

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

ЗМІСТ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 30 червня 2020 року	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за I півріччя 2020 року	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за I півріччя 2020 року.....	5
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за I півріччя 2019 року.....	6
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за I півріччя 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. Статутний капітал.....	18
Примітка 14. Процентні доходи та витрати	19
Примітка 15. Комісійні доходи та витрати.....	19
Примітка 16. Інші операційні доходи	19
Примітка 17. Адміністративні та інші операційні витрати.....	20
Примітка 18. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за I півріччя 2019 року.....	21
Примітка 19. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за I півріччя 2019 року.....	21
Примітка 20. Витрати на податок на прибуток.....	21
Примітка 21. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	22
Примітка 22. Операційні сегменти.....	23
Примітка 23. Операції з пов'язаними сторонами	25
Примітка 24. Події після дати балансу	27

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 30 червня 2020 року

(тис. грн.)

	<i>При- мітки</i>	<i>1 півріччя 2020 року</i>	<i>2019 рік</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	516 011	479 134
Кредити та заборгованість клієнтів	5	778 420	738 479
Інвестиції в цінні папери	6	260 083	175 165
Відстрочений податковий актив	21	1 060	730
Основні засоби	7	124 283	119 122
Нематеріальні активи	7	26 981	17 502
Активи з права користування	7	21 860	24 299
Інші активи	8	294 929	483 117
Необоротні активи, утримувані для продажу	9	1 903	1 903
Усього активів		2 025 530	2 039 451
Кошти клієнтів	10	1 592 950	1 550 386
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 407	6 963
Резерви за зобов'язаннями	11	7 425	6 731
Інші зобов'язання	12	118 687	199 500
Усього зобов'язань		1 720 469	1 763 580
Статутний капітал	13	200 000	200 000
Незарєєстрований статутний капітал	13	59 000	-
Резервні та інші фонди банку		16 720	14 059
Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток)		29 341	61 812
Усього власного капіталу		305 061	275 871
Усього зобов'язань та власного капіталу		2 025 530	2 039 451

Затверджено до випуску та підписано «28» липня 2020 року

Голова Правління  **Задня Юрій Анатолійович**

Головний бухгалтер  **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 півріччя 2020 року

	При- мітки	За II квартал 2020 року	За II квартал 2020 року наростаючим підсумком з початку року	За II квартал 2019 року	За II квартал 2019 року наростаючим підсумком з початку року
					(тис. грн.)
Процентні доходи	14	27 225	62 534	33 284	64 358
Процентні витрати	14	(19 101)	(41 312)	(15 279)	(24 551)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	14	8 124	21 222	18 005	39 807
Комісійні доходи	15	258 311	529 080	73 331	124 103
Комісійні витрати	15	(153 474)	(319 489)	(32 545)	(54 727)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	18, 19	-	-	-	(668)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		7 177	22 408	4 111	6 782
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(2 432)	(1 842)	(1 297)	(1 968)
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		(18 528)	(41 243)	(2 069)	(8 476)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		1 618	(695)	(1 152)	(355)
Інші операційні доходи	16	3 660	6 403	1 093	1 345
Витрати на виплати працівникам	17	(26 630)	(55 305)	(19 295)	(36 383)
Витрати зносу та амортизації	17	(10 149)	(19 822)	(8 331)	(10 468)
Інші адміністративні та операційні витрати	17	(56 434)	(104 967)	(28 702)	(48 972)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		11 243	35 750	3 149	10 594
Витрати на податок на прибуток	20	(1 732)	(6 560)	(830)	(1 230)
Прибуток/(збиток) за I півріччя		9 511	29 190	2 319	9 364
Прибуток (збиток), що належить власникам банку	21	9 511	29 190	2 319	9 364
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	21	47,56	145,95	11,60	46,82
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за квартал		47,56	145,95	11,60	46,82

Затверджено до випуску та підписано «28» липня 2020 року

Голова Правління

Задоя Юрій Анатолійович

Головний бухгалтер

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 півріччя 2020 року

(тис. грн.)

При- мітки	Належить власникам банку					Усього власного капіталу
	статутний капітал	Незаресстрова- ний статутний капітал	резерви та інші фонди	нерозподілений прибуток	усього	
Скоригований залишок на 31 грудня 2018 року	200 000	70 000	13 571	9 065	292 636	292 636
Усього сукупного доходу:	-	-	-	53 235	53 235	53 235
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:	-	-	-	29 190	29 190	29 190
прибуток/(збиток) за I півріччя 2020 року	-	-	-	29 190	29 190	29 190
Розподіл прибутку до резервних фондів та на капіталізацію	13	-	59 000	2 661	(61 661)	-
Залишок на 30 червня 2020 року	200 000	59 000	16 720	29 341	305 061	305 061

Затверджено до випуску та підписано «28» липня 2020 року

Голова Правління  **Вадоя Юрій Анатолійович**

Головний бухгалтер  **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 півріччя 2019 року

(тис. грн.)

