

Титульний аркуш

30.04.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 616

(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).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Задоя Юрій Анатолійович

(прізвище та ініціали керівника)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2020 року

I. Загальні відомості

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

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

30.04.2020

(адреса сторінки)

(дата)

Зміст

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

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

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

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

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

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

24. Проміжний звіт керівництва X

25. Твердження щодо проміжної інформації X

26. Примітки:

1. "Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: 1) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції; 2) інформація про собівартість реалізованої продукції" не розкривається, оскільки ці відомості за четвертий квартал не підлягають розкриттю згідно законодавства.

2. "Відомості про цінні папери емітента: 1) інформація про облігації емітента; 2) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом; 3) інформація про похідні цінні папери емітента" не розкриваються, оскільки протягом звітного періоду Банк не здійснював випуск облігацій, інших цінних паперів та похідних цінних паперів.

3. "Відомості щодо участі емітента в юридичних особах" не розкриваються, оскільки Банк не виступає учасником в юридичних особах та не брав участі у створенні юридичних осіб.

4. "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість" не розкривається, оскільки Банком не вчинялись правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість.

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

6. "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" не розкривається, оскільки, Банк не здійснював випуск боргових цінних паперів.

7. "Інформація про конвертацію цінних паперів" не розкриваються, оскільки Банк не здійснював конвертацію цінних паперів протягом звітного періоду.

8. "Інформація про заміну управителя" не розкриваються, оскільки Банк не здійснював випуск боргових цінних паперів.

9. "Інформація про керуючого іпотекою" не розкриваються, оскільки Банк не є емітентом іпотечних сертифікатів та облігацій.

10. "Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів" не розкриваються, оскільки Банк не здійснював випуск /операції з іпотечними активами.

11. "Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом" не розкривається, оскільки Банк не здійснював випуск іпотечних сертифікатів.

12. "Інформація про іпотечне покриття: 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття; 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облигаціями з цим іпотечним покриттям; 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облигаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду; 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття" не розкривається, оскільки Банк не є емітентом іпотечних активів.

13. "Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів" не розкривається, оскільки Банк не здійснював випуск іпотечних сертифікатів та облигацій.

14. "Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)" не розкривається, оскільки Банк не здійснював випуск боргових цінних паперів.

15. "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)" не розкривається, оскільки Банк не є емітентом цільових облигацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва.

16. "Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку" не розкривається, оскільки проміжна фінансова звітність емітента, складається за міжнародними стандартами фінансової звітності.

17. "Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)" не розкривається, оскільки ці відомості за четвертий квартал не підлягають розкриттю згідно законодавства не надається, оскільки в зв'язку з тим, що проміжна скорочена фінансова звітність Банку за міжнародними стандартами станом на 31 березня 2020 року не була перевірена аудитором (аудиторською фірмою) у будь-який спосіб.

Проміжну скорочену фінансову звітність Банку за міжнародними стандартами станом на 31 березня 2020 року у повному обсязі розміщено на власному веб-сайті Банку за посиланням: <https://concord.ua/page/documents>.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД"

2. Дата проведення державної реєстрації

03.08.2006

3. Територія (область)

Дніпропетровська обл.

4. Статутний капітал (грн)

200000000

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

400

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

64.19 - Інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

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

10. Засновники

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

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

3

11. Банки, що обслуговують емітента

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

Операційний департамент Національного банку України

2) МФО банку

300001

3) поточний рахунок

UA323000010000032009116601026

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

АТ "УКРЕКСІМБАНК"

5) МФО банку

322313

6) поточний рахунок

UA633223130000016009012193247

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

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

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Голова Наглядової ради, акціонер банку

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

Соседка Олена Віліївна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1975

5. Освіта

вища економічна

6. Стаж роботи (років)

23

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

АТ "АКБ "КОНКОРД", 34514392, Голова Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД"(повноваження припинено згідно рішення позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол №40 позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" від 27.09.2019).

8. Опис

Зміни в звітному періоді відносно Соседки Олени Віліївни, що входить до персонального складу посадових осіб АТ "АКБ "КОНКОРД" не відбувались. Соседку Олену Віліївну обрано членом Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" строком на 3 роки рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол №40 позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" від 27.09.2019), рішенням Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол засідання Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" б/н від 27.09.2019) обрано Головою Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД". непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня. Посадова особа є акціонером АТ "АКБ "КОНКОРД".

1. Посада

Член Наглядової ради, акціонер банку

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Соседка 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, Член Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" (повноваження припинено згідно рішення позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол №40 позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" від 27.09.2019).
8. Опис

Зміни в звітному періоді відносно Соседки Юлії Віліївни, що входить до персонального складу посадових осіб АТ "АКБ "КОНКОРД" не відбувались. Соседку Юлію Віліївну обрано членом Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" строком на 3 роки рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол №40 позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" від 27.09.2019). непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня. Посадова особа є акціонером АТ "АКБ "КОНКОРД".

1. Посада
Заступник Голови Правління, член 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)
22
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АКБ "КОНКОРД", 34514392, Член правління - начальник департаменту корпоративного бізнесу ПАТ "АКБ "КОНКОРД" (26.07.2018 ПАТ "АКБ "КОНКОРД" перейменовано на АТ "АКБ "КОНКОРД" на підставі рішення Загальних зборів акціонерів ПАТ "АКБ "КОНКОРД" від 22.06.2018).

8. Опис

Зміни в звітному періоді відносно Савченка Михайла Олександровича, що входить до персонального складу посадових осіб АТ "АКБ "КОНКОРД" не відбувались. Савченко Михайло Олександрович призначений на посаду заступника Голови Правління, члена Правління рішенням Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол засідання Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" б/н від 09.09.2015); наказ № 160/к від 09.09.2015, безстроково. непогашена

судимість за корисливі та посадові злочини відсутня.

1. Посада

Член Правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу

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

Бондарчук Ірина Миколаївна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1977

5. Освіта

вища освіта

6. Стаж роботи (років)

23

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

АТ "А - БАНК", 14360080, Головний економіст з фінансового моніторингу ПАТ "Акцент-Банк".

8. Опис

Зміни в звітному періоді відносно Бондарчук Ірини Миколаївни, що входить до персонального складу посадових осіб АТ "АКБ "КОНКОРД" не відбувались. Бондарчук Ірина Миколаївна призначена на посаду рішенням Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол засідання Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" б/н від 30.12.2015), наказ № 226/к від 30.12.2015. Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня.

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, Член Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД", незалежний член (незалежний директор), повноваження припинено згідно рішення позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол №40 позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" від 27.09.2019).

8. Опис

Зміни в звітному періоді відносно Семенової Олени Олександрівни, що входить до персонального складу посадових осіб АТ "АКБ "КОНКОРД" не відбувались. Семенову Олену Олександрівну обрано членом Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД", незалежним членом (незалежним директором), строком на 3 роки рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол №40 позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" від 27.09.2019). Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня. Посадова особа є незалежним членом Наглядової ради (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)

25

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

АТ "АКБ "КОНКОРД", 34514392, Начальник відділу грошового обігу ПАТ "АКБ "КОНКОРД" (26.07.2018 ПАТ "АКБ "КОНКОРД" перейменовано на АТ"АКБ "КОНКОРД" на підставі рішення Загальних зборів акціонерів ПАТ "АКБ "КОНКОРД" від 22.06.2018).

8. Опис

Зміни в звітному періоді відносно Хоторнічан Людмили Яківни, що входить до персонального складу посадових осіб АТ "АКБ "КОНКОРД" не відбувались. Хоторнічан Людмила Яківна призначена на посаду рішенням Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол засідання Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" б/н від 29.09.2014); наказ № 1/к від 05.01.2015, строком до припинення повноважень. Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня.

1. Посада

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

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

Міняйло Валентин Францевич

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1954

5. Освіта

вища економічна

6. Стаж роботи (років)

43

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

АТ "АКБ "КОНКОРД", 34514392, Член Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД", як представник акціонера Соседки О.В. (повноваження припинено згідно рішення позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол №40 позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" від 27.09.2019).

8. Опис

Зміни в звітному періоді відносно Міняйла Валентина Францевича, що входить до персонального складу посадових осіб АТ "АКБ "КОНКОРД" не відбувались. Міняйла Валентина Францевича обрано членом Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД", як представника акціонера Соседки О.В. строком на 3 роки рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів

АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол №40 позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" від 27.09.2019). непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня. Посадова особа є членом Наглядової ради, як представник акціонера Соседки О.В.

1. Посада

Голова Правління

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

Задоя Юрій Анатолійович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1983

5. Освіта

вища економічна

6. Стаж роботи (років)

15

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

АТ "АКБ "КОНКОРД", 34514392, Перший заступник Голови Правління, член правління ПАТ "АКБ "КОНКОРД" (26.07.2018 ПАТ "АКБ "КОНКОРД" перейменовано на АТ"АКБ "КОНКОРД" на підставі рішення Загальних зборів акціонерів ПАТ "АКБ "КОНКОРД" від 22.06.2018).

8. Опис

Зміни в звітному періоді відносно Задоя Юрія Анатолійовича, що входить до персонального складу посадових осіб АТ "АКБ "КОНКОРД" не відбувались. Рішенням Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол засідання Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" б/н від 01.11.2018) прийнято рішення про призначення Задоя Юрія Анатолійовича на посаду Голови Правління, з правом вступити на посаду з моменту отримання письмової згоди на це Національного банку України. З урахуванням отриманого листа Національного банку України про погодження Задоя Ю.А. на посаду Голови Правління за вих. № 27-0007/4462 від 24 січня 2019 року рішенням Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол засідання Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" б/н від 25.01.2019) прийнято рішення щодо вступу 28.01.2019 Задоя Юрія Анатолійовича на посаду Голови Правління АТ "АКБ "КОНКОРД", наказ 16/к від 28.01.2019. непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня.

1. Посада

Член Правління, начальник департаменту 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)

21

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

АТ "АКБ "КОНКОРД", 34514392, Начальник управління комплаєнс, аналізу та управління ризиками ПАТ "АКБ "КОНКОРД" (26.07.2018 ПАТ "АКБ "КОНКОРД" перейменовано на АТ"АКБ "КОНКОРД" на підставі рішення Загальних зборів акціонерів ПАТ

"АКБ "КОНКОРД" від 22.06.2018).

8. Опис

Зміни в звітному періоді відносно Полтавець Олени Юріївни, що входить до персонального складу посадових осіб АТ "АКБ "КОНКОРД" відбувались. Полтавець Олена Юріївна призначена на посаду Член правління, начальник управління комплаєнс, аналізу та управління ризиками ПАТ "АКБ "КОНКОРД" рішенням Наглядової ради ПАТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол засідання Наглядової ради ПАТ "АКБ "КОНКОРД" б/н від 12.01.2017); наказ № 7/к від 12.01.2017 на безстроковий строк. Рішенням Наглядової ради ПАТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол засідання Наглядової ради ПАТ "АКБ "КОНКОРД" б/н від 24.02.2017 посада перейменована на Член Правління, начальник управління ризик-менеджменту ПАТ "АКБ "КОНКОРД", 26.07.2018 ПАТ "АКБ "КОНКОРД" перейменовано на АТ "АКБ "КОНКОРД" на підставі рішення Загальних зборів акціонерів ПАТ "АКБ "КОНКОРД" від 22.06.2018. Рішенням Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол засідання Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" б/н від 13.12.2019 посада перейменована на Член Правління, начальник департаменту ризик-менеджменту АТ "АКБ "КОНКОРД", наказ 283/к від 16.12.2019. Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня.

