1 689	1 689
Усього зобов'язань	-	442 507	1 689	444 196	444 196

**Примітка 36. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки**

Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період

(тис.грн.)

	Амортизована собівартість		Усього
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти		234 838	234 838
Кредити та заборгованість у банках		49 293	49 293
Кредити та заборгованість клієнтів		549 000	549 000
• кредити юридичним особам		517 986	517 986
• кредити фізичним особам		31 014	31 014
Інвестиції		127 167	127 167
Інші фінансові активи		11 640	11 640
• дебіторська заборгованість за операціями платіжними картками		1 711	1 711
• грошові кошти з обмеженим правом використання		1 493	1 493
• дебіторська заборгованість за операціями з банками		3	3
• дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами		3 095	3 095
• інші фінансові активи		5 338	5 338
Усього фінансових активів		971 938	971 938

Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період

(тис.грн.)

	Кредити та дебіторська заборгованість	Інвестиції утримані до погашення	Усього
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	41 339	-	41 339
Кошти в інших банках	90 385	-	90 385
Кредити та заборгованість клієнтів	307 582	-	307 582

кредити юридичним особам	301 908	-	301 908
кредити фізичним особам - підприємцям	1 405		1 405
кредити на поточні потреби фізичним особам	4 269	-	4 269
Цінні папери в портфелі банку до погашення	145 149	145 149	145 149
Інші фінансові активи	16 440	-	16 440
• дебіторська заборгованість за операціями платіжними картками	6 121	-	6 121
• грошові кошти з обмеженим правом використання	5 903		5 903
• дебіторська заборгованість за операціями з банками	1 912		1 912
• дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	2 368	-	2 368
• інші фінансові активи	136		136
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>455 746</b>	<b>145 149</b>	<b>600 895</b>

**Примітка 37. Операції з пов'язаними сторонами**

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

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього (тис.грн.)
Кредити та заборгованість клієнтів	5 814	805	15 400	22 019
Резерв під заборгованість за кредитами станом на кінець 2018 року	(321)	(72)	-	(393)
Кошти клієнтів, у т. ч.:	77 100	398	908	78 406
• поточні	30 068	309	908	31 285
• строкові	47 032	89	-	47 121

**Примітка 37. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)**

За кредитами та заборгованістю клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи – 17 % (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):
  - 11% (гривні);
  - 3 % (долари США).
- ✓ фізичні особи (строкові кошти):
  - 13,5% - 15% (гривні);
  - 3,25% - 4,2% (долари США);
  - 2% - 2,5% (євро).

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018 рік

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього (тис.грн.)

Процентні доходи	1 132	610	2 387	4 129
Процентні витрати	(1 269)	(96)	-	(1 365)
Комісійні доходи	25	15	1 022	1 062
Інші операційні доходи	-	-	15	15
Відрахування до резерву під знецінення кредитів	(321)	(72)	-	(393)
Адміністративні та інші операційні витрати	(5 192)	(532)	(8 293)	(14 017)
• витрати на оперативний лізинг (оренду)	(4 968)	(135)	(1 778)	(6 881)
• інформаційно – консультаційні послуги	(24)	(82)	(1 111)	(1 217)
• витрати по обслуговуванню	-	-	(5 404)	(5 404)
• платіжних карток	-	-	-	-
• витрати на відрядження	(200)	(142)	-	(342)
• інші операційні витрати	-	(173)	-	(173)

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

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього (тис. грн.)
Гарантії отримані	-	70	-	70
Інші потенційні зобов'язання	696	100	600	1 396

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

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього (тис. грн.)
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	12 472	1 769	600	14 841
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	6 199	890	1 200	8 289

### Примітка 37. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

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

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього (тис.грн.)
Кредити та заборгованість клієнтів	61	351	16 000	16 412
Резерв під заборгованість за кредитами станом на кінець 2018 року	(27)	(142)	-	(169)
Кошти клієнтів, у т. ч.:	17 939	901	521	19 361
• поточні	1 739	349	521	2 609
• строкові	16 200	552	-	16 752

За кредитами та заборгованістю клієнтів контрактні процентні ставки складають:

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

За коштами клієнтів контрактні процентні ставки складають:

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

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

(тис.грн.)