Належить власникам банку

	<i>При- мітки</i>	<i>статут- ний капітал</i>	<i>резервні та інші фонди</i>	<i>нерозпо- ділений прибуток</i>	<i>усього</i>	<i>Усього власного капіталу</i>
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 півріччя 2019 року		-	-	9 364	9 364	9 364
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	488	(488)	-	-
Незарєєстрований статутний капітал		(70 000)	-	-	(70 000)	(70 000)
Залишок на 30 червня 2019 року		200 000	14 059	17 941	232 000	232 000

Затверджено до випуску та підписано «28» липня 2020 року

Голова Правління

Голова **Юрій Анатолійович**

Головний бухгалтер

Хоторнічан **Людмила Яківна**



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

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

	<i>При- мітки</i>	<i>1 півріччя 2020 року</i>	<i>(тис. грн.) 1 півріччя 2019 року</i>
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		35 750	10 594
Коригування:			
Знос та амортизація	17	19 822	10 468
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		44 460	10 707
Амортизація дисконту/(премії)		594	1 917
Результат операцій із іноземною валютою		2 110	1 848
(Нараховані доходи)		(10 210)	(5 494)
Нараховані витрати		4 300	1 727
Інший рух коштів, що не є грошовим		(29 996)	3 933
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		66 830	35 700
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		-	(1 853)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(70 032)	(96 716)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		181 524	(129 286)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		2 711	(3 865)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		42 288	238 426
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(82 745)	(8 885)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		98	35
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		140 674	33 556
Податок на прибуток, що сплачений		(12 447)	(2 527)
Чисті грошові кошти, отримані/ (використані) від операційної діяльності		128 227	31 029
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання депозитних сертифікатів НБУ		(12 914 000)	(4 201 000)
Надходження від погашення депозитних сертифікатів НБУ		12 829 000	4 238 000
Придбання основних засобів		(14 535)	(80 019)
Надходження від реалізації основних засобів			18
Придбання нематеріальних активів		(11 905)	(1 563)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(111 440)	(44 564)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		-	(70 000)
Отримання субординованого боргу		-	50 000
Активи з права користування		(7 796)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(7 796)	(20 000)
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		27 886	(5 782)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		36 877	(39 317)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	479 134	234 838
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	516 011	195 521

Затверджено до випуску та підписано «28» липня 2020 року

Голова Правління  Андрій Юрій Анатолійович

Головний бухгалтер  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 півріччя 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 30 червня 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. Навіть при пом'якшенні умов карантину його дія постійно подовжується, що не може не впливати на світову економіку. Ціни на нафту коливалися близько 40 дол/бар. на тлі дії посиленої угоди ОПЕК+ щодо обмеження обсягів видобування нафти. Ціни на сталь підтримувалися відновленням економіки Китаю та підвищенням цін на залізку руду через зниження обсягів виробництва в Бразилії (яка залишається одним із лідерів за поширенням COVID-19).

Посилення невизначеності через ситуацію з пандемією та соціальну напруженість у США призвело до корекції фондових індексів. Однак додаткові стимулюючі заходи Федеральної резервної системи США та окремих урядів Європи, насамперед, Німеччини, підтримали ринки. У результаті інтерес інвесторів до ризикових активів був нестійким, а валюти цієї групи країн рухалися різнонаправлено до долара США залежно від макроекономічного середовища.

В Україні у квітні-травні інфляція коливалася біля позначки 2% (квітень – 2,1%, травень – 1,7%) і була меншою, ніж очікувалася. Завдяки уповільненню інфляції продовжується зниження ключової ставки Національного банку України. На останньому засіданні з питань монетарної політики (11 червня 2020 року) Правління Національного банку України прийняло рішення знизити ключову ставку до рівня 6,0% річних. Це – найнижчий рівень облікової ставки за всю історію незалежної України. Зниження ключової ставки до рівня нижче нейтрального свідчить про завершення циклу швидкого пом'якшення монетарної політики.

Достатність капіталу банків на початку кризи перевищила його мінімальний рівень. Його надлишок банки тепер можуть використовувати для поглинання кредитних збитків та подальшого кредитування. Фінансові установи стали високоефективними та прибутковими, тож, урешті, самі генерують капітал. Структура фондування також сприятлива - понад 90% зобов'язань залучено на внутрішньому ринку. Було вирішено задавлені проблеми банківського сектору з пов'язаним кредитуванням.

Якість корпоративного кредитного портфелю банків найкраща за останнє десятиліття. Після завершення кризи фінансові установи відіграватимуть ключову роль у відновленні економічного зростання. Попри стрімке зростання роздрібного кредитування в останні три роки, домогосподарства увійшли в кризу з помірним борговим навантаженням. Проте, втрата робочих місць і зниження регулярних доходів ускладнять обслуговування кредитів багатьох позичальників. Тож основні збитки від погіршення якості кредитів будуть в сегменті незабезпечених споживчих позик. За оцінками Національного банку України, понад 10% незабезпечених споживчих кредитів можуть стати непрацюючими протягом найближчих кількох кварталів.

У перші дні карантину розпочалися помітні відпливи коштів фізичних осіб. Втім, відплив вкладів тривав менше двох тижнів, а потім відновилося зростання обсягів депозитів.

У червні на валютному ринку тривало превалювання ревальваційного тиску, зумовленого перевищенням пропозиції іноземної валюти над попитом на неї. Це дало змогу Національному банку України і далі купувати іноземну валюту для поповнення валютних резервів. За підсумками червня сальдо інтервенцій Національного банку України було додатним та становило 1,2 млрд.дол. (з початку року – 1,1 млрд.дол.). Купівля Національним банком України іноземної валюти була визначальним джерелом постачання ліквідності

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність (продовження) банківської системи. Незважаючи на це, за результатами червня, ліквідність знизилася через акумулювання коштів на рахунках уряду та зростання готівки.

З метою збереження фінансової стабільності Національний банк України задіяв увесь інструментарій, які використовують регулятори світу. У перші ж дні кризи було деактивовано буфери капіталу – сьогодні банки повинні дотримуватися лише мінімальних вимог до його достатності. Створено сприятливі регуляторні умови для реструктуризації кредитів. Національний банку України надає банкам ліквідність у необхідних обсягах через інструменти рефінансування.

Водночас негативні наслідки поточної кризи можуть в повній мірі проявитися протягом найближчого року. Ключові погрози, які постають перед сектором, - зниження попиту на банківські послуги та погіршення якості обслуговування кредитів. Для кращої оцінки їх впливу Національний банк України провів експрес-стрес-тестування банків. Оцінено вплив на капітал 26 банків макроекономічного сценарію, який є дещо гіршим за поточний макроекономічний прогноз Національного банку України. Сукупно ці банки мають 91% активів сектору.

Національний банк України продовжує гармонізацію банківського законодавства України з європейськими нормами. Зокрема, заплановано до кінця 2020 року підготувати та надати банкам на розгляд концепцію покриття капіталом ринкового ризику, упровадити нову структуру регулятивного капіталу та другої опори банківського регулювання 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 «ісON25»; 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 30 червня 2020 року. Ця скорочена проміжна фінансова звітність повинна використовуватися разом із річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2019 року. Дана проміжна скорочена фінансова звітність на 30 червня 2020 року підготовлена на основі таких самих положень облікової політики, що й остання річна фінансова звітність. Ніяких суттєвих змін в обліковій політиці не було.

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

	<i>30 червня 2020 р.</i>	<i>31 грудня 2019 р.</i>
		(тис. грн.)
Готівкові кошти	267 180	202 616
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	161 403	9 215
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	88 455	268 121
✓ України	21 307	267 351
✓ інших країн	67 148	770
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(1 027)	(818)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	516 011	479 134

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти (продовження)
Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

	30 червня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
ВВ+/ВВ-	67 148	770
Не мають рейтингу	21 307	267 351
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(1 027)	(818)
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	87 428	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 червня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Резерв під знецінення станом на початок періоду	818	240
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	209	578
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	1 027	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 червня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Кредити, надані юридичним особам	789 050	715 677
Кредити, надані фізичним особам	76 555	70 286
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(87 185)	(47 484)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	778 420	738 479

На протязі I півріччя 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 півріччя 2020 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
	1	2	4	5
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик:	79 136	-	-	79 136
Низький кредитний ризик	475 917	-	-	475 917
Середній кредитний ризик	-	86 768	-	86 768
Високий кредитний ризик	-	43 732	-	43 732
Дефолтні активи	-	-	180 052	180 052
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю	555 053	130 500	180 052	865 605

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

	1	2	2	4	5
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		(12 785)	(7 686)	(66 714)	(87 185)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		542 268	122 814	113 338	778 420

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.

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 півріччя 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	(9)	(22)	2 760	2 729
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	1 026	4 673	31 005	36 704
Курсові різниці	145	-	123	268
Резерв на знецінення кредитів на кінець періоду	12 785	7 686	66 714	87 185

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

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

Структура кредитів за видами економічної діяльності

	(тис. грн.)			
	I півріччя 2020 року		2019 рік	
	сума	%	сума	%
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	99 879	11,54	151 594	19,29
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	197 212	22,78	172 962	22,01
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	167 718	19,38	137 117	17,44
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	6 700	0,77	3 700	0,47
*Фінансові послуги	271 258	31,34	205 375	26,13
Фізичні особи	76 555	8,84	70 286	8,94
Інші	46 283	5,35	44 929	5,72
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	865 605	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 30 червня 2020 року 5 найбільшим позичальникам Банку (юридичним особам) видано кредитів (до вирахування резервів) на загальну суму 188 281 тис. грн., що становить 23,87% від загального обсягу кредитної заборгованості юридичних осіб (у 2019 році – 189 746 тис. грн. та 26,51% відповідно).

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

	(тис. грн.)		
	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	16 461	64 046	80 507
Кредити забезпечені:	772 589	12 509	785 098
грошовими коштами	322 299	1 120	323 419
нерухомим майном	6 785	9 772	16 557
• у т.ч. житлового призначення	4 235	9 772	14 007
гарантіями і поручительствами	22 986	1 092	24 078
іншими активами	420 519	525	421 044
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	789 050	76 555	865 605

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)
Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2019 рік

	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	(тис. грн.) Усього
Незабезпечені кредити	14 477	55 404	69 881
Кредити забезпечені:	701 200	14 882	716 082
грошовими коштами	156 320	3 729	160 049
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	308 076	428	308 504
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	715 677	70 286	785 963

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

	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	(тис. грн.) Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	742 874	540 421	202 453
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	35 546	16 356	19 190
Усього кредитів	778 420	556 777	221 643

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.

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

	30 червня 2020 р.	(тис. грн.) 31 грудня 2019 р.
Інвестиційні депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	260 083	175 165
Усього інвестицій	260 083	175 165

Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи

	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші оборотні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	Незавершені капітальні вкладення нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього нематеріальних активів	Активи з правом користування	(тис. грн.)
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	-	11 219	845	924	1 549	-	14 537	11 100	804	11 904	6 563
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	(9 810)	9 810	-	-
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 715)
Амортизаційні відрахування	(2 396)	(4 137)	(322)	(128)	(2 393)	-	(9 376)	-	(2 425)	(2 425)	(5 287)
Балансова вартість на кінець I півріччя 2020 року	85 671	27 611	2 924	2 642	5 435	-	124 283	5 010	21 971	26 981	21 860
Первісна (переоцінена) вартість	95 850	45 260	4 795	3 534	16 206	-	165 645	5 010	29 757	34 767	38 484
Знос на кінець I півріччя 2020 року	(10 179)	(17 649)	(1 871)	(892)	(10 771)	-	(41 362)	-	(7 786)	(7 786)	(16 624)

Примітка 8. Інші активи

	30 червня 2020 р.	(тис. грн.) 31 грудня 2019 р.
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	282 200	466 304
Грошові кошти з обмеженим правом використання	4 641	4 641
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	6	14
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	1 346	2 513
Інші фінансові активи	4 033	167
Резерви під знецінення інших фінансових активів	(8 664)	(4 896)
Усього інших фінансових активів	283 562	468 743
Інші нефінансові активи		
Дебіторська заборгованість з придбання активів	6 778	1 082
Передплата за послуги	4 365	4 042
Дорогоцінні метали	355	9 191
Інші активи	310	205
Резерви під знецінення інших активів	(441)	(146)
Усього інших нефінансових активів	11 367	14 374
Усього інших активів	294 929	483 117

Станом на кінець дня 30 червня 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 30 червня 2020 року дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками складається з:

- ✓ коштів по операціях за картками, емітованими Банком, через обладнання Банку та інших банківських установ;
- ✓ коштів за розрахунками за кліринговими операціями (в розрізі валюти операцій, платіжних систем MC 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);
- ✓ комісій 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

	<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>	(тис. грн.) <i>Усього</i>
Залишок станом на 01.01.2020 року	4 521	14	195	166	4 896
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом I півріччя 2020 року	7	(8)	(96)	3 865	3 768
Залишок станом на 30.06.2020 року	4 528	6	99	4 031	8 664

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній період

	<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>	(тис. грн.) <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

	<i>Дебіторська заборгованість з придбання активів</i>	(тис. грн.) <i>Усього</i>
Залишок станом на 01.01.2020 року	(146)	(144)
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом I півріччя 2020 року	(295)	(2)
Залишок станом на 30.06.2020 року	(441)	(146)

Примітка 9. Необоротні активи, утримувані для продажу

	<i>30 червня 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

	30 червня 2020 р.	(тис. грн.) 31 грудня 2019 р.
Державні та громадські організації	1 258	1 710
Поточні рахунки	1 258	1 710
Інші юридичні особи	861 934	918 873
Поточні рахунки	750 745	822 528
Строкові кошти	111 189	96 345
Фізичні особи:	729 758	629 803
Поточні рахунки	236 750	196 341
Строкові кошти	493 008	433 462
Усього коштів клієнтів	1 592 950	1 550 386

Строкові вклади (депозити) у сумі 323 419 тис. грн. (за 2019 рік 160 049 тис. грн.) є забезпеченням за кредитами. Деталі див. у примітці 5.