1. Посада

Заступник Голови Правління, член Правління

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

Безугла Олена Володимирівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1970

5. Освіта

вища економічна

6. Стаж роботи (років)

27

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

АТ "АКБ "КОНКОРД", 34514392, Радник Голови Правління ПАТ "АКБ "КОНКОРД" (26.07.2018 ПАТ "АКБ "КОНКОРД" перейменовано на АТ "АКБ "КОНКОРД" на підставі рішення Загальних зборів акціонерів ПАТ "АКБ "КОНКОРД" від 22.06.2018).

8. Опис

Зміни в звітному періоді відносно Безуглої Олени Володимирівни, що входить до персонального складу посадових осіб АТ "АКБ "КОНКОРД" не відбувались. Безугла Олена Володимирівна призначена на посаду заступника Голови Правління, члена Правління рішенням Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол засідання Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" б/н від 02.10.2017); наказ № 218/к від 03.10.2017 на безстроковий строк. Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня.

1. Посада

Член Наглядової ради, незалежний член (незалежний директор)

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

Адамський Павло Самуїлович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1979

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

17

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АКБ "КОНКОРД", 34514392, Член Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД", незалежний член (незалежний директор), повноваження припинено згідно рішення позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол №40 позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" від 27.09.2019).

8. Опис

Зміни в звітному періоді відносно Адамського Павла Самуїловича, що входить до персонального складу посадових осіб АТ "АКБ "КОНКОРД" не відбувались. Адамського Павла Самуїловича обрано членом Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД", незалежним членом (незалежним директором), строком на 3 роки рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол №40 позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" від 27.09.2019). Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня. Посадова особа є незалежним членом Наглядової ради (незалежним директором).

1. Посада

Заступник Голови Правління, член Правління

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

Кияниця Олег Анатолійович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1986

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

11

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АКБ "КОНКОРД", 34514392, Начальник управління безпеки ПАТ "АКБ "КОНКОРД" (26.07.2018 ПАТ "АКБ "КОНКОРД" перейменовано на АТ "АКБ "КОНКОРД" на підставі рішення Загальних зборів акціонерів ПАТ "АКБ "КОНКОРД" від 22.06.2018).

8. Опис

Зміни в звітному періоді відносно Кияниці Олега Анатолійовича, що входить до персонального складу посадових осіб АТ "АКБ "КОНКОРД" не відбувались. Кияниця Олег Анатолійович призначений на посаду заступника Голови Правління, члена Правління АТ "АКБ "КОНКОРД" рішенням Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол засідання Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" б/н від 27.02.2018), наказ № 32/к від 27.02.2018). Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня.

1. Посада

Член Наглядової ради, незалежний член (незалежний директор)

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

Капустін Іван Вадимович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1988

5. Освіта

вища економічна

6. Стаж роботи (років)

8

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АКБ "КОНКОРД", 34514392, Член Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД", незалежний член (незалежний директор), повноваження припинено згідно рішення позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол №40 позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" від 27.09.2019).

8. Опис

Зміни в звітному періоді відносно Капустіна Івана Вадимовича, що входить до персонального складу посадових осіб АТ "АКБ "КОНКОРД" не відбувались. Капустіна Івана Вадимовича обрано членом Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД", незалежним членом (незалежним директором), строком на 3 роки рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол №40 позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" від 27.09.2019). Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня. Посадова особа є незалежним членом Наглядової ради (незалежним директором).

1. Посада

Заступник Голови Правління, член Правління

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

Дашевська Тетяна Шаміліївна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1983

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

18

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ КБ "ПРИВАТБАНК", 14360570, Заступник керівника Напрямку "Юніор Банк" Напрямку "Кредитні карти та зарплатні проекти" Головного офісу ЗАТ КБ "ПРИВАТБАНК", ЗАТ КБ "ПРИВАТБАНК" з 29.07.2009 перейменовано на ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК", ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" з 14.06.2018 перейменовано на АТ КБ "ПРИВАТБАНК".

8. Опис

Зміни в звітному періоді відносно Дашевської Тетяни Шаміліївни, що входить до персонального складу посадових осіб АТ "АКБ "КОНКОРД" не відбувались. Дашевська Тетяна Шаміліївна призначена на посаду заступника Голови Правління, члена Правління АТ "АКБ "КОНКОРД" рішенням Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол засідання Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" б/н від 03.09.2019), наказ № 137/к від 03.09.2019). Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня.

1. Посада

Заступник Голови Правління, член Правління

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

Ранська Анна Анатоліївна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1983

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

12

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "КУА "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА", 34486135, Начальник відділу продажів інвестиційних продуктів.

8. Опис

Зміни в звітному періоді відносно Ранської Анної Анатоліївни, що входить до персонального складу посадових осіб АТ "АКБ "КОНКОРД" не відбувались. Ранська Анна Анатоліївна призначена на посаду заступника Голови Правління, члена Правління АТ "АКБ "КОНКОРД" рішенням Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол засідання Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" б/н від 04.11.2019), наказ № 176/к від 04.11.2019). Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня.

1. Посада

Заступник Голови Правління, член Правління

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

Мунтян Оксана Павлівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1979

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

17

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АКБ "КОНКОРД", 34514392, Радник Голови Правління.

8. Опис

Зміни в звітному періоді відносно Мунтян Оксани Павлівни, що входить до персонального складу посадових осіб АТ "АКБ "КОНКОРД" не відбувались. Мунтян Оксана Павлівна призначена на посаду заступника Голови Правління, члена Правління АТ "АКБ "КОНКОРД" рішенням Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол засідання Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" б/н від 06.12.2019), наказ № 275/к від 09.12.2019). Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня.

1. Посада

Заступник Голови Правління

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

Бабенко Оксана Миколаївна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1977

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

19

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ КБ"ПРИВАТБАНК", 14360570, Заступник керівника напрямку - директор

Департаменту масових платежів Головного офісу

8. Опис

Інформація щодо змін у персональному складі АТ "АКБ "КОНКОРД": 14 лютого 2020 року Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" призначено з 17.02.2020 року Бабенко Оксану Миколаївну на посаду заступника Голови Правління, члена Правління (протокол засідання Наглядової ради Банку № 13 від 14.02.2020). Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня.

1. Посада

Заступник Голови Правління

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

Цикалюк Віктор Федорович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1986

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

12

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

АТ "АКБ "КОНКОРД", 34514392, Начальник департаменту організації продажів корпоративним клієнтам

8. Опис

Інформація щодо змін у персональному складі АТ "АКБ "КОНКОРД": 20.01.2020 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" (Протокол засідання Наглядової ради №4 від 20.01.2020) прийнято рішення про призначення з 21.01.2020 року Цикалюка Віктора Федоровича на посаду заступника Голови Правління, члена Правління АТ "АКБ "КОНКОРД". Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

| Види зобов'язань | Дата виникнення | Непогашена частина боргу (тис. грн) | Відсоток від користування коштами (відсоток річних) | Дата погашення |
|--|--|-------------------------------------|---|----------------|
| Кредити банку | X | 0 | X | X |
| у тому числі: | | | | |
| Зобов'язання за цінними паперами | X | 0 | X | X |
| у тому числі: | | | | |
| за облігаціями (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| | | 0 | 0 | |
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за вексями (усього) | X | 0 | X | X |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| | | 0 | 0 | |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| | | 0 | X | |
| Податкові зобов'язання | X | 0 | X | X |
| Фінансова допомога на зворотній основі | X | 0 | X | X |
| Інші зобов'язання та забезпечення | X | 8952 | X | X |
| Усього зобов'язань та забезпечень | X | 8952 | X | X |
| Опис | <p>Інші зобов'язання (тис. грн):</p> <p>Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток - 1 418</p> <p>Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку - 6 026</p> <p>Доходи майбутніх періодів - 1 508</p> | | | |

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Найменування органу, що зареєстрував випуск | Міжнародний ідентифікаційний номер | Тип цінного папера | Форма існування та форма випуску | Номінальна вартість (грн) | Кількість акцій (шт.) | Загальна номінальна вартість (грн) | Частка у статутному капіталі (у відсотках) |
|-------------------------|--|---|------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|---------------------------|-----------------------|------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 29.12.2016 | 127/1/2016 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA4000082127 | Акція проста бездокументарна іменна | Бездокументарні іменні | 1000 | 200000 | 200000000 | 100 |
| Опис | <p>Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента - торгівля цінними паперами Банку на внутрішніх ринках не здійснюється. Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента - торгівля цінними паперами Банку на зовнішніх ринках не здійснюється. Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента - лістинг/делістинг акцій Банку на фондових біржах не здійснювався. Фінансові ресурси залучені від розміщення акцій використані для підвищення поточної платоспроможності і ліквідності банку, для ведення банківської діяльності та подальшого зміцнення фінансового стану банку. Залучені від розміщення акцій грошові кошти не використовувалися для покриття збитків банку.</p> | | | | | | | | |

ІХ. Інформація щодо корпоративного секретаря
(для акціонерних товариств)

| Дата введення посади корпоративного секретаря | Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря | Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря | Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря |
|---|--|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01.07.2011 | 22.10.2019 | Антоненко Оксана Миколаївна | 0562-31-13-34, O.Antonenko@concord.ua |
| Опис | <p>Антоненко Оксана Миколаївна переведена (призначена) на посаду корпоративного секретаря з 22.10.2019 р. рішенням Наглядової ради Банку (протокол засідання від 22.10.2019 р.). Антоненко О.М. має: вищу юридичну освіту; має досвід роботи у банківській сфері та достатні знання в сфері корпоративного / банківського права та чинного законодавства України.</p> <p>Корпоративний секретар відповідає за взаємодію акціонерного Банку та виконує інші функції відповідно до Положення про корпоративного секретаря Банку.. Відповідно до Статуту Банку не є посадовою особою. Не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Попереднє місце роботи - начальник юридичного відділу супроводу внутрішньобанківських операцій юридичного управління супроводу внутрішньобанківських операцій та загальногосподарської діяльності АТ "АКБ "КОНКОРД". З 27.09.2019 припинено повноваження попереднього корпоративного секретаря Нікітіної М.О. рішенням Наглядової ради Банку (протокол засідання від 27.09.2019) на підставі зави Нікітіної М.О. про звільнення за угодою сторін (п. 1 ст. 36 КЗпП).</p> | | |

X. Інформація про вчинення значних правочинів

| № 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, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) | Предмет правочину | Дата вчинення правочину | Адреса сторінки, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку | Адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів |
|---|------------------------|--|---|---|--|--|-------------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | 30.03.2020 | Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД" | 293 000 | 2 039 451 | 14,37 | придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України | 08.01.2020 | https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/30085 | https://concord.ua/page/documents |
| Опис: | | | | | | | | | |
| Правочин вчинений у звітньому кварталі. 30.03.2020 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 293000 тис. грн., дата придбання 08.01.2020 р., дата погашення депозитних сертифікатів 09.01.2020 р., розмір процентної ставки розміщення коштів становить 11,50% річних. | | | | | | | | | |
| 2 | 30.03.2020 | Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД" | 370 000 | 2 039 451 | 18,14 | придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України | 09.01.2020 | https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/30085 | https://concord.ua/page/documents |
| Опис: | | | | | | | | | |

Правочин вчинений у звітньому кварталі. Правочин вчинено у звітньому кварталі. 30.03.2020 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 370000 тис. грн., дата придбання 09.01.2020 р., дата погашення депозитних сертифікатів 10.01.2020 р., розмір процентної ставки розміщення коштів становить 11,50% річних.

| | | | | | | | | | |
|---|------------|----------------------------------|---------|-----------|-------|--|------------|---|---|
| 3 | 30.03.2020 | Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД" | 270 000 | 2 039 451 | 13,24 | придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України | 10.01.2020 | https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/30085 | https://concord.ua/page/documents |
|---|------------|----------------------------------|---------|-----------|-------|--|------------|---|---|

Опис:
Правочин вчинений у звітньому кварталі. 30.03.2020 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 270000 тис. грн., дата придбання 10.01.2020 р., дата погашення депозитних сертифікатів 11.01.2020 р., розмір процентної ставки розміщення коштів становить 11,50% річних.

| | | | | | | | | | |
|---|------------|----------------------------------|---------|-----------|------|--|------------|---|---|
| 4 | 30.03.2020 | Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД" | 210 000 | 2 039 451 | 10,3 | придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України | 11.01.2020 | https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/30085 | https://concord.ua/page/documents |
|---|------------|----------------------------------|---------|-----------|------|--|------------|---|---|

Опис:
Правочин вчинений у звітньому кварталі. 30.03.2020 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 210000 тис. грн., дата придбання 11.01.2020 р., дата погашення депозитних сертифікатів 13.01.2020 р., розмір процентної ставки розміщення коштів становить 11,50% річних.

| | | | | | | | | | |
|---|------------|----------------------------------|---------|-----------|-------|--|------------|---|---|
| 5 | 30.03.2020 | Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД" | 250 000 | 2 039 451 | 12,26 | придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України | 13.01.2020 | https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/30085 | https://concord.ua/page/documents |
|---|------------|----------------------------------|---------|-----------|-------|--|------------|---|---|

Опис:
Правочин вчинений у звітньому кварталі. 30.03.2020 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 250000 тис. грн., дата придбання 13.01.2020 р., дата погашення депозитних сертифікатів 14.01.2020 р., розмір процентної ставки розміщення коштів становить 11,50% річних.

| | | | | | | | | | |
|---|------------|----------------------------------|---------|-----------|-------|--|------------|---|---|
| 6 | 30.03.2020 | Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД" | 290 000 | 2 039 451 | 14,22 | придбання Банком депозитних сертифікатів Національного | 14.01.2020 | https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/30085 | https://concord.ua/page/documents |
|---|------------|----------------------------------|---------|-----------|-------|--|------------|---|---|

| | | | | | | | | | |
|--|------------|----------------------------------|---------|-----------|-------|--|------------|---|---|
| | | | | | | банку України | | | |
| Опис: | | | | | | | | | |
| Правочин вчинений у звітньому кварталі.30.03.2020 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 290000 тис. грн., дата придбання 14.01.2020 р., дата погашення депозитних сертифікатів 15.01.2020 р., розмір процентної ставки розміщення коштів становить 11,50% річних. | | | | | | | | | |
| 7 | 30.03.2020 | Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД" | 300 000 | 2 039 451 | 14,71 | придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України | 15.01.2020 | https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/30085 | https://concord.ua/page/documents |
| Опис: | | | | | | | | | |
| Правочин вчинений у звітньому кварталі.30.03.2020 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" (надалі - Банк) прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 300000 тис. грн., дата придбання 15.01.2020 р., дата погашення депозитних сертифікатів 16.01.2020 р., розмір процентної ставки розміщення коштів становить 11,50% річних. | | | | | | | | | |
| 8 | 30.03.2020 | Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД" | 250 000 | 2 039 451 | 12,26 | придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України | 16.01.2020 | https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/30085 | https://concord.ua/page/documents |
| Опис: | | | | | | | | | |
| Правочин вчинений у звітньому кварталі.30.03.2020 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 250000 тис. грн., дата придбання 16.01.2020 р., дата погашення депозитних сертифікатів 17.01.2020 р., розмір процентної ставки розміщення коштів становить 11,50% річних. | | | | | | | | | |
| 9 | 30.03.2020 | Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД" | 300 000 | 2 039 451 | 14,71 | придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України | 20.01.2020 | https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/30085 | https://concord.ua/page/documents |
| Опис: | | | | | | | | | |
| Правочин вчинений у звітньому кварталі. 30.03.2020 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 300000 тис. грн., дата придбання 20.01.2020 р., дата погашення депозитних сертифікатів 21.01.2020 р., розмір процентної ставки розміщення коштів становить 11,50% річних. | | | | | | | | | |
| 10 | 30.03.2020 | Наглядова рада АТ "АКБ | 255 000 | 2 039 451 | 12,5 | придбання Банком | 21.01.2020 | https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/30085 | https://concord.ua/page/documents |

| | | | | | | | | | |
|---|------------|----------------------------------|---------|-----------|-------|--|------------|---|---|
| | | "КОНКОРД" | | | | деPOSITИТНІХ серТИФІКАТІВ НАЦІОНАЛЬНОГО банку України | | w/30085 | |
| Опис: | | | | | | | | | |
| Правочин вчинений у звітньому кварталі. 30.03.2020 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 255000 тис. грн., дата придбання 21.01.2020 р., дата погашення депозитних сертифікатів 22.01.2020 р., розмір процентної ставки розміщення коштів становить 11,50% річних. | | | | | | | | | |
| 11 | 30.03.2020 | Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД" | 250 000 | 2 039 451 | 12,26 | придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України | 22.01.2020 | https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/30085 | https://concord.ua/page/documents |
| Опис: | | | | | | | | | |
| Правочин вчинений у звітньому кварталі. 30.03.2020 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 250000 тис. грн., дата придбання 22.01.2020 р., дата погашення депозитних сертифікатів 23.01.2020 р., розмір процентної ставки розміщення коштів становить 11,50% річних. | | | | | | | | | |
| 12 | 30.03.2020 | Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД" | 265 000 | 2 039 451 | 12,99 | придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України | 23.01.2020 | https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/30085 | https://concord.ua/page/documents |
| Опис: | | | | | | | | | |
| Правочин вчинений у звітньому кварталі. 30.03.2020 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 265000 тис. грн., дата придбання 23.01.2020 р., дата погашення депозитних сертифікатів 24.01.2020 р., розмір процентної ставки розміщення коштів становить 11,50% річних. | | | | | | | | | |
| 13 | 30.03.2020 | Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД" | 235 000 | 2 039 451 | 11,52 | придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України | 30.01.2020 | https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/30085 | https://concord.ua/page/documents |
| Опис: | | | | | | | | | |
| Правочин вчинений у звітньому кварталі. 30.03.2020 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 235000 тис. грн., дата придбання 30.01.2020 р., дата погашення депозитних сертифікатів 31.01.2020 р., розмір процентної ставки розміщення коштів становить 11,50% річних. | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | |
|----|------------|----------------------------------|---------|-----------|-------|--|------------|---|---|
| 14 | 30.03.2020 | Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД" | 230 000 | 2 039 451 | 11,28 | придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України | 25.03.2020 | https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/30085 | https://concord.ua/page/documents |
|----|------------|----------------------------------|---------|-----------|-------|--|------------|---|---|

Опис:

Правочин вчинений у звітньому кварталі. 30.03.2020 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 230000 тис. грн., дата придбання 25.03.2020 р., дата погашення депозитних сертифікатів 26.03.2020 р., розмір процентної ставки розміщення коштів становить 8,00% річних.

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.03.2020 року

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 4 | 524 024 | 479 134 |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України | | 0 | 0 |
| Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | 0 | 0 |
| Кошти в інших банках | | 0 | 0 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 5 | 802 714 | 738 479 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | | 0 | 0 |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення | | 195 157 | 175 165 |
| Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії | | 0 | 0 |
| Інвестиційна нерухомість | | 0 | 0 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | | 0 | 0 |
| Відстрочений податковий актив | 20 | 886 | 730 |
| Гудвіл | | 0 | 0 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 7 | 165 952 | 160 923 |
| Інші фінансові активи | 8 | 120 441 | 468 743 |
| Інші активи | 8 | 23 253 | 14 374 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | 9 | 1 903 | 1 903 |
| Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників | | | |
| Активи – усього за додатковими статтями | | 0 | 0 |
| Усього активів | | 1 834 330 | 2 039 451 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | | 0 | 0 |
| Кошти клієнтів | 10 | 1 414 998 | 1 550 386 |
| Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | 0 | 0 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | | 0 | 0 |
| Інші залучені кошти | | 0 | 0 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | | 3 983 | 6 963 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | | 0 | 0 |
| Резерви за зобов'язаннями | | 9 045 | 6 731 |
| Інші фінансові зобов'язання | | 101 802 | 191 994 |
| Інші зобов'язання | | 8 952 | 7 506 |
| Субординований борг | | 0 | 0 |
| Зобов'язання групи вибуття | | 0 | 0 |
| Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників | | | |
| Зобов'язання – усього за додатковими статтями | | 0 | 0 |
| Усього зобов'язань | | 1 538 780 | 1 763 580 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | | 200 000 | 200 000 |
| Емісійні різниці | | 0 | 0 |

| | | | |
|--|--|-----------|-----------|
| Незареєстрований статутний капітал | | 0 | 0 |
| Інший додатковий капітал | | 0 | 0 |
| Резерви та інші фонди банку | | 14 059 | 14 059 |
| Резерви переоцінки | | 0 | 0 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | | 81 491 | 61 812 |
| Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників | | | |
| Власний капітал – усього за додатковими статтями | | 0 | 0 |
| Неконтрольована частка | | 0 | 0 |
| Усього власного капіталу | | 295 550 | 275 871 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | | 1 834 330 | 2 039 451 |

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2020 року

Керівник

Задоя Ю.А.