	Найбільші учасники (акціонери ) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Процентні доходи	1	43	2 752	2 796
Процентні витрати	(1 164)	(44)	(149)	(1 357)
Комісійні доходи	29	9	17	55
Інші операційні доходи	-	-	6	6
Відрахування до резерву під знецінення кредитів	(27)	(142)	-	(169)
Адміністративні та інші операційні витрати	(5 592)	(293)	(3 421)	(9 306)
• витрати на оперативний лізинг (оренду)	(5 562)	(45)	(1 691)	(7 298)
• інформаційно – консультаційні послуги	(30)	(57)	(828)	(915)
• витрати по обслуговуванню платіжних карток	-	-	(902)	(902)
• витрати на відрядження	-	(129)	-	(129)
• інші операційні витрати	-	(62)	-	(62)

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 2017 року

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Гарантії отримані	-	65	-	65
Інші потенційні зобов'язання	719	184	-	903

**Примітка 37. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)**

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

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	4 109	823	1 000	5 932
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	3 993	567	-	4 560



Виплати провідному управлінському персоналу

	2018 рік	(тис. грн.) 2017 рік
Поточні виплати працівникам	(3 655)	(3 659)

У звітному періоді були відсутні для провідного управлінського персоналу:

- ✓ винагороди (окрім виплат при звільненні), виплата яких в повному обсязі очікується до закінчення дванадцяти місяців після 31 грудня 2017 року;
- ✓ виплати працівникам (окрім виплат при звільненні), що виплачуються по закінченні їхньої трудової діяльності;
- ✓ виплати працівникам, що надаються в обмін на розірвання трудової угоди в результаті:
  - рішення Банку розірвати трудову угоду з працівником до досягнення ним пенсійного віку,
  - рішення працівника прийняти пропозицію про винагороду, що надається в обмін на розірвання трудової угоди.

#### **Примітка 38. Події після дати балансу**

Подій, які можуть бути суттєвими для користувачів фінансової звітності Банку, після звітної дати не відбувалося. Об'єднання бізнесу, припинення або прийняття рішення про припинення діяльності, істотного придбання та реструктуризації активів, прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов'язань Банку не відбувалось.

Події за період із звітної дати до дати затвердження річної фінансової звітності наступні:

- ✓ 28 січня 2019 року, після затвердження Національним банком України, заступив на посаду Голови Правління Задоя Юрій Анатолійович, що раніше обіймав посаду першого заступника Голови Правління.
- ✓ У лютому 2019 року Банк одним із перших серед українських банків реалізував здійснення валютнообмінних операцій через онлайн-банкінг ісON25.
- ✓ 14 березня 2019 року відбулось офіційне відкриття нового відділення Банку преміум класу у м. Дніпро «Дніпровське відділення №3».

Затверджено до випуску та підписано «15» квітня 2019 року

Голова Правління

Задоя Юрій Анатолійович

Головний бухгалтер

Хоторнічан Людмила Яківна

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

### XV. Відомості про аудиторський звіт

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАЇНСЬКА АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	21198495
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	61003, м. Харків, майдан Конституції, 1, 6 під'їзд, к. 63-12
4	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	2013
5	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 0641, дата: 27.10.2016
6	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2018 по 31.12.2018
7	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
8	Пояснювальний параграф (за наявності)	відсутній
9	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 2/18, дата: 26.09.2018
10	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 01.10.2018, дата закінчення: 15.04.2019
11	Дата аудиторського звіту	15.04.2019
12	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	240 000,00
13	Текст аудиторського звіту	

#### ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

за результатами аудиту фінансової звітності

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

"АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД"

за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Акціонерам АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

"АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД"

Звіт щодо фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" (далі - "Банк"), що складається зі звіту про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2018 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний доход (звіт про фінансові результати), звіту про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал) та звіту про рух грошових коштів за непрямим методом за рік, що закінчився на зазначену дату, і приміток до фінансової звітності, включаючи виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" станом на 31 грудня 2018 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за 2018 рік, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" № 996-XIV від 16.07.1999 року щодо складання фінансової

звітності.

#### Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту ("МСА"). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі нашого звіту "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності". Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

#### Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту річної фінансової звітності за 2018 рік. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми виконали обов'язки, що описані в розділі нашого звіту "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності", в тому числі щодо цих питань. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначених нижче питань, служать основою для висловлення думки щодо фінансової звітності, що додається.

#### Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки

В зв'язку з суттєвістю кредитів та заборгованості клієнтів для фінансової звітності Банку, а також у зв'язку зі складністю та необхідністю застосування суджень відносно їх оцінки у відповідності до застосованого вперше МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", питання резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю клієнтів є одним з ключових питань аудиту.

Для визначення кредитного ризику на дату первісного визнання фінансового інструменту (для розрахунків як на індивідуальній, так і на груповій основі), а також для розрахунку очікуваних кредитних збитків протягом всього терміну існування інструменту, необхідно застосування оціночного судження. Оцінка змін (збільшення або зменшення) кредитного ризику основана на відносній зміні в кредитних рейтингах, термінах прострочення заборгованості та інших об'єктивних та суб'єктивних факторах. Вибір граничних значень, при яких визнається погіршення кредитних рейтингів, також має суб'єктивний характер. Розрахунок очікуваних кредитних збитків включає методики оцінки, в яких використовуються суттєві дані та фактори за результатами спостережень, такі як комплексні статистичні спостереження власних портфелів банку за попередні роки, моделювання прогнозних грошових потоків, експертні судження щодо прогнозованих подій збитковості. Дані методики використовуються з метою визначення вірогідності дефолту, розміру кредитних вимог, визначення рівня втрат при дефолті на основі власної історичної інформації та зовнішньої інформації регулятора щодо економічного середовища, скориговані на прогнози, макроекономічні змінні дані.

Для розрахунку очікуваних кредитних збитків відносно суттєвих фінансових активів, що схильні до кредитного знецінення, потребується аналіз фінансової та нефінансової інформації та широке використання припущень. Оцінка майбутніх грошових потоків базується на таких суттєвих вхідних даних, та таких, що спостерігаються, як прогнозні фінансові показники позичальника, вартість застави та оцінка вірогідності можливих сценаріїв. Використання інших методик моделювання, припущень та прогнозів може призвести до суттєво інших оцінок резерву під очікувані кредитні збитки. Інформація про резерв під очікувані кредитні збитки у відношенні до кредитів, авансів та зобов'язань кредитного характеру представлено у примітках 7-8, примітці 12 та примітці 34 до фінансової звітності.

Наші аудиторські процедури включали оцінку методології розрахунків очікуваних кредитних збитків, що розроблені Банком на відповідність вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". Ми аналізували фактори кредитного ризику та порогові значення, обрані керівництвом для оцінки збільшення кредитного ризику, та оцінки суттєвості таких змін. Ми оцінювали послідовність застосування критеріїв, обраних керівництвом на звітну дату.

При тестуванні знецінення, розрахованого на портфельній основі, ми аналізували покладені в основу статистичні моделі, ключові вхідні дані та припущення, прогнозу інформацію, використовувану керівництвом. Для обраних суттєвих кредитів ми проводили перевірку факторів кредитного ризику та класифікацію по стадіях, аналізували припущення відносно грошових потоків, вартість забезпечення. Ми розглядали розкриття у фінансовій звітності щодо резервів під очікувані кредитні збитки по кредитах та заборгованості клієнтів, а також під зобов'язання кредитного характеру.