Загальна сума коштів 10 найбільших вкладників за I півріччя 2020 рік складає 289 580 тис. грн. або 48% 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 I півріччя 2020 року	Зобов'язання з кредитування	Усього
Залишок на 01.01.2020 року	6 731	3 113
Формування та/або збільшення резерву протягом I півріччя 2020 року	695	3 618
Залишок на 30.06.2020 року	7 426	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

	30 червня 2020 р.	(тис. грн.) 31 грудня 2019 р.
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	74 177	155 191
Гарантійні зобов'язання за операціями з платіжними картками	1 000	-
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	23 435	25 648
Інші фінансові зобов'язання, в т.ч.:	10 347	11 155
<i>кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами</i>	<i>3 539</i>	<i>2 590</i>
<i>кредиторська заборгованість за операціями з надання банківської гарантії</i>	<i>4 913</i>	<i>7 474</i>
<i>інші нараховані витрати</i>	<i>1 895</i>	<i>1 091</i>
Усього інших фінансових зобов'язань	108 959	191 994
Інші нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 605	1 216
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	6 460	4 647
Доходи майбутніх періодів	1 663	1 643
Усього інших нефінансових зобов'язань	9 728	7 506
Усього інших зобов'язань	118 687	199 500

Станом на кінець дня 30 червня 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. Статутний капітал

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
Залишок на початок попереднього періоду	200	200 000	200 000
Залишок на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	200	200 000	200 000
Незарєєстрований статутний капітал	-	59 000	59 000
Залишок на кінець звітного періоду	200	259 000	259 000

Статутний капітал Банку складається з 200 тисяч акцій номінальною вартістю 1 тис. грн. зарєєстрованих і повністю сплачених.

Акції надають їх власникам право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів, на участь в управлінні Банком, на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації та інші права, передбачені законом, що регулює питання створення, діяльності та припинення акціонерних товариств з урахуванням особливостей, визначених Законом України "Про банки і банківську діяльність". Прості акції надають їх власникам однакові права. Прості іменні акції не підлягають конвертації у привілейовані акції або інші цінні папери банку. Протягом 6 місяців 2020 року Банк не здійснював викупу власних акцій та не оголошував виплату дивідендів.

Випуск акцій за умовами опціонів і контрактів з продажу, за звітний період не здійснювалося.

На річних Загальних зборах акціонерів, що відбулися 24 квітня 2020 року, прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку прибутку минулих років в сумі 59 000 тисяч гривень.

15 червня 2020 року Національний банк України погодив статут АТ "АКБ "КОНКОРД" у новій редакції у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу до 259 000 тисяч гривень. У відповідності до чинного законодавства України АТ "АКБ "КОНКОРД" здійснює всі необхідні дії для:

- реєстрації змін до статуту АТ "АКБ "КОНКОРД", пов'язаних зі збільшенням статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД", в органах державної реєстрації;
- реєстрації НКЦПФР випуску акцій та видачі АТ "АКБ "КОНКОРД" свідоцтва про реєстрацію випуску акцій.

Примітка 14. Процентні доходи та витрати

	<i>I півріччя 2020 року</i>	(тис. грн.) <i>I півріччя 2019 року</i>
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	58 018	62 876
Депозитні сертифікати НБУ	7 162	3 304
Кореспондентські рахунки в інших банках	83	54
Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	(2 729)	(1 876)
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	62 534	64 358
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти юридичних осіб	(7 138)	(1 022)
Строкові кошти фізичних осіб	(17 893)	(9 990)
Строкові кошти інших банків	(2)	(149)
Поточні рахунки	(14 499)	(11 256)
Фінансовий лізинг (оренда)	(1 733)	(1 372)
Інші	(47)	(762)
Усього процентних витрат	(41 312)	(24 551)
Чистий процентний дохід/(витрати)	21 222	39 807

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 23.

Примітка 15. Комісійні доходи та витрати

	<i>I півріччя 2020 року</i>	(тис. грн.) <i>I півріччя 2019 року</i>
Розрахунково-касові операції	21 692	9 731
Розрахунково-касові операції з ПК	491 658	104 642
Інкасація	7	8
Операції з цінними паперами	82	27
Гарантії надані	13 736	8 568
Інші	1 905	1 127
Усього комісійних доходів	529 080	124 103
Розрахунково-касові операції	(2 871)	(1 478)
Розрахунково-касові операції ПК	(298 644)	(48 816)
Інші	(17 974)	(4 433)
Усього комісійних витрат	(319 489)	(54 727)
Чистий комісійний дохід/витрати	209 591	69 376

Інформація про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 23.

Примітка 16. Інші операційні доходи

	<i>I півріччя 2020 року</i>	(тис. грн.) <i>I півріччя 2019 року</i>
Дохід від операційного лізингу (оренди)	144	129
Дохід від суборенди	11	10
Дохід від продажу основних засобів	-	15
Підтримка маркетингової ініціативи за програмою MasterCard	1 787	627
Підтримка маркетингової ініціативи за програмою Visa International	223	-
Штрафи, пені отримані банком	3 135	352
Дохід від дострокового припинення договорів	818	114
Інші	285	98
Усього операційних доходів	6 403	1 345

Примітка 17. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Витрати та виплати працівникам

	(тис. грн.)	
	<i>I півріччя</i> <i>2020 року</i>	<i>I півріччя</i> <i>2019 року</i>
Заробітна плата та премії	(45 186)	(29 657)
Нарахування на фонд заробітної плати	(9 868)	(6 550)
Інші виплати працівникам	(251)	(176)
Усього витрат на утримання персоналу	(55 305)	(36 383)

Таблиця 2. Витрати на амортизацію

	(тис. грн.)	
	<i>I півріччя</i> <i>2020 року</i>	<i>I півріччя</i> <i>2019 року</i>
Амортизація основних засобів	(9 376)	(3 714)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(2 425)	(867)
Амортизація активу з права користування	(8 021)	(5 887)
Усього витрат зносу та амортизації	(19 822)	(10 468)

Таблиця 3. Інші адміністративні та операційні витрати

	(тис. грн.)	
	<i>I півріччя</i> <i>2020 року</i>	<i>I півріччя</i> <i>2019 року</i>
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(5 596)	(2 230)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(1 066)	-
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	-	(664)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(4 307)	(2 840)
Професійні послуги	(1 773)	(743)
Витрати на маркетинг та рекламу	(5 316)	(3 217)
Витрати зі страхування	(1 025)	(981)
Телекомунікаційні витрати	(3 834)	(2 354)
Витрати на аудит	(956)	(486)
Інші адміністративні та операційні витрати:	(81 094)	(35 457)
<i>штрафи, пені, що сплачені банком</i>	<i>(3)</i>	<i>-</i>
<i>інформаційно-консультаційні послуги</i>	<i>(640)</i>	<i>(804)</i>
<i>інші операційні витрати</i>	<i>(1 613)</i>	<i>(1 217)</i>
<i>інші витрати по обслуговуванню платіжних карт</i>	<i>(71 092)</i>	<i>(26 798)</i>
<i>витрати на комунальні послуги</i>	<i>(1 492)</i>	<i>(947)</i>
<i>господарські витрати</i>	<i>(4 692)</i>	<i>(3 677)</i>
<i>витрати на відрядження</i>	<i>(695)</i>	<i>(1 123)</i>
<i>інші адміністративні витрати</i>	<i>(251)</i>	<i>(406)</i>
<i>благодійність</i>	<i>(20)</i>	<i>(100)</i>
<i>інші витрати</i>	<i>(596)</i>	<i>(385)</i>
Усього інших адміністративних та операційних витрат	(104 967)	(48 972)

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

Інформація про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 23.

Примітка 18. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за I півріччя 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

За поточний звітний період операції з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю відсутні.

Примітка 19. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за I півріччя 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)

За поточний звітний період операції з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю відсутні.

Примітка 20. 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%.

	<i>I півріччя 2020 року</i>	<i>I півріччя 2019 року</i>
Витрати на сплату податку на прибуток		
Поточний податок на прибуток	(6 890)	(1 239)
Зміна відстроченого податку на прибуток	330	9
Усього витрати податку на прибуток	(6 560)	(1 230)

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

	<i>I півріччя 2020 року</i>	<i>I півріччя 2019 року</i>
Прибуток до оподаткування	35 750	10 594
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(6 435)	(1 907)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	1 602	1 150
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(2 057)	(483)
Інші коригування	330	10
Витрати на податок на прибуток	(6 560)	(1 230)

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

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток (продовження)

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

	Залишок на 31.12.2019	Визнані в прибутках / збитках	(тис. грн.) Залишок на 30.06.2020
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	730	330	1 060
Основні засоби	727	330	1 057
Резерви на оплату відпусток, сформовані до 01 січня 2015 року та не відшкодовані	3	-	3
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	730	330	1 060
Визнаний відстрочений податковий актив	730	330	1 060

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

	Залишок на 31.12.2018	Визнані в прибутках / збитках	(тис. грн.) Залишок на 30.06.2019
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	609	9	618
Основні засоби	606	9	615
Резерви на оплату відпусток, сформовані до 01 січня 2015 року та не відшкодовані	3	-	3
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	609	9	618
Визнаний відстрочений податковий актив	609	9	618

Примітка 21. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

	I півріччя 2020 року	(тис. грн.) I півріччя 2019 року
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	29 190	9 364
Прибуток/(збиток) за рік	29 190	9 364
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	200	200
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію*	145,95	46,82

* грошові показники наводяться в гривнях з копійками.

Базовий прибуток (збиток) на акцію розраховується шляхом ділення прибутку/(збитку), який відноситься до утримувачів звичайних акцій, на середньозважену кількість акцій, які перебувають в обігу протягом періоду.

Протягом звітного періоду статутний капітал Банку складав 200 000 тис. грн.

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

Протягом звітного року дивіденди власникам акцій не виплачувалися та не розподілялися. В обігу знаходяться лише прості акції, привілейовані акції не випускалися. Прибуток (нерозподілений прибуток) у розмірі 29 190 тис. грн. належить власникам простих акцій.

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

	I півріччя 2020 року	(тис. грн.) I півріччя 2019 року
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	29 190	9 364
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	29 190	9 364
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	29 190	9 364
Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	29 190	9 364

Примітка 22. Операційні сегменти

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

	(тис. грн.)			Інші сегменти та операції	Усього
	Найменування звітних сегментів				
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційно - банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	51 875	7 794	2 865	-	62 534
Комісійні доходи	198 421	328 592	2 067	-	529 080
Інші операційні доходи	968	5 280	-	155	6 403
Усього доходів сегментів	251 264	341 666	4 932	155	598 017
Витрати:					
Процентні витрати	(18 744)	(20 835)	-	(1 733)	(41 312)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(36 929)	(3 997)	(22)	(295)	(41 243)
Результат від операцій з іноземною валютою	16 226	3 941	2 241	-	22 408
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(1 056)	(823)	38	(1)	(1 842)
Комісійні витрати	(104 530)	(212 102)	(2 857)	-	(319 489)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(695)	-	-	-	(695)
Адміністративні та інші операційні витрати	(72 038)	(81 042)	(3 602)	(23 412)	(180 094)
Результат сегмента: прибуток/збиток	33 498	26 808	730	(25 286)	35 750

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

	(тис. грн.)			Інші сегменти та операції	Усього
	Найменування звітних сегментів				
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційно - банківська діяльність		
	1	2	3	4	5
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	55 056	8 476	826	-	64 358
Комісійні доходи	36 452	86 760	891	-	124 103
Інші операційні доходи	352	726	-	267	1 345
Усього доходів сегментів	91 860	95 962	1 717	267	189 806
Витрати:					
Процентні витрати	(11 345)	(13 007)	(199)	-	(24 551)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(784)	(7 829)	9	128	(8 476)
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	3 508	2 394	880	-	6 782
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(1 516)	(482)	-	30	(1 968)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою ніж ринкова	574	-	-	-	574

Примітка 22. Операційні сегменти (продовження)

	1	2	3	4	5	6
Комісійні витрати		(10 059)	(43 943)	(725)	-	(54 727)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями		(355)	-	-	-	(355)
Адміністративні та інші операційні витрати		(52 703)	(28 747)	(479)	(13 894)	(95 823)
Результат сегмента: прибуток/збиток		18 846	4 114	1 103	(13 469)	10 594

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

	Найменування звітних сегментів				Усього
	послуги корпора- тивним клієнтам	послуги фізич- ним особам	інвестиційно - банківська діяльність	інші сегменти та операції	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	1 299 935	408 770	130 273	-	1 838 978
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	1 903	1 903
Усього активів сегментів	1 299 935	408 770	130 273	1 903	1 840 881
Нерозподілені активи	-	-	-	184 649	184 649
Усього активів	1 299 935	408 770	130 273	186 552	2 025 530
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	923 811	764 102	1 000	-	1 688 913
Усього зобов'язань Сегментів	923 811	764 102	1 000	-	1 688 913
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	31 556	31 556
Усього зобов'язань	923 811	764 102	1 000	31 556	1 720 469
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	200 412	200 412
Амортизація	-	-	-	(49 148)	(49 148)

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

	Найменування звітних сегментів				Усього
	послуги корпора- тивним клієнтам	послуги фізич- ним особам	інвестиційно - банківська діяльність	інші сегменти та операції	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	813 565	268 571	45 281	-	1 127 417
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	1 059	1 059
Усього активів сегментів	813 565	268 571	45 281	1 059	1 128 476
Нерозподілені активи	-	-	-	145 734	145 734
Усього активів	813 565	268 571	45 281	146 793	1 274 210
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	448 147	524 104	50 139	-	1 022 390
Усього зобов'язань Сегментів	448 147	524 104	50 139	-	1 022 390
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	19 820	19 820
Усього зобов'язань	448 147	524 104	50 139	19 820	1 042 210
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	171 109	171 109
Амортизація	-	-	-	(34 351)	(34 351)

Примітка 23. Операції з пов'язаними сторонами

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 30 червня 2020 року

(тис.грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів	218	938	9 120	10 276
Кошти клієнтів, у т. ч.:	131 933	1 369	674	133 976
• поточні	1 984	1 369	674	4 027
• строкові	129 949	-	-	129 949
Інші активи	-	10	1	11
Інші зобов'язання	5	5	1	11
Резерви за зобов'язаннями	-	-	17	17
Резерв за відпустками	447	443	-	890

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% - 9%;
- ✓ фізичні особи (платіжні картки):
 - 10% - 13% (гривні);
 - 3 % - 3,5% (долари США);
 - 0,5% - 2,5% (євро).
- ✓ фізичні особи (строкові кошти):
 - 10,25% - 11,25% (гривні);
 - 3% - 3,75% (долари США);
 - 2% - 2,75% (євро).

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

(тис.грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Процентні доходи	3	111	704	818
Процентні витрати	(3 099)	(4)	-	(3 103)
Комісійні доходи	102	26	37	165
Відрахування до резерву під знецінення кредитів	(18)	(95)	-	(113)
Адміністративні та інші операційні витрати	(744)	(488)	(6 339)	(7 571)
• витрати по активам з права користування	(535)	-	(1 375)	(1 910)
• інформаційно – консультаційні послуги	-	(159)	-	(159)
• витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	-	-	(42)	(42)
• витрати по обслуговуванню платіжних карток	-	-	(4 922)	(4 922)
• витрати на відрядження	(209)	(329)	-	(538)

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 червня 2020 року

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Гарантії надані	-	-	95	95
Інші потенційні зобов'язання	644	198	-	842

Примітка 23. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

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

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	4 104	1 005	-	5 109
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	3 963	868	600	5 431

(тис. грн.)

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

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів	-	884	10 168	11 052
Інші активи	-	9	1 001	1 010
Кошти клієнтів, у т. ч.:	86 207	1 215	301	87 723
• поточні	28 693	1 131	301	30 125
• строкові	57 514	84	-	57 598
Резерви за зобов'язаннями	-	-	6	6
Інші зобов'язання	596	-	3 963	4 559
Субординований борг	50 139	-	-	50 139

(тис. грн.)

За кредитами та заборгованістю клієнтів контрактні процентні ставки складають:

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

За коштами клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи (поточні рахунки) – 0,01% - 15%;
- ✓ фізичні особи (платіжні картки):
 - 14% (гривні);
 - 3,5 % (долари США);
 - 2,5% (євро).
- ✓ фізичні особи (строкові кошти):
 - 14,75% - 17% (гривні);
 - 4,25% - 5,05% (долари США);
 - 2,5% (євро).

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

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Процентні доходи	538	132	1 741	2 411
Процентні витрати	(2 148)	(10)	-	(520)
Комісійні доходи	419	11	1 085	1 515
Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	(80)	-	(80)
Адміністративні та інші операційні витрати	(1 910)	(447)	(7 675)	(10 032)
• витрати на оперативний лізинг (оренду)	(1 648)	-	(1 320)	(2 968)
• інформаційно – консультаційні послуги	-	(282)	(220)	(502)
• витрати по обслуговуванню платіжних карток	-	-	(6 135)	(6 135)
• витрати на відрядження	(262)	(162)	-	(424)
• витрати на навчання	-	(3)	-	(3)

(тис. грн.)

Примітка 23. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 червня 2019 року (тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Гарантії надані	-	-	1 100	1 100
Інші потенційні зобов'язання	-	163	-	163

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом I півріччя 2019 року (тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	3 200	887	1 800	5 887
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	8 868	986	7 180	17 034

Виплати провідному управлінському персоналу

	(тис. грн.)	
	I півріччя 2020 року	I півріччя 2019 року
Поточні виплати працівникам	(3 623)	(1 845)

Примітка 24. 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 протягом 2020 року є вплив економічної кризи та геополітичної нестабільності, епідеміологічної ситуації у зв'язку із запровадженням на початку та продовження в Україні карантинних заходів, спрямованих на протидію поширення коронавірусу SARS-CoV-2. Остаточне врегулювання загрозованих обставин неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Банку.

✓ 15 червня 2020 року Національний банк України погодив статут АТ "АКБ "КОНКОРД" у новій редакції у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу до 259 000 тис. грн. У відповідності до чинного законодавства України АТ "АКБ "КОНКОРД" здійснює всі необхідні дії для:

- реєстрації змін до статуту АТ "АКБ "КОНКОРД", пов'язаних зі збільшенням статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД", в органах державної реєстрації;
- реєстрації НКЦПФР випуску акцій та видачі АТ "АКБ "КОНКОРД" свідоцтва про реєстрацію випуску акцій.

Затверджено до випуску фінансової звітності «28» липня 2020 року

Голова Правління  Голова Юрій Анатолійович

Головний бухгалтер  Которнічан Людмила Яківна



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