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

Головний бухгалтер

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

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

за 1 квартал 2020 року

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|--|-----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Процентні доходи | 13 | 35 310 | 31 074 |
| Процентні витрати | 13 | -22 211 | -9 272 |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) | 13 | 13 099 | 21 802 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | 4,5,7 | -22 715 | -6 407 |
| Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | | -9 616 | 15 395 |
| Комісійні доходи | 14 | 270 769 | 50 772 |
| Комісійні витрати | 14 | -166 016 | -22 182 |
| Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 17,18 | 0 | -668 |
| Результат від операцій з хеджування справедливої вартості | | 0 | 0 |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | | 0 | 0 |
| Результат від операцій з іноземною валютою | | 15 231 | 2 671 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | | 590 | -671 |
| Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | | 0 | 0 |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | | 0 | 574 |
| Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями | | -2 314 | 797 |
| Інші операційні доходи | 15 | 2 743 | 252 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 16 | -86 880 | -39 495 |
| Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній | | 0 | 0 |
| Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників | | | |

| | | | |
|---|----|---------------|--------------|
| Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями | | 0 | 0 |
| Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників | | | |
| Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями | | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | | 24 507 | 7 445 |
| Витрати на податок на прибуток | 19 | -4 828 | -400 |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває | 20 | 19 679 | 7 045 |
| Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) за рік | | 19 679 | 7 045 |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: | | | |
| СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК: | | | |
| Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів | | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії | | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників | | | |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями | | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників | | | |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями | | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток | | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування | | 0 | 0 |
| СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК: | | | |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж | | 0 | 0 |
| Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків | | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності | | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії | | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників | | | |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями | | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників | | | |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями | | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток | | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування | | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | | 0 | 0 |

| | | | |
|---|----|----------|----------|
| Усього сукупного доходу за рік | | 0 | 0 |
| Прибуток (збиток), що належить: | | | |
| власникам банку | | 0 | 0 |
| неконтрольованій частці | | 0 | 0 |
| Усього сукупного доходу, що належить: | | | |
| власникам банку | | 0 | 0 |
| неконтрольованій частці | | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | | 98,40000 | 35,23000 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | | 0,00000 | 0,00000 |
| Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 20 | 0,00000 | 0,00000 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | | 0,00000 | 0,00000 |
| Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік | 20 | 98,40000 | 35,23000 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік | | 0,00000 | 0,00000 |

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2020 року

Керівник

Задоя Ю.А.

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

Головний бухгалтер

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

| | | | | | | | | | | |
|--|--|---------|---|---|--------|---|--------|---------|---|---------|
| продаж | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| анулювання | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Об'єднання компаній | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дивіденди | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Залишок на кінець попереднього періоду | | 200 000 | 0 | 0 | 14 059 | 0 | 61 812 | 275 871 | 0 | 275 871 |
| Усього сукупного доходу: | | | | | | | | | | |
| прибуток/(збиток) за рік | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 19 679 | 19 679 | 0 | 19 679 |
| інший сукупний дохід | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Незарєєстрований статутний капітал | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Операції з акціонерами | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Емісія акцій: | | | | | | | | | | |
| номінальна вартість | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| емісійний дохід | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Власні акції, що викуплені в акціонерів: | | | | | | | | | | |
| купівля | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| продаж | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| анулювання | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Об'єднання компаній | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дивіденди | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Додаткові статті – опис статей та зміст показників | | | | | | | | | | |
| Додаткові статті – усього за додатковими статтями | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Залишок на кінець звітного періоду | | 200 000 | 0 | 0 | 14 059 | 0 | 81 491 | 295 550 | 0 | 295 550 |

Затверджено до випуску та підписано
27.04.2020

Керівник

Задоя Ю.А.

(підпис, ініціали, прізвище)

Колосенко К.А. (0562) 31-04-31

Головний бухгалтер

Хоторнічан Л.Я.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 1 квартал 2020 року

(тис.грн.)

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

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

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2020 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)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 1 квартал 2020 року

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Грошові кошти від операційної діяльності: | | | |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | | 24 507 | 7 445 |
| Коригування: | | | |
| Знос та амортизація | | 9 673 | 1 340 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів | | 26 788 | 6 947 |
| Амортизація дисконту/(премії) | | 207 | 805 |
| Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | 0 | 0 |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами | | 0 | 0 |
| Результат операцій з іноземною валютою | | 15 | 583 |
| (Нараховані доходи) | | -6 923 | -2 545 |
| Нараховані витрати | | 4 993 | 935 |
| Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності | | 0 | 0 |
| Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності | | 0 | 0 |
| Інший рух коштів, що не є грошовим | | -42 664 | 1 435 |
| Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях | | 16 596 | 16 945 |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках | | 0 | 16 399 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | | -77 801 | -65 228 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | | 344 713 | -2 768 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | | -9 500 | -4 728 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | | -136 342 | -2 160 |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком | | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | | -94 356 | -40 390 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | | -135 | 3 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від | | 43 175 | -81 927 |

| | | | |
|---|---|------------|------------|
| операційної діяльності до сплати податку на прибуток | | | |
| Податок на прибуток, що сплачений | | -7 963 | -1 333 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності | | 35 212 | -83 260 |
| Грошові кошти від інвестиційної діяльності: | | | |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж | | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж | | 0 | 0 |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення | | -8 259 000 | -1 666 000 |
| Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення | | 8 239 000 | 1 752 000 |
| Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів | | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів | | 0 | 0 |
| Придбання асоційованих компаній | | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації асоційованих компаній | | 0 | 0 |
| Придбання інвестиційної нерухомості | | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості | | 0 | 0 |
| Придбання основних засобів | | -10 438 | -5 753 |
| Надходження від реалізації основних засобів | | 0 | 0 |
| Придбання нематеріальних активів | | -2 534 | -987 |
| Надходження від вибуття нематеріальних активів | | 0 | 0 |
| Дивіденди, що отримані | | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності | | -32 972 | 79 260 |
| Грошові кошти від фінансової діяльності: | | | |
| Емісія простих акцій | | 0 | 0 |
| Емісія привілейованих акцій | | 0 | 0 |
| Інші внески акціонерів, крім емісії акцій | | 0 | 0 |
| Викуп власних акцій | | 0 | 0 |
| Продаж власних акцій | | 0 | 0 |
| Отримання субординованого боргу | | 0 | 0 |
| Погашення субординованого боргу | | 0 | 0 |
| Отримання інших залучених коштів | | 0 | 0 |
| Повернення інших залучених коштів | | 0 | 0 |
| Додаткові внески в дочірню компанію | | 0 | 0 |
| Надходження від продажу частки участі без втрати контролю | | 0 | 0 |
| Дивіденди, що виплачені | | 0 | 0 |
| Інші виплати акціонерам, крім дивідендів | | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності | | 0 | 0 |
| Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти | | 42 650 | -2 018 |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | | 44 890 | -6 018 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | 4 | 479 134 | 234 838 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 4 | 524 024 | 228 820 |

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2020 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)

Примітки до фінансової звітності

за 1 квартал 2020 року

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

Головним напрямком діяльності АТ «АКБ «КОНКОРД» (далі - Банк) є здійснення банківських операцій і надання послуг на підставі ліцензій, наданих Банку Національним банком України, фізичним та юридичним особам. На протязі 2019 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.

АТ «АКБ «КОНКОРД» має статус принципала міжнародних платіжних систем Visa International та MasterCard International, та є учасником державної платіжної системи НПС «ПРОСТІР».

Станом на кінець дня 2019 31 березня 2020 року Банк мав 14 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

Наразі у світі доволі несприятливий період, що впливає на всю світову економіку. У березні стрімке поширення пандемії коронавірусу та обмеження, введені для боротьби з нею, визначали ситуацію на світових товарних та фінансових ринках. Додатковим фактором стало фактичне призупинення дії угоди ОПЕК+ через відмову Росії скорочувати видобуток нафти. Як наслідок, країни ОПЕК, насамперед, Саудівська Аравія збільшили пропозицію нафти на ринку та знизили ціни для своїх клієнтів, що призвело до стрімкого падіння світових цін на нафту. Ціни на сталь продовжували знижуватися на тлі скорочення попиту і ділової активності.

Пандемія коронавірусу у світі та колапс цін на нафту призвели до найбільшого падіння фондових індексів із часів світової фінансової кризи.

В Україні у лютому споживча та базова інфляція сповільнилися до 2,4% та 3,0% (з 3,3% у січні). Завдяки уповільненню інфляції продовжується зниження ключової ставки Національного банку України. На останньому засіданні з питань монетарної політики (12.03.2020) Правління Національного банку України прийняло рішення знизити ключову ставку до рівня 10,0% річних. За оцінками регулятора очікується зниження ключової ставки до 7% до кінця цього року.

У 2019 році банківський сектор отримав рекордно чистий прибуток 59,6 млрд.грн. (рентабельність капіталу – 34%).

Національний банк України вважає, що банки мають використовувати поточні прибутки на формування капіталу. У найближчі роки вимоги до капіталу суттєво підвищуватимуться: потрібно буде формувати буфер консервації та системної важливості (для системно важливих банків), а також покривати капіталом операційний та ринковий ризики.

Продовжується робота з очищення балансів від непрацюючих активів. До кінця березня 2020 року банки повинні були затвердити та передати на розгляд до Національного банку України програми роботи з непрацюючими активами. Але через запровадження карантинних заходів терміни виконання завдань щодо роботи з непрацюючими активами подовжено.

Протягом березня спостерігалися постійні коливання валютного курсу. Національний банк України інтенсифікував проведення інтервенцій для згладжування надмірних курсових коливань, не протидіючи

ринковим тенденціям. Загальне сальдо інтервенцій у березні було від'ємним і становило 2,2 млрд.дол. (із початку року – мінус 1,4 млрд.дол.). Порівняно із лютим середній обмінний курс гривні до долара у березні девальвував на 7,4%, а на кінець місяця – на 14,3%. Номінальний ефективний курс обміну гривні послабився помірно – на 4,2%.

Стрімкий розвиток подій, спричинених поширенням коронавірусу, призвів до формування розривів ліквідності в окремих банках та зростання попиту на міжбанківські кредитні ресурси. З метою збереження фінансової стабільності Національний банк України змінив операційний дизайн монетарної політики, запровадив довгострокове рефінансування банків, підкріпив банки готівковою іноземною валютою, відтермінував формування банками буферів капіталу, запропонував банкам запровадити особливий пільговий період обслуговування кредитів у період дії карантину для населення та бізнесу (кредитні канікули) тощо.

Керівництво Банку активно співпрацює з Національним банком України по питанням роботи банківської системи та фінансових ринків в умовах карантину та запровадженого режиму надзвичайної ситуації в окремих регіонах; приймає заходи для якнайбільшої інформованості клієнтів Банку щодо оплати картками від CONCORDBANK за допомогою сервісів Apple/Google Pay або з використанням мобільного додатку чи WEB-версією інтернет-банкінгу «icON25»; проводить дуже виважену політику щодо операцій з кредитування, з іноземною валютою та інших операцій для уникнення ризиків втрат.

Наразі керівництво Банку не бачить підстав для створення будь-яких резервів чи додаткових розкриттів у фінансовій звітності, крім тих, що вже створені або подані, відповідно.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

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

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» за період який починається 01 січня 2020 року та закінчується 31 березня 2020 року. Ця скорочена проміжна фінансова звітність повинна використовуватися разом із річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2019 року.

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

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

| | 30 березня 2020 р. | 31 грудня 2019 р. |
|--|-----------------------|----------------------|
| Готівкові кошти | 332 756 | 202 616 |
| Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 69 389 | 9 215 |
| Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: | 122 166 | 268 121 |
| ✓ України | 118 144 | 267 351 |
| ✓ інших країн | 4 022 | 770 |
| Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами | (287) | (818) |
| Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів | 524 024 | 479 134 |

Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

| | 30 березня 2020 р. | 31 грудня 2019 р. |
|---|-----------------------|----------------------|
| ВВ+/ВВ- | 4 022 | 770 |
| Не мають рейтингу | 118 144 | 267 351 |
| Резерв під знецінення станом на кінець періоду | (287) | (818) |
| Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: | 121 879 | 267 303 |

Аналіз кредитної якості проведений по залишкам на кореспондентських рахунках, відкритих в інших банках та оснований на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Fitch

Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

| | 30 березня 2020 р. | 31 грудня 2019 р. |
|--|-----------------------|----------------------|
| Резерв під знецінення станом на початок періоду | 818 | 240 |
| Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду | (531) | 578 |
| Резерв під знецінення станом на кінець періоду | 287 | 818 |

Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами сформований на залишки на кореспондентських рахунках, відкритих в інших банках.

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою собівартістю.

| | 30 березня 2020 р. | (тис. грн.) 31 грудня 2019 р. |
|--|-----------------------|-------------------------------------|
| Кредити, надані юридичним особам | 794 141 | 715 677 |
| Кредити, надані фізичним особам | 76 285 | 70 286 |
| Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю | (67 712) | (47 484) |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю | 802 714 | 738 479 |

На протязі I кварталу 2020 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 I квартал 2020 року

| | (тис. грн.) | | | |
|---|-------------|----------|----------|----------|
| | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
| Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | |
| Мінімальний кредитний ризик: | 94 874 | - | - | 94 874 |
| Низький кредитний ризик | 510 749 | - | - | 510 749 |
| Середній кредитний ризик | - | 94 949 | - | 94 949 |
| Високий кредитний ризик | - | 27 631 | - | 27 631 |
| Дефолтні активи | - | - | 142 223 | 142 223 |
| Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю | 605 623 | 122 580 | 142 223 | 870 426 |
| Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | (13 057) | (4 030) | (50 625) | (67 712) |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 592 566 | 118 550 | 91 598 | 802 714 |

Вид кредитного ризику визначається в залежності від класу боржника юридичної особи:

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.

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Вид кредитного ризику визначається в залежності від класу боржника фізичної особи:

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 кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік

| | (тис. грн.) | | | |
|---|-------------|----------|----------|----------|
| | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
| Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | |
| Мінімальний кредитний ризик: | 273 454 | - | - | 273 454 |
| Низький кредитний ризик | 213 947 | - | - | 213 947 |
| Середній кредитний ризик | - | 129 263 | - | 129 263 |
| Високий кредитний ризик | - | 52 571 | - | 52 571 |
| Дефолтні активи | - | - | 116 728 | 116 728 |
| Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю | 487 401 | 181 834 | 116 728 | 785 963 |
| Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | (11 623) | (3 035) | (32 826) | (47 484) |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 475 778 | 178 799 | 83 902 | 738 479 |

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за звітний період

| | (тис. грн.) | | | |
|--|-------------|----------|----------|--------|
| | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
| Резерв під знецінення на початок періоду | 11 623 | 3 035 | 32 826 | 47 484 |
| Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю | (4) | 8 | 1 223 | 1 227 |
| Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду | 1 135 | 987 | 16 397 | 18 519 |
| Курсові різниці | 303 | - | 179 | 482 |
| Резерв на знецінення кредитів на кінець періоду | 13 057 | 4 030 | 50 625 | 67 712 |

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

(тис. грн.)

| | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
|--|----------|----------|----------|--------|
| Резерв під знецінення на початок періоду | 5 196 | 3 065 | 21 344 | 29 605 |
| Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю | - | - | 4 067 | 4 067 |
| Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду | 6 504 | (30) | 7 709 | 14 183 |
| Списання безнадійної заборгованості за рахунок резервів | - | - | (130) | (130) |
| Курсові різниці | (77) | - | (164) | (241) |
| Резерв на знецінення кредитів на кінець періоду | 11 623 | 3 035 | 32 826 | 47 484 |

Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

| | I квартал 2020 року | | 2019 рік | |
|--|---------------------|-------|----------|-------|
| | сума | % | сума | % |
| Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води | 100 050 | 11,49 | 151 594 | 19,29 |
| Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг | 201 221 | 23,12 | 172 962 | 22,01 |
| Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 156 777 | 18,01 | 137 117 | 17,44 |
| Сільське господарство, мисливство, лісове господарство | 6 700 | 0,77 | 3 700 | 0,47 |
| *Фінансові послуги | 282 051 | 32,40 | 205 375 | 26,13 |
| Фізичні особи | 76 285 | 8,77 | 70 286 | 8,94 |
| Інші | 47 342 | 5,44 | 44 929 | 5,72 |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 870 426 | 100 | 785 963 | 100 |

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

Концентрація ризику: станом на кінець дня 31 березня 2020 року 5 найбільшим позичальникам Банку видано кредитів (до вирахування резервів) на загальну суму 182 932 тис. грн., що становить 23,04% від загального обсягу кредитної заборгованості (у 2019 році – 189 746 тис. грн. та 26,51% відповідно).

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за I квартал 2020 року

| | (тис. грн.) | | |
|---|----------------------------------|---------------------------------|---------|
| | Кредити, надані юридичним особам | Кредити, надані фізичним особам | Усього |
| Незабезпечені кредити | 16 549 | 62 570 | 79 119 |
| Кредити забезпечені: | 777 592 | 13 715 | 791 307 |
| грошовими коштами | 328 139 | 2 642 | 330 781 |
| нерухомим майном | 190 565 | 10 532 | 201 097 |
| • у т.ч. житлового призначення | 16 191 | 10 532 | 26 723 |
| гарантіями і поручительствами | 12 641 | 3 | 12 644 |
| іншими активами | 246 247 | 538 | 246 785 |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 794 141 | 76 285 | 870 426 |

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2019 рік

| | (тис. грн.) | | |
|---|----------------------------------|---------------------------------|---------|
| | Кредити, надані юридичним особам | Кредити, надані фізичним особам | Усього |
| Незабезпечені кредити | 14 477 | 55 404 | 69 881 |
| Кредити забезпечені: | 701 200 | 14 882 | 716 082 |
| грошовими коштами | 238 686 | 3 729 | 242 415 |
| нерухомим майном | 231 536 | 10 713 | 242 249 |
| • у т.ч. житлового призначення | 18 047 | 10 713 | 28 760 |
| гарантіями і поручительствами | 5 268 | 12 | 5 280 |
| іншими активами | 225 710 | 428 | 226 138 |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 715 677 | 70 286 | 785 963 |

Вплив вартості застави на якість кредитів станом за I квартал 2020 року

| | Балансова вартість кредитів | Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення | (тис. грн.) Вплив застави |
|--|-----------------------------------|---|-------------------------------------|
| Кредити, надані юридичним особам | 763 651 | 583 252 | 180 399 |
| Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби | 39 063 | 24 095 | 14 968 |
| Усього кредитів | 802 714 | 607 347 | 195 367 |

Вплив вартості застави на якість кредитів станом за 2019 рік

| | Балансова вартість кредитів | Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення | (тис. грн.) Вплив застави |
|--|-----------------------------------|---|-------------------------------------|
| Кредити, надані юридичним особам | 702 849 | 623 866 | 78 983 |
| Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби | 35 630 | 20 933 | 14 697 |
| Усього кредитів | 738 479 | 644 799 | 93 680 |

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 6. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

*30 березня
2020 р.**31 грудня
2019 р.*

| | | |
|---|----------------|----------------|
| Інвестиційні депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України | 195 157 | 175 165 |
| Усього інвестицій | 195 157 | 175 165 |

Примітка 7. 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</i> | <i>Усього основних засобів</i> | <i>Незавершені капітальні вкладення нематеріальні активи</i> | <i>Нематеріальні активи</i> | <i>Усього нематеріальних активів</i> | <i>Актив з правом користування</i> |
|--|--|-----------------------------|---------------------------|---|---|--|--------------------------------|--|-----------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|
| Балансова вартість на початок 2019 року | 20 200 | 11 641 | 867 | 1 206 | 528 | - | 34 442 | 1 380 | 8 416 | 9 796 | - |
| первісна (переоцінена) вартість | 25 250 | 19 986 | 1 837 | 1 805 | 7 249 | - | 56 127 | 1 380 | 11 841 | 13 221 | - |
| знос на кінець 2018 року | (5 050) | (8 345) | (970) | (599) | (6 721) | - | (21 685) | - | (3 425) | (3 425) | - |
| Надходження | - | 13 536 | 2 113 | 805 | 3 861 | 74 728 | 95 043 | 6 662 | 2 980 | 9 642 | 43 819 |
| Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | 70 600 | 519 | - | - | 3 609 | (74 728) | - | (4 322) | 4 322 | - | - |
| Вибуття | - | - | - | - | (62) | - | (62) | - | - | - | (8 183) |
| Амортизаційні відрахування | (2 733) | (5 167) | (579) | (165) | (1 657) | - | (10 301) | - | (1 936) | (1 936) | (11 337) |
| Балансова вартість на кінець 2019 року | 88 067 | 20 529 | 2 401 | 1 846 | 6 279 | - | 119 122 | 3 720 | 13 782 | 17 502 | 24 299 |
| Первісна (переоцінена) вартість | 95 850 | 34 041 | 3 950 | 2 610 | 14 657 | - | 151 108 | 3 720 | 19 143 | 22 863 | 35 636 |
| Знос на кінець 2019 року | (7 783) | (13 512) | (1 549) | (764) | (8 378) | - | (31 986) | - | (5 361) | (5 361) | (11 337) |
| Надходження | - | 9 105 | - | 679 | 655 | - | 10 439 | 1 850 | 683 | 2 533 | 1 747 |
| Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | - | - | - | - | - | - | - | (4 358) | 4 358 | - | - |

| | | | | | | | | | | | |
|--|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|---|-----------------|--------------|---------------|----------------|-----------------|
| Вибуття | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (424) |
| Амортизаційні відрахування | (1 198) | (1 934) | (172) | (54) | (1 204) | - | (4 562) | - | (1 014) | (1 014) | (3 690) |
| Балансова вартість на кінець I кварталу 2020 року | 86 869 | 27 700 | 2 229 | 2 471 | 5 730 | - | 124 999 | 1 212 | 17 809 | 19 021 | 21 932 |
| Первісна (переоцінена) вартість | 95 850 | 43 146 | 3 950 | 3 289 | 15 312 | - | 161 547 | 1 212 | 24 184 | 25 396 | 36 959 |
| Знос на кінець I кварталу 2020 року | (8 981) | (15 446) | (1 721) | (818) | (9 582) | - | (36 548) | - | (6 375) | (6 375) | (15 027) |

Примітка 8. Інші активи

(тис. грн.)

30 березня
2020 р.31 грудня
2019 р.

| Інші фінансові активи | | |
|--|----------------|----------------|
| Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 120 000 | 466 304 |
| Грошові кошти з обмеженим правом використання | 4 641 | 4 641 |
| Дебіторська заборгованість за операціями з банками | 11 | 14 |
| Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами | 352 | 2 513 |
| Інші фінансові активи | 3 958 | 167 |
| Резерви під знецінення інших фінансових активів | (8 521) | (4 896) |
| Усього інших фінансових активів | 120 441 | 468 743 |
| Інші нефінансові активи | | |
| Дебіторська заборгованість з придбання активів | 5 940 | 1 082 |
| Передоплата за послуги | 6 083 | 4 042 |
| Дорогоцінні метали | 11 661 | 9 191 |
| Інші активи | 336 | 205 |
| Резерви під знецінення інших активів | (767) | (146) |
| Усього інших нефінансових активів | 23 253 | 14 374 |
| Усього інших активів | 143 694 | 483 117 |

Станом на кінець дня 31 березня 2020 року залишки грошових коштів з обмеженим правом використання складаються з:

- ✓ 100 тис. грн. - гарантійний депозит за операціями з платіжними картками, розміщений в ПАТ «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»;
- ✓ 20 тис. грн. - гарантійний депозит за операціями з платіжними картками по НПС «ПРОСТІР», розміщений в Національному банку України;
- ✓ 4 521 тис. грн. – залишки на кореспондентських рахунках, що були відкриті в ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК».

Станом на кінець дня 31 березня 2020 року дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками складається з:

- ✓ коштів по операціях за картками, емітованими Банком, через обслуговування Банку та інших банківських

установ;

- ✓ коштів за розрахунками за кліринговими операціями (в розрізі валюти операцій, платіжних систем МС та VISA);
- ✓ коштів за іншими розрахунками до з’ясування обставин взаємозаліку (перерахунок комісії, закритий рахунок, тощо);
- ✓ залишки коштів при балансуванні банкоматів, сум нестач, виявлених при розвантаженні банкоматів;
- ✓ коштів за операціями в рамках співпраці по Договорах еквайрингу - на підставі якого еквайр проводить обслуговування торговців і здійснює розрахунки з ними за операціями, проведеними з використанням ПК;
- ✓ коштів по операціях щодо перерахування Банком гарантійної суми в рамках договору для забезпечення оборотів з іншими фінансовими установами;
- ✓ залишки коштів операцій в рамках співпраці по Договорах про організацію взаємодії при переказі коштів фізичним особам – на підставі яких Банк, використовуючи технологію переказу коштів МПС та програмно - технічні засоби, надає Партнеру послуги з обробки та виконання Платежів, які ініційовані Платниками в Пунктах прийому Платежів та перераховує кошти за ними до МПС, а Партнер зобов’язується компенсувати Банку суму здійснених Платежів та сплатити комісійну винагороду на умовах, визначених Договорами.;
- ✓ коштів по операціях з повернення платежів у відповідності до процедур опротестування транзакції;
- ✓ коштів по операціях в рамках співпраці по Договорах про надання послуг по операціях з переказу коштів між держателями платіжних карток через обладнання банку (P2P переказ);
- ✓ комісії до сплати згідно VSS-звітів від МПС VISA;
- ✓ видачі готівкових коштів через POS-термінали (в розрізі відділень Банку та валюти операції).

Відповідно до МСФЗ 9 Банк застосовує спрощений підхід до оцінювання очікуваних кредитних збитків до дебіторської заборгованості.

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період

(тис. грн.)

| | <i>Грошові кошти з обмеженим правом використання</i> | <i>Дебіторська заборгованість за операціями з банками</i> | <i>Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами</i> | <i>Інші фінансові активи</i> | <i>Усього</i> |
|---|--|---|---|------------------------------|---------------|
| Залишок станом на 01.01.2020 року | 4 521 | 14 | 195 | 166 | 4 896 |
| Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом I кварталу 2020 року | - | (3) | (163) | 3 791 | 3 625 |
| Залишок станом на 31.03.2020 року | 4 521 | 11 | 32 | 3 957 | 8 521 |

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній період

(тис. грн.)

| | <i>Грошові кошти з обмеженим правом використання</i> | <i>Дебіторська заборгованість за операціями з банками</i> | <i>Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами</i> | <i>Інші фінансові активи</i> | <i>Усього</i> |
|--|--|---|---|------------------------------|---------------|
| Залишок станом на 01.01.2019 року | 4 528 | - | 30 | 39 | 4 597 |
| Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом 2019 року | (7) | 14 | 165 | 127 | 299 |
| Залишок станом на 31.12.2019 року | 4 521 | 14 | 195 | 166 | 4 896 |

Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів

(тис. грн.)

| | <i>Дебіторська заборгованість з придбання активів</i> | <i>Усього</i> |
|---|---|---------------|
| Залишок станом на 01.01.2020 року | (146) | (144) |
| Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом I кварталу 2020 року | (621) | (2) |
| Залишок станом на 31.03.2020 року | (767) | (146) |

Примітка 9. Необоротні активи, утримувані для продажу

(тис. грн.)

| | <i>30 березня 2020 р.</i> | <i>31 грудня 2019 р.</i> |
|--|---------------------------|--------------------------|
| Необоротні активи, утримувані для продажу | | |
| Основні засоби (комплекс будівель) | 1 059 | 1 059 |
| Земельні ділянки та житлові будинки | 844 | 844 |
| Усього необоротних активів, утримуваних для продажу | 1 903 | 1 903 |

Необоротні активи утримуються з метою продажу та затверджений План заходів щодо реалізації таких активів.

Примітка 10. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

| | 30 березня 2020 р. | 31 грудня 2019 р. |
|------------------------------------|-----------------------|----------------------|
| Державні та громадські організації | 1 282 | 1 710 |
| Поточні рахунки | 1 282 | 1 710 |
| Інші юридичні особи | 646 739 | 918 873 |
| Поточні рахунки | 542 775 | 822 528 |
| Строкові кошти | 103 964 | 96 345 |
| Фізичні особи: | 766 977 | 629 803 |
| Поточні рахунки | 219 245 | 196 341 |
| Строкові кошти | 547 732 | 433 462 |
| Усього коштів клієнтів | 1 414 998 | 1 550 386 |

Строкові вклади (депозити) у сумі 330 781 (за 2019 рік 160 049 тис. грн.) є забезпеченням за кредитами. Деталі див. у примітці 5.

Загальна сума коштів 10 найбільших вкладників за I квартал 2020 рік складає 341 436 тис. грн. або 52% загального депозитного портфелю (за 2019 рік 238 258 тис. грн. та 45% відповідно).

Примітка 11. Резерви за зобов'язаннями

(тис. грн.)

Зміни резервів за зобов'язаннями протягом 2019 року

| | Зобов'язання з кредитування | Усього |
|--|-----------------------------|--------|
| Залишок на 01.01.2020 року | 6 731 | 3 113 |
| Формування та/або збільшення резерву протягом I кварталу 2020 року | 2 314 | 3 618 |
| Залишок на 31.03.2020 року | 9 045 | 6 731 |

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

Примітка 12. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

30 березня
2020 р.

31 грудня
2019 р.

| Інші фінансові зобов'язання | | |
|---|----------------|----------------|
| Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 62 127 | 155 191 |
| Гарантійні зобов'язання за операціями з платіжними картками | 1 000 | - |
| Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) | 23 518 | 25 648 |
| Інші фінансові зобов'язання, в т.ч.: | 15 157 | 11 155 |
| <i>кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами</i> | 2 280 | 2 590 |
| <i>кредиторська заборгованість за операціями з надання банківської гарантії</i> | 9 352 | 7 474 |
| <i>інші нараховані витрати</i> | 3 525 | 1 091 |
| Усього інших фінансових зобов'язань | 101 802 | 191 994 |
| Інші нефінансові зобов'язання | | |
| Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток | 1 418 | 1 216 |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | 6 026 | 4 647 |
| Доходи майбутніх періодів | 1 508 | 1 643 |
| Усього інших нефінансових зобов'язань | 8 952 | 7 506 |
| Усього інших зобов'язань | 110 754 | 199 500 |

Станом на кінець дня 31 березня 2020 року кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками складається з:

✓ коштів за розрахунками за кліринговими операціями (в розрізі валюти операцій, платіжних систем MC та VISA);

Примітка 12. Інші зобов'язання (продовження)

✓ коштів за іншими розрахунками до з'ясування обставин взаємозаліку (перерахунок комісії, закритий рахунок, тощо);

✓ залишки коштів операцій в рамках співпраці по Договорах про організацію взаємодії при переказі коштів фізичним особам - на підставі яких Банк, використовуючи технологію переказу коштів МПС та власні програмно - технічні засоби, надає Партнеру послуги з обробки та виконання Платежів, які ініційовані Платниками в Пунктах прийому Платежів та перераховує кошти за ними до МПС, а Партнер зобов'язується компенсувати Банку суму здійснених Платежів та сплатити комісійну винагороду на умовах, визначених Договорами.;

✓ коштів по операціях з повернення платежів у відповідності до процедур опротестування транзакції;
 ✓ коштів по операціях з електронними грошима (електронний гаманець);
 ✓ суми надлишків, виявлених при розвантаженні банкоматів;
 ✓ суми списаних з рахунків клієнтів, для подальшого продажу на міжбанку для отримання коштів в національній валюті, для можливості погашення нарахованих доходів.

Примітка 13. Процентні доходи та витрати

| | <i>І квартал 2020 року</i> | <i>І квартал 2019 року</i> |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| (тис. грн.) | | |
| ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА | | |
| Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 31 803 | 30 298 |
| Депозитні сертифікати НБУ | 4 663 | 1 298 |
| Кореспондентські рахунки в інших банках | 71 | 18 |
| Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами | (1 227) | (540) |
| Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю | 35 310 | 31 074 |
| ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА | | |
| Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | |
| Строкові кошти юридичних осіб | (3 971) | (388) |
| Строкові кошти фізичних осіб | (9 150) | (4 649) |
| Строкові кошти інших банків | (2) | (149) |
| Поточні рахунки | (8 168) | (3 802) |
| Фінансовий лізинг (оренда) | (889) | - |
| Інші | (31) | (284) |
| Усього процентних витрат | (22 211) | (9 272) |
| Чистий процентний дохід/(витрати) | 13 099 | 21 802 |

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 22.

Примітка 14. Комісійні доходи та витрати

| | (тис. грн.) | |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| | <i>I квартал 2020 року</i> | <i>I квартал 2019 року</i> |
| Розрахунково-касові операції | 11 659 | 4 461 |
| Розрахунково-касові операції з ПК | 250 368 | 42 347 |
| Інкасація | 4 | 4 |
| Операції з цінними паперами | 42 | 14 |
| Інші | 1 278 | 271 |
| Гарантії надані | 7 418 | 3 675 |
| Усього комісійних доходів | 270 769 | 50 772 |
| Розрахунково-касові операції | (1 239) | (679) |
| Розрахунково-касові операції ПК | (153 675) | (19 136) |
| Інші | (11 102) | (2 367) |
| Усього комісійних витрат | (166 016) | (22 182) |
| Чистий комісійний дохід/витрати | 104 753 | 28 590 |

Інформація про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 22.

Примітка 15. Інші операційні доходи

| | (тис. грн.) | |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| | <i>I квартал 2020 року</i> | <i>I квартал 2019 року</i> |
| Дохід від операційного лізингу (оренди) | 72 | 62 |
| Дохід від суборенди | 5 | 4 |
| Підтримка маркетингової ініціативи за програмою MasterCard | 1 787 | - |
| Штрафи, пені отримані банком | 298 | 170 |
| Дохід від дострокового припинення договорів | 561 | - |
| Інші | 20 | 16 |
| Усього операційних доходів | 2 743 | 252 |

Примітка 16. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Витрати та виплати працівникам

| | (тис. грн.) | |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| | <i>I квартал 2020 року</i> | <i>I квартал 2019 року</i> |
| Заробітна плата та премії | (23 372) | (13 906) |
| Нарахування на фонд заробітної плати | (5 122) | (3 080) |
| Інші виплати працівникам | (180) | (102) |
| Усього витрат на утримання персоналу | (28 674) | (17 088) |

Таблиця 2. Витрати на амортизацію

| | (тис. грн.) | |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| | <i>I квартал 2020 року</i> | <i>I квартал 2019 року</i> |
| Амортизація основних засобів | (4 562) | (1 736) |
| Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів | (1 014) | (401) |
| Амортизація активу з права користування | (4 097) | - |
| Усього витрат зносу та амортизації | (9 673) | (2 137) |

Таблиця 3. Інші адміністративні та операційні витрати

| | (тис. грн.) | |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| | <i>I квартал 2020 року</i> | <i>I квартал 2019 року</i> |
| Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів | (1 947) | (884) |
| Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою | (817) | - |
| Витрати на оперативний лізинг (оренду) | - | (358) |
| Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток | (2 138) | (947) |
| Професійні послуги | (731) | (853) |
| Витрати на маркетинг та рекламу | (3 201) | (1 395) |
| Витрати зі страхування | (552) | - |
| Телекомунікаційні витрати | (1 895) | (1 126) |
| Інші адміністративні та операційні витрати: | (37 252) | (14 707) |
| <i>штрафи, пені, що сплачені банком</i> | (2) | - |
| <i>інформаційно-консультаційні послуги</i> | (640) | (346) |
| <i>інші операційні витрати</i> | (759) | (669) |

| | | |
|--|-----------------|-----------------|
| <i>інші витрати по обслуговуванню платіжних карт</i> | <i>(31 435)</i> | <i>(10 943)</i> |
| <i>витрати на комунальні послуги</i> | <i>(824)</i> | <i>(585)</i> |
| <i>господарські витрати</i> | <i>(2 454)</i> | <i>(1 312)</i> |
| <i>витрати на відрядження</i> | <i>(667)</i> | <i>(511)</i> |
| <i>інші адміністративні витрати</i> | <i>(150)</i> | <i>(134)</i> |
| <i>благодійність</i> | <i>-</i> | <i>(30)</i> |
| <i>інші витрати</i> | <i>(321)</i> | <i>(177)</i> |
| Усього інших адміністративних та операційних витрат | (48 533) | (20 270) |

Інші витрати по обслуговуванню платіжних карт включають витрати по поточним транзакціям та різним пакетам послуг які сплачуються МПС.

Примітка 16. Адміністративні та інші операційні витрати (продовження)

Інформація про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 22.

Примітка 17. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за I квартал 2019 року

(тис. грн.)

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

| | |
|--|--------------|
| Похідні фінансові активи | 1 235 |
| Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 1 235 |

Примітка 18. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за I квартал 2019 року

(тис. грн.)

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

| | |
|--|----------------|
| Похідні фінансові зобов'язання | (1 903) |
| Усього результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | (1 903) |

Примітка 19. 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

| | <i>I квартал 2020 року</i> | <i>I квартал 2019 року</i> |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Поточний податок на прибуток | (4 984) | (398) |
| Зміна відстроченого податку на прибуток | 156 | (2) |
| Усього витрати податку на прибуток | (4 828) | (400) |

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

| | <i>I квартал 2020 року</i> | <i>I квартал 2019 року</i> |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Прибуток до оподаткування | 24 507 | 7 445 |
| Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування | (4 411) | (1 340) |
| КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ) | | |
| Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку | (1 378) | (184) |
| Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку | 805 | 1 129 |
| Інші коригування | 156 | (5) |
| Витрати на податок на прибуток | (4 828) | (400) |

Здійснений розрахунок наведено, виходячи із поточної ставки оподаткування (2020 – 18%, 2019 – 18%).

Примітка 19. Витрати на податок на прибуток (продовження)

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за I квартал 2020 року

| | (тис. грн.) | | |
|---|--------------------------|-------------------------------------|--------------------------|
| | Залишок на 31.12.2018 | Визнані в прибутках / збитках | Залишок на 31.03.2019 |
| Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди | 730 | 156 | 886 |
| Основні засоби | 727 | 156 | 883 |
| Резерви на оплату відпусток, сформовані до 01 січня 2015 року та не відшкодовані | 3 | - | 3 |
| Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) | 730 | 156 | 886 |
| Визнаний відстрочений податковий актив | 730 | 156 | 886 |

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

| | (тис. грн.) | | |
|---|--------------------------|-------------------------------------|--------------------------|
| | Залишок на 31.12.2018 | Визнані в прибутках / збитках | Залишок на 31.03.2019 |
| Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди | 609 | (2) | 607 |
| Основні засоби | 606 | (2) | 604 |
| Резерви на оплату відпусток, сформовані до 01 січня 2015 року та не відшкодовані | 3 | - | 3 |
| Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) | 609 | (2) | 607 |
| Визнаний відстрочений податковий актив | 609 | (2) | 607 |

Примітка 20. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

| | (тис. грн.) | |
|--|------------------------|------------------------|
| | I квартал 2020 року | I квартал 2019 року |
| Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку | 19 679 | 7 045 |
| Прибуток/(збиток) за рік | 19 679 | 7 045 |
| Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) | 200 | 200 |
| Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію* | 98,40 | 35,23 |

* 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 звітнього року дивіденди власникам акцій не виплачувалися та не розподілялися. В обігу знаходяться лише прості акції, привілейовані акції не випускалися. Прибуток (нерозподілений прибуток) у розмірі 19 679 тис. грн. належить власникам простих акцій.

Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

| | (тис. грн.) | |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| | <i>I квартал 2020 року</i> | <i>I квартал 2019 року</i> |
| Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку | 19 679 | 7 045 |
| Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік | 19 679 | 7 045 |
| Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій | 19 679 | 7 045 |
| Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій | 19 679 | 7 045 |

Примітка 21. Операційні сегменти

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за I квартал 2020 року

(тис. грн.)

| | Найменування звітних сегментів | | | Інші сегменти та операції | Усього |
|---|---------------------------------|-------------------------|--------------------------------------|---------------------------|----------------|
| | послуги корпора-тивним клієнтам | послуги фізичним особам | інвестиційно - банківська діяльність | | |
| Дохід від зовнішніх клієнтів: | | | | | |
| Процентні доходи | 28 978 | 4 467 | 1 865 | - | 35 310 |
| Комісійні доходи | 102 839 | 166 757 | 1 173 | - | 270 769 |
| Інші операційні доходи | 5 | 2 660 | - | 78 | 2 743 |
| Усього доходів сегментів | 131 822 | 173 884 | 3 038 | 78 | 308 822 |
| <hr/> | | | | | |
| Процентні витрати | (10 792) | (10 530) | - | (889) | (22 211) |
| Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів | (20 834) | (1 313) | 53 | (621) | (22 715) |
| Результат від операцій з іноземною валютою | 10 932 | 2 776 | 1 523 | - | 15 231 |
| Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою | 388 | 77 | 13 | 112 | 590 |
| Комісійні витрати | (53 789) | (110 995) | (1 232) | - | (166 016) |
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями | (2 314) | - | - | - | (2 314) |
| Адміністративні та інші операційні витрати | (34 752) | (39 096) | (1 738) | (11 294) | (86 880) |
| Результат сегмента: прибуток/збиток | 20 661 | 14 803 | 1 657 | (12 614) | 24 507 |

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за I квартал 2019 року

(тис. грн.)

| | <i>Найменування звітних сегментів</i> | | | <i>Інші сегменти та операції</i> | <i>Усього</i> |
|--------------------------------------|--|--------------------------------|---|----------------------------------|---------------|
| | <i>послуги корпора-тивним клієнтам</i> | <i>послуги фізичним особам</i> | <i>інвестиційно - банківська діяльність</i> | | |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Дохід від зовнішніх клієнтів: | | | | | |
| Процентні доходи | 26 269 | 4 481 | 324 | - | 31 074 |
| Комісійні доходи | 6 523 | 43 882 | 367 | - | 50 772 |
| Інші операційні доходи | 170 | 16 | - | 66 | 252 |
| Усього доходів сегментів | 32 962 | 48 379 | 691 | 66 | 82 098 |
| Процентні витрати | (3 158) | (6 114) | - | - | (9 272) |

Примітка 21. Операційні сегменти (продовження)

| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|--|--------------|--------------|------------|-----------------|--------------|
| Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів | (438) | (5 062) | 13 | (920) | (6 407) |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | (334) | (234) | (100) | - | (668) |
| Результат від операцій з іноземною валютою | 1 139 | 835 | 697 | - | 2 671 |
| Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою | (512) | (159) | - | - | (671) |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою ніж ринкова | 574 | - | - | - | 574 |
| Комісійні витрати | (10) | (21 508) | (664) | - | (22 182) |
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями | 797 | - | - | - | 797 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | (23 698) | (6 319) | (197) | (9 281) | (39 495) |
| Результат сегмента: | 7 322 | 9 818 | 440 | (10 135) | 7 445 |
| прибуток/збиток | | | | | |
| Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів | (438) | (5 062) | 13 | (920) | (6 407) |

Активи та зобов'язання звітних сегментів за I квартал 2020 року

(тис. грн.)

| | Найменування звітних сегментів | | | | Усього |
|--|---------------------------------------|--------------------------------|--|------------------------------------|------------------|
| | послуги корпора-тивним клієнтам | послуги фізич-ним особам | інвестиційно - банківська діяльність | інші сегменти та операції | |
| АКТИВИ СЕГМЕНТІВ | | | | | |
| Активи сегментів | 1 208 715 | 348 120 | 98 284 | - | 1 655 119 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття) | - | - | - | 1 903 | 1 903 |
| Усього активів сегментів | 1 208 715 | 348 120 | 98 284 | 1 903 | 1 657 022 |
| Нерозподілені активи | - | - | - | 177 308 | 177 308 |
| Усього активів | 1 208 715 | 348 120 | 98 284 | 179 211 | 1 834 330 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ | | | | | |
| Зобов'язання сегментів | 673 454 | 830 543 | 1 000 | - | 1 504 997 |
| Усього зобов'язань Сегментів | 673 454 | 830 543 | 1 000 | - | 1 504 997 |
| Нерозподілені зобов'язання | - | - | - | 33 783 | 33 783 |
| Усього зобов'язань | 673 454 | 830 543 | 1 000 | 33 783 | 1 538 780 |

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

| | | | | | |
|-----------------------|---|---|---|----------|----------|
| Капітальні інвестиції | - | - | - | 186 943 | 186 943 |
| Амортизація | - | - | - | (42 923) | (42 923) |

Активи та зобов'язання звітних сегментів за I квартал 2019 року

(тис. грн.)

| | Найменування звітних сегментів | | | | Усього |
|--|---------------------------------------|--------------------------------|--|------------------------------------|----------------|
| | послуги корпора-тивним клієнтам | послуги фізич-ним особам | інвестиційно - банківська діяльність | інші сегменти та операції | |
| АКТИВИ СЕГМЕНТІВ | | | | | |
| Активи сегментів | 766 464 | 148 541 | 22 019 | - | 937 024 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття) | - | - | - | 1 059 | 1 059 |
| Усього активів сегментів | 766 464 | 148 541 | 22 019 | 1 059 | 938 083 |
| Нерозподілені активи | - | - | - | 57 968 | 57 968 |
| Усього активів | 766 464 | 148 541 | 22 019 | 59 027 | 996 051 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ | | | | | |

| | | | | | |
|------------------------------|----------------|----------------|----------|--------------|----------------|
| Зобов'язання сегментів | 273 524 | 418 950 | - | - | 692 474 |
| Усього зобов'язань Сегментів | 273 524 | 418 950 | - | - | 692 474 |
| Нерозподілені зобов'язання | - | - | - | 3 896 | 3 896 |
| Усього зобов'язань | 273 524 | 418 950 | - | 3 896 | 696 370 |

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

| | | | | | |
|-----------------------|---|---|---|----------|----------|
| Капітальні інвестиції | - | - | - | 76 090 | 76 090 |
| Амортизація | - | - | - | (27 249) | (27 249) |

Примітка 22. Операції з пов'язаними сторонами

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 31 березня 2020 року

(тис.грн.)

| | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлін-ськ ий персонал | Інші пов'язані сторони | Усього |
|------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|------------------------|---------|
| Кредити та заборгованість клієнтів | 199 | 905 | 9 420 | 10 524 |
| Кошти клієнтів, у т. ч.: | 138 975 | 2 398 | 473 | 141 846 |
| • поточні | 2 398 | 2 398 | 473 | 5 269 |
| • строкові | 136 577 | - | - | 136 577 |
| Інші фінансові зобов'язання | 2 | - | - | 2 |
| Резерв за відпустками | 410 | 460 | - | 870 |

За кредитами та заборгованістю клієнтів контрактні процентні ставки складають:

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

За коштами клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи (поточні рахунки) – 0,01% - 11%;
- ✓ фізичні особи (платіжні картки):
 - 11% - 14% (гривні);
 - 3 % - 3,5% (долари США);
 - 0,5% - 2,5% (євро).
- ✓ фізичні особи (строкові кошти):
 - 13,25% - 13,75% (гривні);
 - 3% - 3,75% (долари США);
 - 2% - 2,75% (євро).

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за I квартал 2020 року

(тис.грн.)

| | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлін-ський персонал | Інші пов'язані сторони | Усього |
|---|--------------------------------------|-----------------------------------|------------------------|---------|
| Процентні доходи | 2 | 52 | 430 | 484 |
| Процентні витрати | (1 478) | - | - | 1 478) |
| Комісійні доходи | 51 | 11 | 16 | 78 |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів | (17) | (43) | - | (60) |
| Адміністративні та інші операційні витрати | (427) | (436) | (2 917) | (3 780) |
| • витрати по активам з права користування | (218) | - | (594) | (812) |
| • інформаційно – консультаційні послуги | - | (118) | - | (118) |
| • витрати по обслуговуванню платіжних карток | - | - | (2 323) | (2 323) |
| • витрати на відрядження | (209) | (318) | - | (527) |

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2020 року

(тис. грн.)

| | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлін-ський персонал | Усього |
|------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|--------|
| Інші потенційні зобов'язання | 667 | 191 | 858 |

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом I кварталу 2020 року

(тис. грн.)

| | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлін-ський персонал | Інші пов'язані сторони | Усього |
|---|--------------------------------------|-----------------------------------|------------------------|--------|
| Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду | 1 223 | 651 | - | 1 874 |
| Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду | 1 105 | 629 | 300 | 2 034 |

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 31 березня 2019 року

(тис.грн.)

| | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлін-ськ ий персонал | Інші пов'язані сторони | Усього |
|------------------------------------|---|--|------------------------------|--------|
| Кредити та заборгованість клієнтів | 5 113 | 883 | 15 622 | 21 618 |
| Інші активи | 606 | 8 | 1 385 | 1 999 |
| Кошти клієнтів, у т. ч.: | 76 168 | 897 | 507 | 77 572 |
| • поточні | 29 927 | 793 | 507 | 31 227 |
| • строкові | 46 241 | 104 | - | 46 345 |
| Резерв за відпустками | 218 | 204 | - | 422 |

За кредитами та заборгованістю клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи – 17 % (гривні);

Примітка 22. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

- ✓ 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):
 - 15,5% - 17,25% (гривні);
 - 4,3% - 5,25% (долари США);
 - 2% - 2,5% (євро).

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за I квартал 2019 року

(тис.грн.)

| | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлін-ськ кий персонал | Інші пов'язані сторони | Усього |
|---|---|--|------------------------------|---------|
| Процентні доходи | 401 | 66 | 646 | 1 113 |
| Процентні витрати | (512) | (8) | - | (520) |
| Комісійні доходи | 11 | 3 | - | 14 |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів | (174) | (131) | - | (305) |
| Адміністративні та інші операційні витрати | (884) | (200) | (3 747) | (4 831) |
| • витрати на оперативний лізинг (оренду) | (784) | - | (654) | (1 438) |
| • інформаційно – консультаційні послуги | - | (137) | (220) | (357) |
| • витрати по обслуговуванню платіжних карток | - | - | (2 873) | (2 873) |
| • витрати на відрядження | (100) | (63) | - | (163) |

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2019 року

| | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлін-ськ ий персонал | Інші пов'язані сторони | (тис. грн.) Усього |
|------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|------------------------|-----------------------|
| Гарантії отримані | - | 70 | - | 70 |
| Інші потенційні зобов'язання | 951 | 152 | 600 | 1 703 |

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

| | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлін-ськ ий персонал | Інші пов'язані сторони | (тис. грн.) Усього |
|---|--------------------------------------|------------------------------------|------------------------|-----------------------|
| Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду | 1 901 | 461 | - | 2 362 |
| Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду | 2 518 | 439 | - | 2 957 |

Виплати провідному управлінському персоналу

| | (тис. грн.) I квартал 2020 року | I квартал 2019 року |
|-----------------------------|------------------------------------|---------------------|
| Поточні виплати працівникам | (1 661) | (845) |

Примітка 23. Події після дати балансу

Подій після дати балансу, таких як, 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.

Серед подій за період із звітної дати до дати затвердження річної фінансової звітності виділяємо:

✓ Як розкрито у Примітці 2, однією з важливих подій після дати балансу на початку 2020 року є вплив економічної кризи та геополітичної нестабільності, епідеміологічної ситуації у зв'язку із запровадженням в Україні жорстких карантинних заходів, спрямованих на протидію поширення коронавірусу SARS-CoV-2, у тому числі обмеження щодо користування громадським транспортом, роботи підприємств та установ. Остаточне врегулювання загрозованих обставин неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Банку.

✓ 24 квітня 2020 року відбулися річні Загальні збори акціонерів за 2019 рік, на яких прийняте рішення збільшити статутний капітал АТ "АКБ "КОНКОРД" шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" частини прибутку за 2019 рік та частини нерозподіленого прибутку за 2018 рік до загального розміру статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД": 259 000 00,00 грн.

V. Проміжний звіт керівництва

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" (АТ "АКБ "КОНКОРД") був заснований і зареєстрований у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб та громадських формувань 03 серпня 2006 року та зареєстрований Національним банком України 07 серпня 2006 року. Місцезнаходження АТ "АКБ "КОНКОРД" (далі - "Банк"): 49000, Україна, м. Дніпро, площа Троїцька, буд. 2., організаційно-правова форма - акціонерне товариство приватного типу.

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

Головним напрямком діяльності АТ "АКБ "КОНКОРД" (далі - Банк) є здійснення банківської діяльності і надання банківських послуг фізичним та юридичним особам на підставі банківської ліцензії, наданої Банку Національним банком України. На протязі 1 кварталу 2020 року Банк здійснював свою діяльність у відповідності до банківської ліцензії № 230 від 07.11.2011 року.

Стратегічними цілями Банку є: увійти в ТОП-40 банків України за кількістю активів, увійти в першу двадцятку банків України за кількістю емітованих карт, відкрити 15 відділень у найбільших за кількістю населення містах України, увійти в першу п'ятірку банків України за об'ємом наданих гарантій.

Банк продовжує емісію і обслуговування платіжних карток міжнародних платіжних систем Visa International та MasterCard International та розвиток напрямку електронної комерції.

Станом на кінець першого кварталу 2020 року Банк має 14 відокремлених підрозділів 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).

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

Основні ризики та невизначеності для діяльності Банку є стандартними та є характерними для усіх банківських установ України. 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) зі створенням ризик-культури "tone at the top", визначенням та дотриманням корпоративних цінностей, просування обізнаності щодо ризиків в межах потужної культури ризиків з урахуванням сучасних світових практик з ризик-менеджменту та здійснює управління ризиками шляхом безперервного процесу визначення, оцінки та накопичення спостережень та контролю дотримання лімітів ризику та інших заходів внутрішнього контролю.

У своїй діяльності Банк виділяє такі категорії фінансових ризиків: кредитний, ліквідності,

процентний ризик банківської книги, ринковий, у складі якого Банк визнає суттєвий валютний ризик, операційний, компласнс-ризик.

Управління ризиками регламентуються внутрішніми нормативними документами Банку, які визначають дії підрозділів, відповідно до основних етапів управління: ідентифікація (виявлення ризику), вимірювання та оцінка, моніторинг, звітування органам управління Банку, контроль і пом'якшення.

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

Управління кредитним ризиком регламентується Стратегією управління ризиками та визначеною кредитною політикою, диверсифікації кредитного портфеля з урахуванням ризику країни, який виникає через особливості економіки, соціального ладу та політичного устрою країни позичальника, контролю за концентраціями в розрізі бізнесу, груп пов'язаних контрагентів, видів економічної діяльності, шляхом створення резервів, кредитного аналізу, моніторингу, щорічного перегляду кредитів, застосування систем лімітів.

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

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

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

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