

**АТ «АКБ «КОНКОРД»
Проміжна скорочена фінансова звітність за
Міжнародними стандартами фінансової звітності
31 березня 2020 року**

ЗМІСТ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 березня 2020 року.....	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за I квартал 2020 року	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за I квартал 2020 року...	5
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за I квартал 2019 року...	6
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за I квартал 2020 року	7
Примітка 1. Інформація про банк	8
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	8
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	9
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	9
Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів.....	10
Примітка 6. Інвестиції в цінні папери.....	13
Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи.....	14
Примітка 8. Інші активи	15
Примітка 9. Необоротні активи, утримувані для продажу	16
Примітка 10. Кошти клієнтів	17
Примітка 11. Резерви за зобов'язаннями.....	17
Примітка 12. Інші зобов'язання.....	17
Примітка 13. Процентні доходи та витрати	18
Примітка 14. Комісійні доходи та витрати.....	18
Примітка 15. Інші операційні доходи	19
Примітка 16. Адміністративні та інші операційні витрати.....	19
Примітка 17. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за I квартал 2019 року.....	20
Примітка 18. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за I квартал 2019 року.....	20
Примітка 19. Витрати на податок на прибуток.....	20
Примітка 20. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	21
Примітка 21. Операційні сегменти.....	22
Примітка 22. Операції з пов'язаними сторонами	24
Примітка 23. Події після дати балансу	27

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 березня 2020 року

	При- мітки	I квартал 2020 року	2019 рік (тис. грн.)
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	524 024	479 134
Кредити та заборгованість клієнтів	5	802 714	738 479
Інвестиції в цінні папери	6	195 157	175 165
Відстрочений податковий актив	20	886	730
Основні засоби	7	124 999	119 122
Нематеріальні активи	7	19 021	17 502
Активи з права користування	7	21 932	24 299
Інші активи	8	143 694	483 117
Необоротні активи, утримувані для продажу	9	1 903	1 903
Усього активів		1 834 330	2 039 451
Кошти клієнтів	10	1 414 998	1 550 386
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		3 983	6 963
Резерви за зобов'язаннями	11	9 045	6 731
Інші зобов'язання	12	110 754	199 500
Усього зобов'язань		1 538 780	1 763 580
Статутний капітал		200 000	200 000
Резервні та інші фонди банку		14 059	14 059
Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток)		81 491	61 812
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» квітня 2020 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Задоя Юрій Анатолійович

Хоторнічан Людмила Яківна

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

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за I квартал 2020 року

	При- мітки	I квартал 2020 року	(тис. грн.) I квартал 2019 року
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
Комісійні доходи	14	270 769	50 772
Комісійні витрати	14	(166 016)	(22 182)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	17, 18	-	(668)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		15 231	2 671
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		590	(671)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	574
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	4, 5, 7	(22 715)	(6 407)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(2 314)	797
Інші операційні доходи	15	2 743	252
Витрати на виплати працівникам	16	(28 674)	(17 088)
Витрати зносу та амортизації	16	(9 673)	(2 137)
Інші адміністративні та операційні витрати	16	(48 533)	(20 270)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		24 507	7 445
Витрати на податок на прибуток	19	(4 828)	(400)
Прибуток/(збиток) за рік		19 679	7 045
Прибуток (збиток), що належить власникам банку	20	19 679	7 045
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	20	98,40	35,23
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		98,40	35,23

Затверджено до випуску та підписано «27» квітня 2020 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Задоя Юрій Анатолійович

Хоторнічан Людмила Яківна

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

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за I квартал 2020 року

(тис. грн.)

При- мітки	Належить власникам банку					Усього	Усього власного капіталу
	статутний капітал	Незаресстрований статутний капітал	резерви та інші фонди	нерозподілений прибуток			
Скоригований залишок на 31 грудня 2018 року	200 000	70 000	13 571	9 065	292 636	292 636	
Усього сукупного доходу: прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	53 235	53 235	53 235	
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-	488	(488)	-	-	
Незаресстрований статутний капітал	-	(70 000)	-	-	(70 000)	(70 000)	
Залишок на 31 грудня 2019 року	200 000	-	14 059	61 812	275 871	275 871	
Усього сукупного доходу: прибуток/(збиток) за I квартал 2020 року	-	-	-	19 679	19 679	19 679	
Залишок на 31 березня 2020 року	200 000	-	14 059	81 491	295 550	295 550	

Затверджено до випуску та підписано «27» квітня 2020 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Задоя Юрій Анатолійович

Хоторнічан Людмила Яківна

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

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за I квартал 2019 року

Примітки	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
	статутний капітал	резервні та інші фонди	нерозподілений прибуток	усього	
Залишок на 31 грудня 2017 року (до перерахунку)	200 000	12 019	1 552	213 571	213 571
Зміни від застосування МСФЗ 9	-	-	(680)	(680)	(680)
Скоригований залишок на 1 січня 2018 року	200 000	12 019	872	212 891	212 891
Усього сукупного доходу прибуток/(збиток) за 2018 рік	-	-	9 745	9 745	9 745
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	1 552	(1 552)	-	-
Незарєєстрований статутний капітал	70 000	-	-	70 000	70 000
Залишок на 31 грудня 2018 року	270 000	13 571	9 065	292 636	292 636
Усього сукупного доходу прибуток/(збиток) за I квартал 2019 року	-	-	7 045	7 045	7 045
Залишок на 31 березня 2019 року	270 000	13 571	16 110	299 681	299 681

Затверджено до випуску та підписано «27» квітня 2020 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Задоя Юрій Анатолійович

Хоторнічан Людмила Яківна

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

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

	При- мітки	I квартал 2020 року	(тис. грн.) I квартал 2019 року
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 із іноземною валютою		15	583
(Нараховані доходи)		(6 923)	(2 545)
Нараховані витрати		4 993	935
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			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		-	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 клієнтів		(136 342)	(2 160)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(90 495)	(40 390)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(135)	3
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		47 036	(81 927)
Податок на прибуток, що сплачений		(7 963)	(1 333)
Чисті грошові кошти, отримані/ (використані) від операційної діяльності		39 073	(83 260)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання депозитних сертифікатів НБУ		(8 259 000)	(1 666 000)
Надходження від погашення депозитних сертифікатів НБУ		8 239 000	1 752 000
Придбання основних засобів		(10 438)	(5 753)
Придбання нематеріальних активів		(2 534)	(987)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(32 972)	79 260
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Активи з права користування		(3 861)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(3 861)	-
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» квітня 2020 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Задоя Юрій Анатолійович

Хоторнічан Людмила Яківна

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

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 I кварталу 2020 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 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 ризику.

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 девальював 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

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

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 «iON25»; 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

	31 березня 2020 р.	(тис. грн.) 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

	31 березня 2020 р.	(тис. грн.) 31 грудня 2019 р.
BB+/BB-	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

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти (продовження)
Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

	31 березня 2020 р.	(тис. грн.) 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.

	31 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

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) 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

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) 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 I квартал 2020 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) 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

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) 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

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)
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

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)
Вплив вартості застави на якість кредитів станом за I квартал 2020 року

	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	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	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

	31 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.)

	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	Усього основних засобів	Незавершені капітальні вкладення нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього нематеріальних активів	Активи з правом користування
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

	31 березня 2020 р.	(тис. грн.) 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
Передплата 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 «ХРЕЦАТИК».

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).

Примітка 8. Інші активи (продовження)

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>31 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

	31 березня 2020 р.	(тис. грн.) 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.)	
	Зобов'язання з кредитування	Усього
Зміни резервів за зобов'язаннями протягом 2019 року		
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

	31 березня 2020 р.	(тис. грн.) 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>	<i>2 280</i>	<i>2 590</i>
<i>кредиторська заборгованість за операціями з надання банківської гарантії</i>	<i>9 352</i>	<i>7 474</i>
<i>інші нараховані витрати</i>	<i>3 525</i>	<i>1 091</i>
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 програмні - 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 транзакцій;
- ✓ коштів по операціях з електронними грошима (електроний 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>I квартал 2020 року</i>	<i>I 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

	<i>I квартал 2020 року</i>	<i>I квартал 2019 року</i>
(тис. грн.)		
Розрахунково-касові операції		
Розрахунково-касові операції з ПК	11 659	4 461
Інкасація	250 368	42 347
Операції з цінними паперами	4	4
Інші	42	14
Гарантії надані	1 278	271
Усього комісійних доходів	7 418	3 675
Розрахунково-касові операції		
Розрахунково-касові операції ПК	(1 239)	(679)
Інші	(153 675)	(19 136)
Усього комісійних витрат	(11 102)	(2 367)
Чистий комісійний дохід/витрати	(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</i> <i>2020 року</i>	<i>I квартал</i> <i>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</i> <i>2020 року</i>	<i>I квартал</i> <i>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</i> <i>2020 року</i>	<i>I квартал</i> <i>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</i> <i>2020 року</i>	<i>I квартал</i> <i>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>	<i>(2)</i>	<i>-</i>
<i>інформаційно-консультаційні послуги</i>	<i>(640)</i>	<i>(346)</i>
<i>інші операційні витрати</i>	<i>(759)</i>	<i>(669)</i>
<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.)
	<i>Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</i>
Похідні фінансові активи	1 235
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.)
	<i>Витрати за вирахуванням доходів за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</i>
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

	(тис. грн.)	
	<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)

	(тис. грн.)	
	<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 склав 200 000 тис. грн.

Розбавляючих потенційних простих акцій Банк не має, таким чином показник скоригованого прибутку (збитку) на одну просту акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію.

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

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

	(тис. грн.)	
	I квартал 2020 року	I квартал 2019 року
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 корпоративним 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
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.)

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційно - банківська діяльність		
	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: прибуток/збиток	7 322	9 818	440	(10 135)	7 445
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 корпоративним клієнтам	послуги фізичним 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)

Примітка 21. Операційні сегменти (продовження)

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- ський 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).

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

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

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський 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

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський 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

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський 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

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський 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- ський 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 відрадження	(100)	(63)	-	(163)

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

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони	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

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони	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 загрозливих 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.

Затверджено до випуску та підписано «27» квітня 2020 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Задоя Юрій Анатолійович

Хоторнічан Людмила Яківна

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