Інша інформація

Інша інформація складається з інформації, що наведена у Звіті керівництва (Звіті про управління) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" за 2018 рік, який не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової Ради за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова Рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність за 2018 рік в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та надання звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання

їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації в фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій Раді інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій Раді твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій Раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Інформація, що надається відповідно до вимог Розділу IV параграфу 11 "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", затвердженої постановою Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011 року

На нашу думку, на основі проведеної роботи під час нашого аудиту фінансової звітності Банку, Звіт керівництва (Звіт про управління) складено відповідно до вимог Розділу IV параграфу 11 "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", затвердженої постановою Правління НБУ №373 від 24.10.2011 року, та інформація у Звіті керівництва (Звіті про управління) відповідає даним фінансової звітності.

Ми маємо звітувати у разі, якщо ми визначимо, що Звіт керівництва (Звіт про управління) містить суттєві викривлення в світлі наших знань та розуміння Банку, які ми отримали під час нашого аудиту фінансової звітності Банку. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Інформація, що надається відповідно до вимог Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" № 2258-VIII від 21.12.2017 року

Відповідно до Рішення Наглядової Ради Банку аудиторська фірма ТОВ "Українська аудиторська служба" 07.09.2018 року призначена для проведення обов'язкового аудиту річної фінансової звітності за 2018 рік (Протокол засідання Наглядової Ради б/н від 07.09.2018 року). Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням повторних призначень становить 1 рік.

Ми підтверджуємо, що наш звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для Наглядової Ради Банку, відповідно до вимог ст. 35 Закону України № 2258-VIII від 21.12.2017 року.

Протягом звітнього періоду ми надавали такі професійні послуги Банку:

- огляд проміжної фінансової звітності станом на 30.09.2018 року;
- оцінка якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 01.01.2019 року;
- надання впевненості щодо інформації, наведеної відповідно до вимог пунктів 5-9 частини 3 статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 року № 3480-IV у Звіті керівництва (Звіті про управління) за 2018 рік.

Ми заявляємо, що неаудиторські послуги, на які встановлено обмеження у ч.4 ст. 6 Закону України № 2258-VIII від 21.12.2017 року, нами не надавались.

Основні відомості про суб'єкт аудиторської діяльності, що провів аудит

Назва аудиторської фірми ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"УКРАЇНСЬКА АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА"

Ідентифікаційний код 21198495

Місцезнаходження 61003, м. Харків майдан Конституції, 1, 6 під'їзд, к.63-12

Номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Номер, дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів 2013

Свідоцтво №2013, видане Рішенням Аудиторської палати України №99 від 23.02.2001 року  
Розділи Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, в які внесена аудиторська фірма

II. Суб'єкти аудиторської діяльності

III. Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності

IV. Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес

Номер, дата видачі Свідоцтва про відповідність системи контролю якості

Свідоцтво №0641, видане Рішенням Аудиторської палати України №332/4 від 27.10.2016 року, чинне до 31.12.2021 року

Ключовий партнер з аудиту /Замкова Г.Г./

(№ 100390 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності)

Генеральний директор /Вакуленко Т.М./

ТОВ "Українська аудиторська служба"

(№ 100394 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності)

15 квітня 2019 року

## **XVI. Твердження щодо річної інформації**

Керівництво АТ "АКБ"КОНКОРД" підтверджує офіційну позицію про те, що, наскільки це їм відомо річна 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

### **XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом періоду**

<b>Дата виникнення події</b>	<b>Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку</b>	<b>Вид інформації</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
27.02.2018	27.02.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
12.04.2018	13.04.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
12.04.2018	13.04.2018	Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 10 відсотків статутного капіталу
26.07.2018	27.07.2018	Відомості про зміну типу акціонерного товариства
23.08.2018	27.08.2018	Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу
23.08.2018	27.08.2018	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (для емітентів - акціонерних товариств)
05.09.2018	06.09.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
01.11.2018	02.11.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
07.11.2018	08.11.2018	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (для емітентів - акціонерних товариств)
09.11.2018	09.11.2018	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (для емітентів - акціонерних товариств)
16.11.2018	16.11.2018	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (для емітентів - акціонерних товариств)
19.11.2018	20.11.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
18.12.2018	19.12.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента