

Титульний аркуш

30.04.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 617

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Задоя Юрій Анатолійович

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2019 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 34514392
4. Місцезнаходження: 49000, Україна, Дніпропетровська обл., Шевченківський (Бабушкінський) р-н, м. Дніпро, площа Троїцька, буд. 2
5. Міжміський код, телефон та факс: 0562-31-04-38, 0562-31-04-38
6. Адреса електронної пошти: info@concord.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення наглядової ради емітента від 29.04.2020, Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" 29.04.2020 року (протокол засідання № 56 від 29.04.2020) прийнято рішення про затвердження річної інформації емітента цінних паперів ("АТ "АКБ "КОНКОРД") за 2019 рік
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

(URL-адреса сторінки)

30.04.2020

(дата)

Зміст

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

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

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

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

облігацій.

Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом не наводиться, оскільки Банк не здійснював випуск інших цінних паперів.

Інформація про похідні цінні папери емітента не наводиться, оскільки Банк не здійснював випуск похідних цінних паперів.

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

Інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду, не розкривається, оскільки, Банк не здійснював придбання власних акцій.

Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва), не розкривається, оскільки Банк не є емітентом цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва.

Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента не розкривається, оскільки Банк не випускав інших цінних паперів (крім акцій).

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

Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами, оскільки дивіденти та інші доходи Банком не виплачувались.

Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не розкривається, оскільки Банк не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Інформація про собівартість реалізованої продукції не розкривається, оскільки Банк не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів не розкривається, оскільки рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів відповідним органом управління Банку не приймалось.

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

Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента не розкривається, оскільки наскільки це відомо Банку, акціонерні або корпоративні договори акціонерами не укладалися.

Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом не розкривається, оскільки відповідні договори та/або правочини, наскільки це відомо Банку, не укладалися.

Інформація про випуски іпотечних облігацій не розкривається, оскільки випуски іпотечних облігацій не здійснювались.

Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття: 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям; 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду; 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного

покриття; 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду; 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року не розкривається, оскільки Банк не є емітентом іпотечних облігацій. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття не розкривається, оскільки Банк не є емітентом іпотечних облігацій.

Інформація про випуски іпотечних сертифікатів не розкривається, оскільки Банк не є емітентом іпотечних сертифікатів

Інформація щодо реєстру іпотечних активів не розкривається, оскільки Банк не є емітентом іпотечних цінних паперів.

Основні відомості про ФОН не розкривається, оскільки Банк не створював ФОН.

Інформація про випуски сертифікатів ФОН не надається, оскільки Банк не здійснював випусків сертифікатів ФОН.

Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН не надається, оскільки Банк не здійснював випусків сертифікатів ФОН.

Розрахунок вартості чистих активів ФОН не розкривається, оскільки Банк не створював ФОН.

Правила ФОН не надаються, оскільки Банк не створював ФОН.

"Річна фінансова звітність АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" за 2019 рік, підтверджена аудитором (аудиторською фірмою) у повному обсязі розміщено на власному веб-сайті: (<https://concord.ua/page/documents>), (<https://concord.ua/uploads/1/9049-2019.pdf>).

Звіт незалежного аудитора за результатами аудиту фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, у повному обсязі розміщено на власному веб-сайті: (<https://concord.ua/page/documents>), (<https://concord.ua/uploads/1/9052-2019.pdf>).

ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" у повному обсязі розміщено на власному веб-сайті: (<https://concord.ua/page/documents>), (<https://concord.ua/uploads/1/9051-2019.pdf>).

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД"

2. Скорочене найменування (за наявності)

3. Дата проведення державної реєстрації

03.08.2006

4. Територія (область)

Дніпропетровська обл.

5. Статутний капітал (грн)

200000000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

321

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

64.19 - Інші види грошового посередництва

0 - 0

0 - 0

10. Банки, що обслуговують емітента

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

Операційний департамент Національного банку України, МФО 300001

2) IBAN

UA323000010000032009116601026

3) поточний рахунок

UA323000010000032009116601026

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

АТ "УКРЕКСІМБАНК", МФО 322313

5) IBAN

UA633223130000016009012193247

6) поточний рахунок

UA633223130000016009012193247

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Банківська ліцензія	230	07.11.2011	Національний банк України	
Опис	Банківська ліцензія видана безстроково до моменту відкликання її Національним банком України			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	230-3	26.01.2015	Національний банк України	

Опис	Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій видана безстроково до моменту відкликання ліцензії Національним банком України. Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій втратила чинність після введення дію Закону України "Про валюту і валютні операції" від 21.06.2018 № 2473-VIII. Після введення дію Закону України "Про валюту і валютні операції" від 21.06.2018 № 2473-VIII Банк продовжує здійснювати валютні операції на підставі банківської ліцензії.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерська	АД №034476	18.07.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений, до моменту відкликання Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку			
Діяльність з торгівлі цінними паперами - дилерська	АД №034477	18.07.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений, до моменту відкликання Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку			
депозитарна діяльність депозитарної установи	1484	18.09.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений, до моменту відкликання Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку			

13. Інформація щодо корпоративного секретаря (для акціонерних товариств)

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

14. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4

Нціональне рейтингове агентство "РЮРІК"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки цінних паперів емітента 30.08.2019	aaAA інвестиційної категорії с прогнозом
Опис			

15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента

1) Найменування

Відділення №9 "Львівська регіональна дирекція" АТ "АКБ "КОНКОРД"

2) Місцезнаходження

Україна, 79008, Львівська обл., - р-н, м. Львів

3) Опис

Відділення надає банківські послуги, згідно повноважень, що надані Банком, у межах Банківської ліцензії, отриманої Банком.

1) Найменування

Новомосковське відділення № 12 АТ "АКБ "КОНКОРД"

2) Місцезнаходження

Україна, 51200, Дніпропетровська обл., - р-н, м. Новомосковськ

3) Опис

Відділення надає банківські послуги, згідно повноважень, що надані Банком, у межах Банківської ліцензії, отриманої Банком.

1) Найменування

Дніпровське відділення №5 АТ "АКБ "КОНКОРД"

2) Місцезнаходження

Україна, 49000, Дніпропетровська обл., - р-н, м. Дніпро

3) Опис

Відділення надає банківські послуги, згідно повноважень, що надані Банком, у межах Банківської ліцензії, отриманої Банком.

1) Найменування

Дніпровське відділення № 3 АТ "АКБ "КОНКОРД" Дніпровське відділення № 3 АТ "АКБ "КОНКОРД"

2) Місцезнаходження

Україна, 49000, Дніпропетровська обл., - р-н, м. Дніпро

3) Опис

Відділення надає банківські послуги, згідно повноважень, що надані Банком, у межах Банківської ліцензії, отриманої Банком.

1) Найменування

Київське центральне відділення №111 АТ "АКБ "КОНКОРД"

2) Місцезнаходження

Україна, 03680, - р-н, м. Київ

3) Опис

Відділення надає банківські послуги, згідно повноважень, що надані Банком, у межах Банківської ліцензії, отриманої Банком.

1) Найменування

"Харківська регіональна дирекція" відділення №11 АТ "АКБ "КОНКОРД"

2) Місцезнаходження

Україна, 61157, Харківська обл., - р-н, м. Харків

3) Опис

Відділення надає банківські послуги, згідно повноважень, що надані Банком, у межах Банківської ліцензії, отриманої Банком.

1) Найменування

"Дніпровська регіональна дирекція" Центральне відділення №10 АТ "АКБ "КОНКОРД"

2) Місцезнаходження

Україна, 49000, Дніпропетровська обл., - р-н, м. Дніпро

3) Опис

Відділення надає банківські послуги, згідно повноважень, що надані Банком, у межах Банківської ліцензії, отриманої Банком.

1) Найменування

Київське відділення № 103 АТ "АКБ "КОНКОРД"

2) Місцезнаходження

Україна, 01001, - р-н, м. Київ

3) Опис

Відділення надає банківські послуги, згідно повноважень, що надані Банком, у межах Банківської ліцензії, отриманої Банком.

1) Найменування

Запорізьке відділення №8 АТ "АКБ "КОНКОРД"

2) Місцезнаходження

Україна, 69035, Запорізька обл., - р-н, м. Запоріжжя

3) Опис

Відділення надає банківські послуги, згідно повноважень, що надані Банком, у межах Банківської ліцензії, отриманої Банком.

1) Найменування

Одеське відділення №6 АТ "АКБ "КОНКОРД"

2) Місцезнаходження

Україна, 65012, Одеська обл., - р-н, м. Одеса

3) Опис

Відділення надає банківські послуги, згідно повноважень, що надані Банком, у межах Банківської ліцензії, отриманої Банком.

1) Найменування

Стрілецьке відділення №7 АТ "АКБ "КОНКОРД"

2) Місцезнаходження

Україна, 49069, Дніпропетровська обл., - р-н, м. Дніпро

3) Опис

Відділення надає банківські послуги, згідно повноважень, що надані Банком, у межах Банківської ліцензії, отриманої Банком.

1) Найменування

Криворізьке відділення №4 АТ "АКБ "КОНКОРД"

2) Місцезнаходження

Україна, 50001, Дніпропетровська обл., - р-н, м. Кривий ріг

3) Опис

Відділення надає банківські послуги, згідно повноважень, що надані Банком, у межах Банківської ліцензії, отриманої Банком.

1) Найменування

Одеське відділення №1 АТ"АКБ"КОНКОРД"

2) Місцезнаходження

Україна, 65009, Одеська обл., - р-н, м. Одеса

3) Опис

Відділення надає банківські послуги, згідно повноважень, що надані Банком, у межах Банківської ліцензії, отриманої Банком.

1) Найменування

"Київська регіональна дирекція" відділення №100 АТ"АКБ"КОНКОРД"

2) Місцезнаходження

Україна, 01034, - р-н, м. Київ

3) Опис

Відділення надає банківські послуги, згідно повноважень, що надані Банком, у межах Банківської ліцензії, отриманої Банком.

17. Штрафні санкції щодо емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	Податкове повідомлення-рішення № 0039755130, від 0, 08.11.2019	ГУ ДФС у Дніпропетровській області	Штраф за порушення податкового законодавства	Сплачено 22.11.2019
Опис:				
2	Постанова про накладання адміністративного штрафу, 21.08.2019	Відділ інспекції з паркування Печерського району управління (інспекції) з паркування Департаменту транспортної інфраструктури виконавчого органу Київської міської ради (Київської міської державної адміністрації).	Штраф	Сплачено 06.09.2019.
Опис:				

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Станом на 31.12.2019 АТ "АКБ "КОНКОРД" має наступну організаційну структуру (місцезнаходження Банку: 49000, Україна, місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2.):

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів.

Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку, у наступному складі: Голова Правління Задоя Юрій Анатолійович; Член Правління, Заступник Голови Правління Савченко Михайло Олександрович; Член Правління, Заступник Голови Правління Безугла Олена Володимирівна; Член Правління, Заступник Голови Правління Кияниця Олег Анатолійович; Член Правління, Заступник Голови Правління Дашевська Тетяна Шаміліївна; Член Правління, Заступник Голови Правління Ранська Анна Анатоліївна; Член Правління, Заступник Голови Правління Мунтян Оксана Павлівна; Член Правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу Бондарчук Ірина Миколаївна; Член Правління, начальник департаменту ризик-менеджменту Полтавець Олена Юріївна.

Наглядова Рада Банку є органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав акціонерів, вкладників та кредиторів Банку. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком. - Голова Наглядової ради Соседка Олена Віліївна, акціонер Банку; Член Наглядової ради Соседка Юлія Віліївна, акціонер Банку; Член Наглядової ради Міняйло Валентин Францевич, представник акціонера Соседки О.В.; Член Наглядової ради Семенова Олена Олександрівна, незалежний член (незалежний директор); Член Наглядової ради Адамський Павло Самуїлович, незалежний член (незалежний директор); Член Наглядової ради Капустін Іван Вадимович, незалежний член (незалежний директор).

28.01.2019 Наглядовою радою Банку було прийняті рішення: про утворення Комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку та Комітету з управління ризиками Наглядової ради Банку.

Комітет з питань аудиту Наглядової ради діяв з метою підвищення ефективності роботи Наглядової ради Банку з питань нагляду за питаннями фінансової звітності та системи внутрішнього контролю, підвищення ефективності діяльності служби внутрішнього аудиту Банку та зв'язками із зовнішніми аудиторами.

Комітет з управління ризиками діяв з метою ефективного управління ризиками Банку.

Структурні підрозділи Банку, які забезпечують діяльність Банку станом на 31.12.2019:

- Група радників (у складі: Радник Голови Наглядової ради Циганок І.А., Радник Голови Правління Волощук І.Г.);

- Структурні підрозділи: (Департамент ризик - менеджменту: Управління контролю ризиків, Відділ оцінки ризиків, Відділ операційних ризиків, Управління кредитного андеррайтингу, Відділ кредитних ризиків, Відділ оцінки ризиків по документарним операціям, Відділ заставних операцій; Управління комплаєнс, Служба внутрішнього аудиту, Корпоративний секретар, Управління продаж вір-бізнесу, Управління супроводження продажів та якості обслуговування вір-бізнесу, Відділ розробки продуктів та аналізу, Відділ координації; Департамент організації продажів корпоративним клієнтам, Відділ організації продажів регіональної мережі, Управління кредитного аналізу, Департамент документарного бізнесу, Відділ продажів документарних операцій №1, Відділ продажів документарних операцій №2, Відділ продажів документарних операцій №3, Департамент валютного контролю, Управління кредитної адміністрації, Управління фінансового контролінгу та економічного аналізу, Департамент методології та бізнес-процесів, Юридичне управління супроводу внутрішньобанківських операцій та загальногосподарської діяльності, Юридичний відділ супроводу внутрішньобанківських операцій, Управління цінних паперів, Відділ торгівлі цінними паперами, Відділ депозитарної діяльності, Відділ грошового обігу та касових операцій, Відділ інкасації, Головний бухгалтер, Департамент бухгалтерського та податкового обліку, Відділ бухгалтерського обліку та звітності, Відділ податкового та фінансового обліку, Управління статистичного обліку та

звітності, Операційний департамент, Операційне управління, Відділ супроводження казначейських операцій, Відділ супроводження активно-пасивних операцій, Відділ організації операційної діяльності, Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу, Управління фінансового моніторингу, Департамент бізнесу електронної комерції, Управління організації продажів бізнесу електронної комерції, Відділ супроводу продажів, Відділ організації продажів в регіональній мережі, Управління розробки продуктів бізнесу електронної комерції, Управління по роботі з банками асоціантами та афіліантами, Управління проектами бізнесу електронної комерції, Управління проектами, Управління маркетингу, Управління розробки ПЗ, Відділ web-розробки програмного забезпечення, Відділ розробки прикладного програмного забезпечення, Департамент претензійно - позовної діяльності, Департамент інформаційних технологій, Управління програмного забезпечення та баз даних, Відділ підтримки САБ, Управління серверного та телекомунікаційного обладнання, Управління безпеки, Відділ економічної безпеки, Відділ охорони, Управління інформаційної безпеки, Відділ дослідження загроз інформаційної безпеки, Відділ впровадження та підтримки систем захисту інформації, Відділ підтримки користувачів та моніторингу, Відділ підтримки програмних комплексів, Сектор персоналізації БПК, Відділ технічного забезпечення, Управління розробки карткових продуктів, Відділ розробки карткових продуктів роздрібного бізнесу, Управління кредитування роздрібних клієнтів, Відділ кредитування роздрібних клієнтів, Відділ координації роздрібного бізнесу, Управління організації продаж роздрібного бізнесу, Відділ дистанційних продаж, Управління ресурсних та комісійних операцій, Відділ клієнтської підтримки, Казначейство (зі статусом департаменту), Відділ товарних ринків, Відділ кореспондентських відносин, Відділ ділінгу, Відділ відправки платежів та супроводження казначейських операцій, Департамент управління мережею, Управління по роботі з персоналом, Відділ кадрів, Загальний сектор, Архів, Адміністративно-господарчий відділ, Департамент платіжних карток, Управління розвитку та організації бізнесу платіжних карток, Управління супроводу операцій з платіжними картками, Відділ моніторингу карткових операцій, Відділ налаштувань в карткових системах, Управління обліку операцій з платіжними картками, Відділ клірингових розрахунків, Відділ операцій з платіжними картками, Юридичне управління супроводу бізнесів, Відділ правового забезпечення документарних операцій, Відділ правового забезпечення активних операцій, Відділ правового забезпечення кредитних операцій.

До організаційної структури Банку входять чотирнадцять відділень, які здійснюють банківські операції, передбачені Положеннями про відділення. Відділення №9 "Львівська регіональна дирекція" АТ "АКБ "КОНКОРД", м. Львів вул. Лесі Українки, буд.7; Новомосковське відділення № 12 АТ "АКБ "КОНКОРД", м. Новомосковськ вул. Сучкова, буд.7, приміщення 23; Дніпровське відділення №5 АТ "АКБ "КОНКОРД", м. Дніпро пр. Слобожанський, №31Д, в Торговому комплексі "Наша Правда"; Дніпровське відділення № 3 АТ "АКБ "КОНКОРД", м. Дніпро вул. Бригадна, буд. 11, нежитлове приміщення №68; Київське центральне відділення №111 АТ "АКБ "КОНКОРД"; м. Київ вул. Миколи Грінченка, буд. 4, "Харківська регіональна дирекція" відділення №11 АТ "АКБ "КОНКОРД"; м. Харків вул. Пушкінська, будинок 25; "Дніпровська регіональна дирекція" Центральне відділення №10 АТ "АКБ "КОНКОРД", м. Дніпро площа Троїцька, 2; Київське відділення № 103 АТ "АКБ "КОНКОРД", м. Київ вул. Володимирська, буд. 12 (літера А); Запорізьке відділення №8 АТ "АКБ "КОНКОРД", м. Запоріжжя пр. Соборний (Леніна), буд.176; Одеське відділення №6 АТ"АКБ"КОНКОРД", м. Одеса вул. Новощепний ряд, буд. 2, Стрілецьке відділення №7 АТ "АКБ "КОНКОРД", м. Дніпро вул. Січових Стрільців, 94; Криворізьке відділення №4 АТ "АКБ "КОНКОРД", м. Кривий Ріг вул. Лермонтова, 2А; Одеське відділення №1 АТ"АКБ"КОНКОРД", м. Одеса вул. Колонтаївська, 9/11; "Київська регіональна дирекція" відділення №100 АТ"АКБ"КОНКОРД", м. Київ вул. Ярославів Вал, 17а.

Стратегія розвитку регіональної мережі передбачає орієнтацію на відкриття та роботу відділень з широким спектром банківських послуг з метою розширення кола клієнтів, підвищення якості обслуговування клієнтів та реалізації послуг.

Загальне керівництво діяльністю структурних підрозділів Банку здійснює Правління Банку згідно зі своїми рішеннями, рішеннями Наглядової Ради та Загальних зборів акціонерів Банку. Правління з метою ефективного управління Банку утворило наступні комітети /ради:

- Кредитний комітет, який приймає рішення про проведення операцій, що несуть кредитні ризики, щомісячно оцінює якість активів Банку, готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від знецінення активів;

- Комітет з питань управління активами та пасивами, який щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості до погашення активів та пасивів та надає відповідним підрозділам банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають;

- Тарифний комітет, який аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності існуючих тарифів, відповідає за політику банку з питань операційних доходів;

- Комітет з питань фінансового моніторингу, який контролює впровадження ефективної політики Банку в сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

- Раду по впровадженню, функціонуванню та контролю за функціонуванням СУІБ, яка розглядає та вирішує питання, пов'язані із забезпеченням інформаційної безпеки Банку.

Протягом 2019 року відбувались зміни в організаційній структурі Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку, характеру й обсягам банківських продуктів з метою досягнення стратегічних цілей Банку.

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

Середньооблікова чисельність штатних працівників АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2019 рік склала 321 чоловік. Кількість працівників, які працюють за сумісництвом - 7 чоловік. Кількість працівників, які працюють на умовах неповного робочого дня - 20 чоловік. Фонд оплати праці (основної та додаткової) у 2019 році склав 63 861 117,90 грн., а у 2018 році - відповідно 41 100 455,29 грн. Збільшення фонду оплати праці відбулося у зв'язку із збільшенням чисельності персоналу Банку та підвищенням посадових окладів працівникам Банку.

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

та покращення якості обслуговування клієнтів. Так, у 2019 році 67 працівників Банку пройшли навчання з відривом від виробництва. Весь персонал Банку проходив навчання без відриву від виробництва з операційних ризиків та з питань інформаційної безпеки.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання АТ "АКБ "КОНКОРД" є учасником та членом таких об'єднань та організацій:

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

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

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

4. Асоціація "Українські Фондові Торговці", (надалі - Асоціація, АУФТ) місцезнаходження: 49000, Україна, м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30. Головними цілями Асоціації є: виконання функцій та повноважень саморегулювальної організації професійних учасників фондового ринку відповідно до чинного законодавства України; забезпечення високого професійного рівня діяльності членів Асоціації; представництво членів Асоціації та захист їх професійних інтересів, в тому числі шляхом їх представництва в органах державної влади; професійна підготовка та підвищення кваліфікації фахівців членів Асоціації; інформування членів Асоціації стосовно законодавства, яке регулює їх професійну діяльність, та про всі зміни, що вносяться до нього; розробка та контроль за дотриманням норм та правил поведінки, регламентів, правил здійснення операцій з фінансовими інструментами, вимог до професійної кваліфікації фахівців членів Асоціації та інших документів, передбачених законодавством; впровадження ефективних механізмів розв'язання спорів між членами Асоціації, між членами

Асоціації та їх клієнтами, іншими фінансовими установами; розроблення та впровадження заходів щодо захисту клієнтів членів Асоціації та інших інвесторів, а також дотримання етичних норм та правил поведінки членів Асоціації у їх взаєминах з клієнтами; створення системи довіри інвесторів до професійних учасників фондового ринку; сприяння у створенні належної законодавчої бази для розвитку фінансового ринку України; сприяння розвитку добросовісної конкуренції між професійними учасниками фондового ринку; інформування громадськості про діяльність Асоціації та її членів. АТ "АКБ "КОНКОРД" є членом АУФТ з 07.08.2007 року та не є її афілійованою структурою;

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

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

"КОНКОРД" не є афілійованою структурою Асоціації "ЄМА".

7. Дніпропетровська торгово-промислова палата (далі - ДТПП), місцезнаходження: 49044, м. Дніпро, вул. Шевченка, 4. Дніпропетровська торгово-промислова палата це недержавна неприбуткова самоврядна організація, яка на добровільних засадах об'єднує юридичних осіб і громадян, зареєстрованих як підприємці, а також їх об'єднання та сприяє організації ділового співробітництва, беручи участь тим самим у становленні багатосторонньої економіки регіону, зміцнення його авторитету. Широкий спектр послуг ДТПП націлений на підвищення конкурентоспроможності регіональних виробників, розширення можливостей виходу на національний і світовий ринки, залучення інвестицій. У їх числі надання зовнішньоекономічних і правових консультацій, штрихове кодування, здійснення кваліфікованих перекладів, проведення експертиз, сертифікації та декларування товарів, довідково-інформаційне забезпечення. 28 серпня 2017 року АТ "АКБ "КОНКОРД" приєднався та став членом ДТПП та не є її афілійованою структурою.

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

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

9. "ЄВРОПЕЙСЬКА БІЗНЕС АСОЦІАЦІЯ", місцезнаходження: 04071, м. Київ, Подільський район, вулиця Андріївський Узвіз, будинок 1-А. Асоціація була заснована в 1999 році за підтримки Європейської Комісії в Україні. На теперішній час є найбільш впливовим та найчисельнішим об'єднанням бізнесу в Україні. Метою асоціації є надання своїм компаніям можливість спільними зусиллями вирішити важливі для інвестиційного клімату України питання та покращити його на користь індустрії, суспільства, економіки та країни в цілому. Об'єднуючи більш ніж 1000 компаній, Європейська Бізнес Асоціація є однією з наймасштабніших спільнот бізнесу, які працюють на українському ринку.

Європейська Бізнес Асоціація та її команда - це досвідчений та якісний GR-радник для компаній, це допомога у налагодженні партнерських відносин з урядом, це шлях до встановлення ділових зв'язків з кращими міжнародними та українськими компаніями. Серед членів - компанії-лідери, які розділяють кращі європейські цінності ведення бізнесу.

Сферами діяльності є захист інтересів іноземних та вітчизняних інвесторів на найвищому державному рівні; сприяння співпраці компаній-членів і налагодження тісних контактів між ними; допомога підприємствам у розвитку на українському ринку, включаючи можливості PR; забезпечення компаній-членів комплексною інформацією про те, що відбувається в країні та її регуляторному полі.

Європейська Бізнес Асоціація допомагає бізнесу охопити всю країну завдяки зв'язкам між офісами, що розташовані в Дніпрі, Києві, Львові, Одесі та Харкові. Донецькі компанії представлені Робочою групою підтримки бізнесу в ООС. Серед переваг - це можливості першокласного розвитку співробітників членів асоціації - найкращі тренери та ментори допоможуть розвивати професійні таланти та зростати в кар'єрі. Асоціація активно сприяє

розвитку співробітництва між Україною та ЄС. АТ "АКБ "КОНКОРД" є членом Європейської Бізнес Асоціації із січня 2019 року.

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

Протягом 2019 року у АТ "АКБ "КОНКОРД" відсутня будь-яка спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами та установами.

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

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

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

Первісне визнання, класифікація та оцінка фінансових активів

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

Фінансовий актив класифікується для подальшої оцінки як фінансовий актив, що оцінюється за амортизованою вартістю, якщо виконуються обидві умови: утримується в рамках бізнес-моделі для отримання грошових потоків, передбачених договором; умови договору обумовлюють у визначені строки грошові потоки, які є виключно платежами в рахунок погашення основної суми боргу і процентів на непогашену частину основного боргу.

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

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

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

- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю;
- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових

потоків і продажу, класифікуються як такі що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВСД);

- інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як оцінювані за СВПЗ.

Знецінення

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

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

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

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

Визначення дефолту

Підтвердженням знецінення фінансового активу є спостережні дані про такі події:

- значні фінансові труднощі емітента або позичальника;
- порушення умов договору, такому як дефолт або прострочення платежу;
- надання банком уступки своєму позичальнику з економічних або договірних умов, пов'язаних з

фінансовими труднощами позичальника, які банк не розглядав за інших умов;

- висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- купівлю або створення фінансового активу з великою знижкою, що відображає понесені кредитні збитки.

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

Первісне визнання, класифікація та оцінка фінансових зобов'язань

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

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

- фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;
- фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам

припинення визнання або застосовується принцип продовження участі;

- договорів фінансової гарантії, авалю, поручительства;
- зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової;
- умовної компенсації, визнаної покупцем під час об'єднання бізнесів, до якої застосовується МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу". Така умовна компенсація в подальшому оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

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

- ця класифікація усуває чи значно зменшує непослідовність оцінки або визнання, яка в іншому

випадку виникла б унаслідок використання різних баз оцінки активів чи зобов'язань, або визнання пов'язаних із ними прибутків та збитків;

- управління групою фінансових зобов'язань або групою фінансових активів та фінансових зобов'язань і оцінка результатів групи здійснюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією, і саме на цій основі формується внутрішня інформація про таку групу, яка надається провідному управлінському персоналу;

- договір містить один або декілька вбудованих похідних інструментів, водночас основний договір не є фінансовим активом (окрім випадків, коли вбудований похідний інструмент є незначним або його відокремлення від основного договору було б заборонене).

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

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

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

- сумою оціночного резерву під очікувані кредитні збитки;
- сумою справедливої вартості фінансового зобов'язання за мінусом амортизації

накопиченого доходу згідно з принципами його визнання.

Банк не рекласифікує фінансові зобов'язання.

Припинення визнання фінансових активів

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

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

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

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

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

" банк не має зобов'язання сплатити суми кінцевим покупцям до часу отримання еквівалентних сум від первісного активу;

" умови договору забороняють банку продавати або передавати в заставу первісний

фінансовий актив, крім його передавання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;

" банк має зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які він отримує за дорученням кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, банк не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій коштами або еквівалентами коштів (як визначено в МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів") протягом короткого строку погашення від дати інкасації до дати необхідного переведення їх кінцевим одержувачам. Проценти за такими інвестиціями передаються кінцевим одержувачам.

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

- банк припиняє визнання фінансового активу і визнає права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання, якщо він передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом;

- банк продовжує визнавати фінансовий актив, якщо він зберігає в основному всі ризики та винагороди

від володіння фінансовим активом;

- банк визначає, чи зберігається контроль за фінансовим активом, якщо він не передає, не зберігає в

основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом.

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

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

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

Припинення визнання фінансових зобов'язань

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

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

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

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

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

Банк відображає в бухгалтерському обліку різницю між балансовою вартістю погашеного або переданого іншій стороні фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання) та сумою

сплаченої компенсації, що включає передані негрошові активи та прийняті на себе зобов'язання, як доходи або витрати від припинення визнання.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Амортизація розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку експлуатації.

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

Діапазон строків корисного використання основних засобів, нематеріальних активів:

Строк корисного використання (рік)	
Будівлі	20
Транспортні засоби	5
Машини та обладнання	5
Інструменти, прилади, інвентар, меблі	5 -15
Вдосконалення орендованого майна	протягом строку оренди
Нематеріальні активи	1-20

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

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

Головним напрямком діяльності АТ "АКБ "КОНКОРД" (далі - Банк) є здійснення банківських операцій і надання послуг, на підставі ліцензій, наданих Банку Національним банком України, фізичним та юридичним особам. Протягом 2019 року Банк здійснював свою діяльність у відповідності до банківської ліцензії на право здійснювати банківські операції №230 від 07.11.2011. Протягом звітного періоду Банк продовжував вести професійну діяльність на ринку цінних паперів, а саме: брокерську діяльність на підставі ліцензії серії АД №034476; дилерську діяльність на підставі ліцензії серії АД №034477, термін дії ліцензії з 18 липня 2012 року необмежений; депозитарну діяльність депозитарної установи на підставі ліцензії №1484, термін дії ліцензії з 18 вересня 2015 року необмежений.

Наявність індивідуального підходу до кожного окремого клієнта з врахуванням їх потреб, дозволяє Банку залучати широкий спектр клієнтів. Оперативність в прийнятті рішень дає можливість конкурувати з іншими банками України. Зважене ціноутворення, відсутність проблемних кредитів, забезпечує дохідність кредитних операцій на високому рівні. Основні продукти та послуги Банку протягом 2019 року:

- у корпоративному бізнесі: розрахунково-касове обслуговування; залучення депозитів; надання кредитів (кредитні лінії, овердрафти); надання гарантій (тендерних, виконання зобов'язань); обслуговування ЗЕД (валютний контроль, купівля-продаж валюти). Протягом 2019 року Банк

пропонує клієнтам широку лінійку банківських продуктів щодо надання гарантій, враховуючи безресурсність даних операцій (до моменту настання гарантійного випадку). Вигідні цінові умови та оперативність в прийнятті рішень дозволили Банку зайняти лідируючі позиції на ринку банківських гарантій, що використовуються для участі у тендерах.

- у роздрібному бізнесі: оформлення класичних банківських продуктів (РКО, відкриття та обслуговування поточних (у т.ч. карткових) рахунків, випуск пластикових карток міжнародного рівня, залучення коштів на депозитні рахунки, надання у оренду банківських сейфів); участь у міжнародних системах грошових переказів: Western Union, MoneyGram, Welsend, MONEGO, SWIFT, запровадження систем P2P-переводів, у т.ч. міжнародних; запровадження сучасних технологій при обслуговуванні клієнтів роздрібного бізнесу (реалізація системи дистанційного обслуговування icON25 (адаптивна WEB-версія, мобільні застосунки для iOS, Android), надання можливості токенизації карт завдяки Apple Pay та Google Pay; запуск telegram-бота для миттєвого оформлення сучасної цифрової prepaid-картки "X-card"; введення систем лояльності для клієнтів ("кешбек"/бонуси) та проведення багатьох конкурсів та компаній (у т.ч. з Mastercard).

Банк продовжує обслуговування банківських платіжних карток міжнародних платіжних систем Visa International та MasterCard International. У вересні 2015 року ПАТ "АКБ "КОНКОРД" отримав статус принципового члена міжнародної платіжної системи MasterCard International та в вересні 2016 року перейшов на новий процесинг від ТОВ "Прокард". Прокард - це новий процесинговий центр в Україні, який є незалежним процесингом і надає бездоганний сервіс, новітні технології та безпеку фінансових операцій. Банк є постійним партнером ТОВ "Прокард" та планує впроваджувати сучасні процесингові технології для максимальної швидкості розрахунків і надання клієнтам послуг найвищої якості. В червні 2017 року ПАТ "АКБ "КОНКОРД" отримав статус принципового члена міжнародної платіжної системи Visa International і разом з ТОВ "Прокард" здійснив проект розбудови прямих каналів до Visa, та технічну сертифікацію послуг, що надаються Банком. Банк з ТОВ "ПРОКАРД" пройшов проект впровадження еквайєрського 3DSecure (додаткова верифікація операцій клієнтів в інтернет-середовищі). Завдяки цьому, в 2019 році Банк продовжив активно надавати послуги на ринку електронної комерції, а саме: інтернет-еквайринг, P2P перекази між фізичними особами; перекази С2А та А2С, ініціаторами яких виступають юридичні особи.

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

У 2019 році керівництво Банку спрямовувало зусилля на розширення кола клієнтів та диверсифікацію ресурсної бази з метою зменшення ризиків погіршення ліквідності та платоспроможності АТ "АКБ "КОНКОРД" внаслідок можливих різких коливань залишків на рахунках клієнтів.

Банк у 2019 році приділив значну увагу розвитку технологічної бази. Вдосканалення використовуваних інформаційних технологій надало можливості задовольнити широке коло його економічних інтересів на ринку банківських послуг, важливими з яких є: збільшення кількості безкоштовних розрахункових платежів, розширення каналів надання послуг за рахунок вдосконалення дистанційного обслуговування як фізичних осіб, так і суб'єктів підприємницької діяльності.

Управління ризиками є стратегічним напрямком діяльності АТ "АКБ "КОНКОРД". Банком постійно проводиться робота щодо покращення системи управління ризиками з урахуванням поставлених стратегічних задач, змін у зовнішньому та внутрішньому середовищі, а також нововведень в міжнародній практиці.

В Банку побудована система управління ризиками, що охоплює управління суттєвими ризиками, притаманними діяльності Банку, а саме: кредитним ризиком, ризиком ліквідності, ринковим ризиком в частині валютного ризику, процентним ризиком банківської книги, операційним ризиком, та комплаєнс-ризиком.

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

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

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

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

- Комітет Наглядової ради з управління ризиками - в межах своїх функцій, повноважень та відповідальності: забезпечує розроблення верхньорівневих внутрішніх документів Банку з управління ризиками, їх актуалізацію, та контроль, контролює стан виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень служби внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку України та інших контролюючих органів; здійснює контроль за відповідністю ціноутворення / установлення тарифів на банківські продукти обраній бізнес-моделі та стратегії управління ризиками.

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

- Комітет по управлінню активами та пасивами та Кредитний комітет - в межах своєї компетенції приймає рішення, координує взаємодію підрозділів Банку, по окремих напрямках діяльності та/або банківських продуктах (послугах)

- Департамент ризик-менеджменту (2 лінія захисту) - забезпечує виявлення, вимірювання, контроль та звітування щодо всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях, здійснює постійний моніторинг поточного профілю ризику, забезпечує здійснення моніторингу усіх виявлених ризиків бізнес-підрозділами, приймає активну участь у розробці стратегії та політик

управління суттєвими ризиками Банку для забезпечення того, щоб установа мала ефективні процеси управління ризиками;

- Управління комплаєнс (2 лінія захисту) - в межах своїх повноважень та відповідальності забезпечує організацію контролю за дотриманням Банком норм законодавства, внутрішніх документів Банку та кодексу корпоративної етики, здійснює управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, що можуть виникати на всіх рівнях організаційної структури Банку, забезпечує організацію контролю за дотриманням Банком норм щодо своєчасності та достовірності фінансової та статистичної звітності, надає звіти щодо рівня комплаєнс-ризиків та пропозиції із застосування заходів по його зниженню Наглядовій раді Банку;

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

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

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

Кредитний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком (його підрозділом) або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Управління кредитними ризиками складається з ідентифікації кредитних ризиків, кількісної оцінки прийнятих ризиків, визначення основних способів управління кредитним ризиком та із здійснення моніторингу прийнятого кредитного ризику й способів мінімізації ризику, які використовуються у Банку. Управління кредитними ризиками націлена на підвищення конкурентних переваг за рахунок розширення кола контрагентів та переліку продуктів, зниження рівня реалізованих кредитних ризиків, а також оптимізації галузевої та продуктової структури кредитного портфеля Банку.

Ризик ліквідності - визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання. З метою управління та контролю за ліквідністю Банк здійснює оцінку достатнього рівня грошових коштів та резервів ліквідності для виконання зобов'язань на різних часових проміжках, виходячи з поточної ринкової кон'юнктури, припущень щодо майбутньої динаміки активів та пасивів, а також накопичених історичних даних.

Система управління ризиком ліквідності включає наступні елементи:

- бізнес-планування та розробка програми фінансування, виходячи з потреб у фондуванні в розрізі бізнес-ліній та значимих валют;
- система лімітів та обмежень щодо ризику ліквідності;
- врахування ризику ліквідності під час ціноутворення продуктів;
- оцінка ризику ліквідності під час впровадження нових банківських продуктів / значних змін у діяльності Банку;
- оцінка впливу значних правочинів на ризик ліквідності та обов'язкові нормативи;
- управління буфером ліквідності;
- розробка та підтримання в актуальному стані Плану фінансування в кризових ситуаціях.

Процентний ризик банківської книги - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Управління процентним ризиком банківської книги умовно складається з таких етапів:

- ідентифікація процентного ризику банківської книги;
- оцінка процентного ризику банківської книги;
- контроль процентного ризику банківської книги;
- моніторинг процентного ризику банківської книги;
- звітування щодо поточного профілю процентного ризику банківської книги;
- пом'якшення процентного ризику банківської книги.

Для попередження процентного ризику Банк застосовує метод узгодження активів та пасивів за термінами повернення; створення необхідних резервів та інше.

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

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

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

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

Основними внутрішньобанківськими документами, що визначають організацію управління ризиками є "Стратегія управління ризиками Банку" та відповідні політики про управління кожним окремим видом ризиків, методики визначення прийнятних рівнів ризиків та розрахунку фактичних значень ризиків. Стратегія управління ризиками Банку визначає базові принципи, на яких ґрунтується система управління ризиками, розроблена відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", нормативно-правових актів Національного банку України, та з урахуванням рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду та Європейського союзу, та несе на меті визначення прийнятного для Банку рівня ризиків, основних правил, процедур і інструментів управління ризиками для забезпечення стійкого розвитку Банку в рамках реалізації Стратегії розвитку Банку.

Система управління ризиками побудована Банком з метою повного та коректного охоплення всіх операцій, своєчасного виявлення та реєстрації визначених показників ризиків, якісного й всебічного накопичення, узагальнення і зберігання даних що використовуються Банком під час розрахунків фактичних рівнів ризиків. Вона надає можливість отримати, в будь-який момент, адекватну фінансову інформацію про стан Банку, його стійкість до негативних проявів ринку й конкурентного середовища, та прийняття оперативних рішень щодо усунення негативних відхилень від бажаного стану. Банк встановлює єдині методологічні підходи до побудови та організації системи управління ризиками, єдине тлумачення та розуміння принципів відображення ризиків, що притаманні різноманітним операціям, для всіх структурних

підрозділів Банку, в тому числі і відділень.

У 2019 році Наглядова рада та керівництво Банку спрямовувало зусилля на нарощування капіталу Банку, розширення кола клієнтів та диверсифікацію ресурсної бази з метою зменшення ризиків погіршення ліквідності та платоспроможності АТ "АКБ "КОНКОРД" внаслідок високої волатильності залишків на рахунках клієнтів, які в значній мірі є джерелом фінансування активних операцій Банку.

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

Загальні активи Банку станом на 31 грудня 2019 року склали 2 039 451 тис. грн., що на 1 007 753 тис. грн. або на 97,68% більше показника попереднього року (на 31 грудня 2018 року - 1 031 698 тис. грн.).

Найбільш значне збільшення обсягу інших фінансових активів на 457 103 тис. грн. або на 3927%, за рахунок збільшення об'єму операцій з платіжними картками (здебільш е-комерції); основних засобів та нематеріальних активів на 92 386 тис. грн. або на 208,84%, за рахунок придбання приміщення, де розташований головний офіс Банку та програмних забезпечень, для переходу на нові комп'ютерні технології.

Обсяг виданих кредитів (після вирахування резервів під кредитні операції) збільшився на 189 479 тис. грн. або на 34,51% та станом на 31 грудня 2019 складає 738 479 тис. грн (після вирахування резерву). Протягом 2019 року обсяг кредитів, наданих юридичним особам (без урахування резерву на знецінення кредитів) збільшився на 184 863 тис. грн. або на 35,69% та станом на 31 грудня 2019 року складав 702 849 тис. грн. Обсяг кредитів, наданих фізичним особам (без урахування резерву на знецінення кредитів) збільшився на 4 616 тис. грн. або на 14,88% та станом на 31 грудня 2018 року склав 35 630 тис. грн. Обсяг резерву на знецінення кредитів збільшився на 17 879 тис. грн. або на 60,39% та станом на 31 грудня 2019 року склав 47 484 тис. грн. Збільшення відбулося за рахунок значного збільшення операцій з кредитування юридичних та фізичних осіб.

Активи з права користування у розмірі 24 299 тис. грн - облік довгострокових договорів оренди у відповідності до МСФЗ 16 "Оренда".

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

За станом на кінець дня 31.12.2019 року первісна вартість основних засобів дорівнювала 173 971 тис. грн.:

будівлі, споруди та передавальні пристрої - 95 850 тис. грн.;

машини та обладнання - 34 041 тис. грн.;

транспортні засоби - 3 950 тис. грн.;

інструменти, прилади, інвентар (меблі) - 2 610 тис. грн.

інші необоротні матеріальні активи - 14 657 тис. грн.;

нематеріальні активи - 19 143 тис. грн.;

незавершені капітальні вкладення - 3 720 тис. грн.

На кінець 2019 року повністю амортизовано власних основних засобів у сумі 10 412 тис. грн. Всі основні засоби використовуються в господарській діяльності в повному обсязі за місцем знаходження Банку та його відділень. Придбані (створені) основні засоби визнаються за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою, доведенням до стану, придатного до використання, і введенням їх в експлуатацію. Витрати по модернізації, реконструкції та поліпшенню основних засобів, у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта, включаються до їх балансової вартості в момент їх фактичного здійснення. Вартість поточного ремонту, що здійснюється в Банку для підтримання об'єктів основних засобів у придатному для використання стані, включається до складу витрат звітного періоду і не впливає на його залишкову вартість.

Для подальшого розвитку Банку передбачено розширення мережі безбалансових відділень.

Міжнародний стандарт фінансової звітності 16 "Оренда" (далі - "МСФЗ 16") набрав чинності з 1 січня 2019 року та замінив Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 17 "Оренда". У відповідності до МСФЗ 16 Банк оцінює договір оренди у цілому або окремі компоненти як договір оренди, якщо виконуються такі критерії:

" актив є ідентифікованим;

" орендарю передається право отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу протягом усього строку використання активу;

" орендарю передається право визначати спосіб використання активу протягом усього строку його використання в обмін на компенсацію;

" орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

Актив з права користування первісно визнається за первісною вартістю (собівартістю), яка включає:

" суму первісної оцінки орендного зобов'язання;

" орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;

" первісні прямі витрати, понесені орендарем;

" витрати, які будуть понесені орендарем на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або на дату початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

На дату початку оренди Банк визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Платежі за право користування базовим активом дисконтуються протягом строку оренди, за ставкою додаткового запозичення орендаря.

За станом на кінець дня 31.12.2019 року первісна вартість активів з права користування дорівнювала 35 636 тис. грн.:

оренда приміщень - 33 814 тис. грн.;

оренда майна - 1 822 тис. грн.

Відсутні екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів Банку.

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

На діяльність Банку впливають фінансово-економічні зовнішні та внутрішні фактори.

До зовнішніх факторів Банк відносить макрфактори, або фактори середовища. Це імовірна сукупність взаємопов'язаних і взаємообумовлених факторів, які з певною мірою умовності можна розділити на п'ять основних груп: економічні, політичні, правові, соціально-психологічні і форс-мажорні.

Сукупністю економічних факторів відображається стан економіки, виражений в інтенсивності і способах встановлення економічних відносин з участю банків країни, до них слід віднести характер реалізованої грошово-кредитної політики, сформовану систему

оподаткування, результати проведення економічних реформ, які формують загальні умови функціонування банківської системи. Так, при економічному зростанні, як правило, збільшується кількість суб'єктів господарювання та економічних зв'язків, що тягне за собою відповідне зростання попиту на банківські послуги, як з боку підприємств і організацій, так і з боку населення. У разі кризового розвитку спостерігаються протилежні процеси, які в підсумку пригнічують банківську систему, формують труднощі в діяльності банків, у забезпеченні їх надійності та ліквідності. Розвиток Банку в банківській системі може стримуватися під впливом таких факторів, як надмірний податковий прес на прибуток банків, збитковість значного числа великих і середніх підприємств, загальне зниження рівня доходів населення.

До політичних факторів належать ті рішення органів влади та управління на державному, регіональному і місцевому рівнях, які впливають на характер рішень, що приймаються в Банку: Національним банком, банками, кредитними організаціями, банківськими асоціаціями. Це, в першу чергу принципи грошово-кредитної політики; основні напрями вдосконалення оподаткування; реалізоване ставлення до господарств і його окремих галузей, до підприємництва, до банківської діяльності, до відповідальності держави і бізнесу перед суспільством.

У світовій практиці країни ранжуються за критерієм політичного ризику. За цим фактором банківська система в цілому залежить від стану соціально-економічних ситуацій в Україні.

Форми і методи правового регулювання господарської діяльності надають істотний вплив на функціонування Банку. Стійкість законодавства, його відносна консервативність створюють передумови правового вирішення виникаючих проблем. При цьому законодавство впливає на розвиток банківської системи особливими правилами регулювання тих чи інших банківських операцій або угод, дозволяючи їх або забороняючи.

До соціально-психологічних факторів належать впевненість у правильності проведених економічних перетворень, в стабільності податкового, митного, валютного законодавства, у хороших перспективах для економіки в цілому, її окремих галузей, більшості населення.

Під внутрішніми факторами, що впливають на результати функціонування Банку, слід розуміти сукупність факторів, які формуються суб'єктами банківської системи: Національним банком, комерційними банками, банківськими асоціаціями. Внутрішні фактори визначаються наступними основними моментами: компетенцією керівників Банку і кваліфікацією його працівників; рівнем міжбанківської конкуренції і її характером; сформованими банківськими правилами та звичаями.

Все це в сукупності формує високу ступень залежності від законодавчих та економічних обмежень але і високий рівень довіри в суспільстві країни до АТ "АКБ "КОНКОРД", готовність здійснювати банківські операції і користуватися його послугами.

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

Одним з найважливіших показників діяльності Банку є регулятивний капітал. Головною метою Банку щодо управління капіталом є залучення і підтримка достатнього обсягу капіталу, необхідного для розширення діяльності і забезпечення покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які приймаються в процесі банківської діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості та стабільності діяльності. Розмір капіталу визначає обсяги активних операцій Банку, розмір депозитної бази, можливість запозичення ресурсів на фінансових ринках, максимальні розміри кредитів, величину відкритої валютної позиції та ряд інших важливих показників, які суттєво впливають на діяльність Банку.

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні:

- наявності капіталу, достатнього для покриття (потенційних) збитків внаслідок реалізації

ризиків,

притаманних діяльності Банку, навіть за умови виникнення надзвичайних обставин;

- повного дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України;

- дотримання внутрішніх вимог щодо достатності капіталу; спроможності Банку виконувати плани по

зростанню активів, у відповідності до бізнес стратегії.

Управління капіталом полягає в дотриманні зовнішніх та внутрішніх вимог до капіталу.

Основними вимогами щодо економічних нормативів капіталу банку є дотримання:

- мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1). Регулятивний капітал є одним з найважливіших

показників діяльності банків, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які банки беруть на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності банків;

- достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2). Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу відображає здатність банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що випливають із торговельних, кредитних бб або інших операцій грошового характеру. Чим вище значення показника достатності (адекватності) регулятивного капіталу, тим більша частка ризику, що її беруть на себе власники банку; і навпаки, чим нижче значення показника, тим більша частка ризику, що її приймають на себе кредитори/вкладники Банку.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки станом на 01 січня 2020 року повинні дотримуватися наступних вимог:

- мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1) - 200 000 тис. грн.;

- співвідношення регулятивного капіталу до активів, зважених на ризик ("норматив адекватності регулятивного капіталу"), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення, - 10%.

Протягом звітної періоду Банк постійно дотримувався всіх вимог щодо регулятивного капіталу (в таблицях 1 та 2 наведено структуру регулятивного капіталу за звітний та попередній період, відповідно до регулятивних вимог Національного банку України) та нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (значення на звітну дату становить 12,48%, на попередню звітну дату 34,30%).

Контроль за дотриманням нормативів капіталу Банку здійснюється щоденно управлінням ризик-менеджменту. Для забезпечення дотримання вимог не тільки в даний час, але і в майбутньому управління ризик-менеджменту щоквартально надає на правління Банку та наглядову раду Звіт про стан та тенденції ризиків АТ "АКБ "КОНКОРД", який містить розрахунок щодо можливих змін та дотримання вимог достатності (адекватності) регулятивного капіталу з урахуванням сукупного ризик-апетиту Банку. Наглядова рада визначає загальну стратегію управління ризиками в Банку, а правління Банку впроваджує тактику її реалізації, затверджує методологію оцінки ризиків, перевіряє компетентність персоналу з питань ризиків. Служба внутрішнього аудиту Банку не бере безпосередньої участі у процесі ризик менеджменту, її роль зводиться до оцінки адекватності системи управління ризиками потребам Банку, аудиту процесів, процедур і методик по ризикам, виявлення ризиків та недоліків в системі внутрішнього контролю та надання відповідних рекомендації щодо удосконалення процесу управління ризиками.

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

На кінець звітної періоду було укладено 1453 договори, з них 66 договорів за корпоративним бізнесом та 1387 договорів за роздрібним бізнесом, за якими АТ "АКБ "КОНКОРД" має зобов'язання з кредитування на загальну суму 230 557 тис. грн. Очікувані прибутки від виконання цих договорів у 2020 році повинні скласти 55 997 тис. грн., в т.ч. 40 455 тис. грн. за корпоративним бізнесом та 15 542 тис. грн. за роздрібним бізнесом. На кінець звітної періоду

укладені, але ще не виконаних договори (контракти) не вплинули на фінансовий стан Банку.

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

Стратегічним напрямком розвитку Банку є створення універсальної, надійної, стійкої до криз, ефективної і прибуткової банківської установи, здатної функціонувати відповідно до загальноприйнятих принципів банківської практики та етики, бути незалежною від зовнішнього втручання, діяти на засадах здорової конкуренції і розумної ризиковості з метою максимального задоволення вимог та очікувань клієнтів, інвесторів, а також проводити активну діяльність на банківському ринку на засадах рівності та партнерства.

Головною стратегічною метою Банку є підвищення його конкурентоспроможності шляхом збереження його універсальності, розвитку інноваційних та традиційних послуг, 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.

Цілі розвитку:

- зменшення чутливості Банку до зовнішніх потрясінь з метою запобігання системній кризі, посилення надійності та фінансової стійкості Банку;
- розвиток широкого спектру послуг Банку;
- підвищення рівня привабливості Банку для клієнтів.

Основними напрямками діяльності Банку у 2020 році - є розширення діяльності на території країни, активний розвиток нових форм обслуговування клієнтів, впровадження нових послуг і продуктів, наближення послуг банку до клієнтів.

Банк має за мету продовжувати свій розвиток як універсальний банк, який надає своїм клієнтам повний комплекс високоякісних послуг шляхом:

- о збільшення обсягів кредитування корпоративних клієнтів та фізичних осіб;
- о залучення на обслуговування нових клієнтів та збільшення обсягів строкових депозитів;
- о зміцнення фінансової стійкості банку через збільшення власного капіталу;
- о здійснення діяльності на фондовому ринку;

- о розвитку мережі банку;
- о вдосконалення системи управління та контролю за ризиками;
- о подальшого розвитку та вдосконалення системи корпоративного управління;
- о організації функціонування та постійного удосконалення системи управління інформаційною безпекою (СУІБ) з метою забезпечення конфіденційності, цілісності, доступності та надійності інформації;
- о інкасації грошових коштів;

З метою реалізації стратегії розвитку банку основними напрямками його діяльності на 2020 рік є:

- о Нарощування капіталу, підвищення конкурентоспроможності й ефективності діяльності;
- о Вихід на якісно новий рівень обслуговування клієнтів, забезпечення оптимального рівня платоспроможності та ліквідності;
- о Дотримання політики постійного розширення діяльності шляхом органічного росту та диверсифікації клієнтів і продуктів;
- о Забезпечення захисту від ризиків власного капіталу та коштів клієнта;
- о Розроблення систем, що уособлюють найкращу міжнародну практику в загальному управлінні Банком та в удосконаленні процесу корпоративного планування, що дасть змогу корегувати стратегію з метою швидкого реагування на ринкові ризики;
- о Формування диверсифікованої та стійкої ресурсної бази та суттєве збільшення

капіталізації Банку;

о Упровадження прогресивних і надійних банківських продуктів, технологій обслуговування та створення систем оцінки ефективності впровадження;

о Упровадження та вдосконалення системи контролю за здійсненням банківських операцій;

Фактори успіху Банку на ринку банківських продуктів і послуг:

відповідність банківських послуг потребам клієнтів, акціонерів, населення, держави;

всебічність розвитку;

стабільність і послідовність у діяльності.

При плануванні своєї стратегії на наступні роки Банк приділяє особливу увагу таким аспектам, як прозорість, розкриття інформації та належне корпоративне управління.

Банк і надалі буде підтримувати високий рівень капіталізації та ліквідності, а також забезпечувати вживання найефективніших систем управління ризиками і ліквідністю.

Прозорість бізнесу ? це найважливіша умова успішної реалізації поставлених завдань в управлінні капіталом.

У наступні роки банк планує укріпити свої позиції в корпоративному, інвестиційному та роздрібному сегментах, продовжити регіональний розвиток.

І, звичайно ж, пріоритетним в діяльності залишиться надання послуг високої якості, подальше розширення спектру банківських продуктів, вдосконалення продуктового ряду, впровадження нових прогресивних технологій, кредитування юридичних і фізичних осіб, підтримка малого бізнесу, регіональна політика, орієнтована на реалізацію завдань, що носять соціально значимий характер.

Основними заходами по втіленню поставленої мети, будуть:

забезпечення беззбиткового рівня діяльності за міжнародними стандартами бухгалтерського обліку;

залучення нових клієнтських груп та надання повного пакету стандартних послуг;

впровадження нових послуг і продуктів, як джерела комісійних доходів,

збільшення частки банку на ринку банківських послуг шляхом розширення мережі

відділень;

впровадження власних розробок Банку в питаннях програм P2P, чат ботів, нових більш досконалих версій клієнт банків;

нарощування темпів кредитування як юридичних так і фізичних осіб;

перегляд діючих лімітів для постійних позичальників;

ефективне використання наявних ресурсів;

розвиток документарного бізнесу, збільшення об'єму наданих гарантій;

контроль бюджету витрат;

виважена система оцінки ризиків;

розширення видів операцій в іноземній валюті та удосконалення механізмів здійснення традиційних операцій;

дотримання вимог законодавства.

Впровадження нових привабливих кредитних та депозитних продуктів полегшить придбання комплексних послуг приватним клієнтів. Багато уваги буде приділено підвищенню якості обслуговування та наближенню банку до клієнта, шляхом відкриття нових точок продажу банківських послуг.

У відповідності зі стратегічними планами Банку - розвиток карткового бізнесу є одним із пріоритетних напрямів діяльності.

Банк планує у 2020 року активно працювати на вітчизняному ринку фінансових послуг із міжнародними платіжними картками, а саме MasterCard, Visa та національною системою платежів "Простір".

Подальший розвиток мережі банку здійснюватиметься за такими напрямками:

подальше розширення мережі відокремлених підрозділів;

створення єдиної методологічної бази діяльності відділень;

стандартизація технологічних процесів у відділеннях;
покращення технічного і технологічного забезпечення відділень;
запровадження системи мотивації персоналу відділень в залежності від результатів операційної діяльності.

Основними напрямками маркетингової політики на найближчі роки Банк визначив:

впровадження оновленої маркетингової стратегії з метою збільшення впізнаваності бренду банку;

аналіз підприємницького середовища клієнтів. За отриманою інформацією розробляти пропозиції щодо удосконалення послуг, що надаються банком з метою покращення фінансових показників клієнтів (збільшення залишків на рахунках клієнтів за рахунок можливого потенційного співробітництва з іншими клієнтами Банку, тобто збереження грошових ресурсів на рахунках Банку);

аналіз макроекономічних показників за галузями економіки України та визначення стратегічно привабливих з них для Банку в майбутньому, з політичної точки зору;

визначення шляхів щодо розвитку Банку та його структурних підрозділів;

аналіз підприємницької активності регіонів за географічним та соціальним признаками щодо можливого підвищення лідерства Банку, впливу на його фінансові показники за умов відкриття нових відокремлених підрозділів та залучення нових клієнтів;

аналіз залишків за рахунками клієнтів та можливостей збільшення ресурсної бази;

підготовка та узгодження можливих шляхів співпраці з клієнтом, за даними моніторингу потреб клієнта у банківських продуктах;

проведення переговорів і листування з потенційними клієнтами структурних підрозділів банку від імені Банку з питань, що входять до компетенції питань підрозділів за організаційною структурою Банку;

надання консультаційних послуг клієнтам з питань роботи Банку;

надання необхідної звітності по клієнтам Банку;

вивчення та впровадження в дію нових банківських технологій;

формування та підтримка іміджу Банку.

Також, одним із основних завдань, які ставить перед собою банк на найближчу перспективу, є нарощування капіталу такого рівня, який дозволить би успішно працювати з іншими банками на фінансовому ринку України.

Посилення конкуренції змушує Банк активно застосовувати і впроваджувати різноманітні способи залучення нових та утримання існуючих клієнтів. Очевидно, що безперечну перевагу над своїми конкурентами мають ті банки, які йдуть в ногу з часом, швидко адаптуються до вимог ринку і зростаючих потреб клієнтів. Конкурентних переваг та беззаперечного лідерства на ринку банківських послуг можна досягнути лише завдяки швидкій адаптації до змін зовнішнього середовища, вмінню задовольняти потреби клієнтів і створювати нові високотехнологічні банківські продукти, які будуть користуватись попитом.

З боку клієнта критеріями якості банківського обслуговування є:

швидкість обслуговування;

терміновість здійснення операції;

відсутність помилок і неточностей;

графік роботи банку;

наявність та повнота інформації щодо банківських послуг, які надаються;

якість консультування, наявність сучасних високопрофесійних підходів до проблем при наданні консультації;

загальний рівень професіоналізму працівників, уважність і доброзичливість до клієнтів;

моральний клімат у колективі і особисті відносини клієнтів з банком.

Перевагами діяльності Банку є доступність його послуг усім категоріям клієнтів та вкладників. Банк, працюючи над збереженням і підвищенням довіри з боку нових та постійних корпоративних клієнтів-юридичних осіб на основі власних цільових програм співпрацює з

представниками малого бізнесу, приватними підприємцями. Банк активно удосконалює систему щодо надання банківських послуг, шляхом впровадження нових форм депозитного обслуговування, розширення кола рахунків з різноманітними режимом функціонування, впровадження нової техніки і технологій ведення банківських операцій із застосуванням різноманітних засобів (чекових книжок, кредитних карток, надання кредитів власникам поточних рахунків у формі овердрафту та ін.). Це дозволяє повніше задовольнити потреби клієнтів у різноманітних послугах та поліпшити якість обслуговування.

Орієнтуючись на це, Банк планує досягнути переваг серед інших банків в наданні банківських послуг за рахунок таких критеріїв якості:

- відпрацьована швидкість внутрішньобанківських робочих процесів, яка регламентується технологічними картами виконання банківських операцій;

- налагоджений оптимальний графік документообігу, який забезпечує повне додержання вимог чинного законодавства при здійсненні певної банківської операції;

- подвійний контроль для зниження рівня витрат по виправленню помилок;

- високий професійний рівень менеджменту;

- продуктивність праці.

Формування команди професіоналів - це основна стратегія виваженої кадрової політики Банку. Її головний зміст полягає у одночасному пошуку та залученні висококваліфікованих працівників, які можуть працювати на перспективу, використовуючи сучасні управлінські технології, і створенні максимально сприятливих умов для їхньої самореалізації.

Мета концепції управління персоналом полягає в створенні системи, що ґрунтується не на адміністративних методах, а на економічних стимулах і соціальних гарантіях, орієнтованих на зближення інтересів працівника з інтересами Банку в досягненні високої продуктивності праці, отриманні найвищих економічних результатів діяльності Банку.

Рішення клієнта працювати з тим чи іншим банком значною мірою залежить від рівня запропонованого сервісу, професіоналізму та вміння персоналу задовольнити вимоги клієнтів, запропонувати їм нові види послуг за конкурентно прийнятними цінами.

Саме тому персонал банку є вирішальним фактором у конкурентній боротьбі. В умовах сьогоденного фінансового ринку, що динамічно розвивається, конкурентну боротьбу виграє той, хто створить ефективно діючу систему управління персоналом.

Персонал - це по суті один із найважливіших активів Банку. Переважна більшість працівників Банку має за своїми плечима достатній досвід роботи в банківській системі.

Основним завданням управління персоналом є його мобілізація на постійне і послідовне підвищення економічних результатів діяльності Банку, яка реалізується через:

- підбір кваліфікованих і зацікавлених працівників;

- ефективне використання майстерності та здібностей персоналу;

- вдосконалення систем його мотивації; підвищення рівня задоволеності працею всіх категорій персоналу;

- розвиток і підтримку на високому рівні системи підвищення кваліфікації персоналу;

- забезпечення нормального морального клімату в колективі;

- управління кар'єрою працівників;

- вплив на творчу активність персоналу, допомога в реалізації інноваційних планів;

- вдосконалення методів оцінки персоналу;

- забезпечення високого рівня життя працівників, що робить роботу в банку бажаною.

Одним із напрямків кадрової політики є підвищення кваліфікації спеціалістів Банку, шляхом ознайомлення їх з останніми досягненнями у сфері банківської діяльності з метою втілення цих досягнень у повсякденній роботі.

Банк висуває високі вимоги до професійних та особистих якостей своїх працівників: ініціативності, відповідальності, корпоративного духу, культури. Жорстка конкуренція на банківському ринку вимагає постійного контролю за відповідністю рівня кваліфікації фахівців новим тенденціям і завданням. У зв'язку з цим керівництво Банку приділяє велику увагу

навчанню фахівців, питанням перепідготовки та підвищенню їх кваліфікації.

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

Протягом 2019 року Банк не здійснював витрати на такі дослідження та розробки.

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

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

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

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

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

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

При розгляді результатів діяльності АТ "АКБ "КОНКОРД" (далі - "Банк") за останні три роки можна зазначити наступне. Активи станом на кінець 2017 року - 662 140 тис. грн., на кінець 2018 року - 1 031 698 тис. грн., на кінець 2019 року - 2 039 451 тис. грн., тобто протягом звітного року активи зросли майже в 2 рази (або 97,68%), протягом 2018 року збільшення склало 55,81%. Загальне збільшення за 3 роки склало 208,01%. Вплив на обсяг активів Банку справило зростання обсягу кредитів та заборгованості клієнтів. На кінець 2017 року - 307 582 тис. грн. (зростання на 59,71%), на кінець 2018 року - 549 000 тис. грн. (зростання на 78,49%), на кінець 2019 року - 738 479 тис. грн. (збільшення на 34,51%). Загальне зростання за 3 роки склало 140,09%.

Інвестиції в цінні папери Банку представлені депозитними сертифікатами, емітованими Національним банком України, з якими Банк активно працює. Станом на кінець дня 31.12.2017 - 145 149 тис. грн., на кінець дня 31.12.2018 - 127 167 тис. грн., на кінець дня 31.12.2019 цей показник склав 175 165 тис. грн.

Для отримання додаткового прибутку Банк надавав в оперативний лізинг нежитлові приміщення, класифіковані як "Інвестиційна нерухомість". На кінець 2017 року цей показник становив 3 442 тис. грн. Впродовж 2018 року інвестиційна нерухомість, яка надавалася в оперативний лізинг, була продана. Станом на кінець 2018 року показник "Інвестиційна нерухомість" складав 787 тис. грн. - це земельні ділянки та житлові будинки, на яке у рамках

виконавчого впровадження було звернено стягнення в рахунок погашення заборгованості за кредитним договором та перейшло у власність Банку. У зв'язку з тим, що на момент прийняття відповідного рішення (2018 рік), Банк не до кінця визначився чи буде надавати таке майно в оренду чи буде утримувати його з метою продажу, такі активи були класифіковані як інвестиційна нерухомість із затвердженням відповідного Плану заходів щодо утримання такої інвестиційної нерухомості. Протягом періоду, коли така інвестиційна нерухомість враховувалась на балансі Банку, так і не вдалося ні продати ні здати її в оренду. Враховуючи, що подальший облік такого майна на рахунках інвестиційної нерухомості є недоцільним та таким, що не відповідає визначенню інвестиційної нерухомості здійснено перекласифікацію об'єктів інвестиційної нерухомості в необоротні активи, що утримуються з метою продажу та затвердженій План заходів щодо реалізації таких активів. Станом на кінець 2019 року показник "Інвестиційна нерухомість" відсутній.

Відстрочений податковий актив за 2017 рік складав 478 тис. грн., в 2018 році цей показник зріс до 609 тис. грн., а за результатами 2019 року цей показник склав 730 тис. грн.

Протягом періоду, що аналізується, суттєве коливання вартості основних засобів та нематеріальних активів відбувалося на протязі 2019 року, так, у червні Банк придбав нерухоме майно - приміщення, де розташований головний офіс Банку загальною вартістю 70 600 тис. грн. Загалом вартість основних засобів та нематеріальних активів станом на 31.12.2017 складала 42 638 тис. грн., на 31.12.2018 - 44 238 тис. грн., на 31.12.2019 - 136 624 тис. грн.

З 01 січня 2019 року набрав чинності Міжнародний стандарт фінансової звітності 16 "Оренда" та замінив Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 17 "Оренда" у відповідності до якого Банк оцінює договір оренди у цілому або окремі компоненти як договір оренди та обліковує як активи з права користування (в активах Банку) та визнає орендні зобов'язання. Активи з права користування станом на 31.12.2019 склали 24 299 тис. грн.

Протягом останніх трьох років динаміка зобов'язань Банку мала тенденцію до стрімкого зростання, так на кінець 2017 року - 448 569 тис. грн., на кінець 2018 року - 739 062 тис. грн., на кінець 2019 року - 1 763 580 тис. грн., тобто протягом 2017-2019 років відбулося збільшення зобов'язань майже втричі (на 293,16)%. Зростання зобов'язань відбувалося, насамперед, за рахунок значного припливу коштів на вимогу та строкових вкладів фізичних та юридичних осіб, що спричинено привабливими умовами Банку, активним використанням новітніх банківських технологій, вдалим маркетингом.

Структура процентних доходів за результатами від окремих операцій, які проводив Банк протягом останніх трьох років (2017, 2018, 2019 рр.) має вигляд: кредитні операції - 89,42%, 93,42%, 95,88%; операції з депозитними сертифікатами Національного банку України - 10,28%, 6,31%, 4,00% відповідно. Чистий процентний дохід за 2017 р. - 59 736 тис. грн., за 2018 р. - 77 382 тис. грн., за 2019 р. - 77 105 тис. грн. Чистий комісійний дохід у 2017 році - 26 165 тис. грн., у 2018 році - 61 480 тис. грн., у 2019 році - 217 231 тис. грн., тобто в 2019 році в порівнянні з 2017 роком, відбулося зростання на 363,65% або на 157 495 тис. грн., за рахунок операцій за допомогою платіжних карток. Інші операційні доходи склали у 2017 році - 1 521 тис. грн., у 2018 році - 2 619 тис. грн., у 2019 році - 3 345 тис. грн. Результат від операцій з іноземною валютою у 2017 році - 5 776 тис. грн., у 2018 році - 7 812 тис. грн., у 2019 році - 22 340 тис. грн., тобто збільшення в порівнянні з 2017 роком склало 16 564 тис. грн. На протязі трьох звітних років результат від переоцінки іноземної валюти мав негативний результат а саме: у 2017 році 69 тис. грн., у 2018 році 2 812 тис. грн., у 2019 році 2 782 тис. грн., що пов'язано з коливаннями курсів іноземної валюти до національної валюти України. В 2017 році витрати за статтею інші адміністративні та операційні витрати склали 88 951 тис. грн., у 2018 році - 72 444 тис. грн., у 2019 році - 125 805 тис. грн.

На кінець 2017 року власний капітал Банку складав 213 571 тис. грн., обсяг зареєстрованого та фактично сплаченого статутного капіталу Банку складав 200 000 тис. грн. На кінець 2018 року власний капітал Банку склав 292 636 тис. грн., обсяг фактично сплаченого статутного капіталу Банку складає 270 000 тис. грн. (у т.ч. зареєстрованого - 200 000 тис. грн.). На кінець 2019 року

власний капітал Банку складав 275 871 тис. грн., обсяг зареєстрованого та фактично сплаченого статутного капіталу Банку складав 200 000 тис. грн. Резерви та інші фонди станом на кінець 2017 року - 12 019 тис. грн., на кінець 2018 року - 13 571 тис. грн., станом на кінець 2019 року - 14 059 тис. грн.

Протягом звітного року розмір регулятивного капіталу був достатнім для виконання операцій відповідно до наявної банківської ліцензії та відповідав вимогам Національного банку України. Резерви за активними операціями створені Банком відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності. Протягом усіх трьох останніх років діяльність Банку була прибутковою: станом на кінець 2017 року - 1 552 тис. грн., на кінець 2018 року - 9 065 тис. грн. (з урахуванням непокритих збитків минулих років), станом на кінець 2019 року - 53 235 тис. грн.

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Загальні збори акціонерів Банку	Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку.	У Загальних зборах акціонерів Банку можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. Перелік акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів, складається в порядку, встановленому Законом України "Про акціонерні товариства".
Наглядова рада Банку	Наглядова рада Банку є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку, вкладників та інших кредиторів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління Банку, не бере участі в поточному управлінні банком. Наглядова рада обирається Загальними зборами акціонерів Банку шляхом кумулятивного голосування з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів. Члени Наглядової ради обираються акціонерами під час проведення Загальних зборів акціонерів, на строк, визначений законодавством України. Кількісний склад Наглядової ради не може становити менше п'яти осіб.	На початку 2019 року до складу Наглядової ради входили: Голова Наглядової ради Соседка Олена Віліївна, акціонер Банку; член Наглядової ради Соседка Юлія Віліївна, акціонер Банку; незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) Семенова Олена Олександрівна; незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) Адамський Павло Самуїлович. 25.01.2019 рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів (протокол № 38 від 25.01.2019): 1. Припинено повноваження Голови та членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" у складі: Голови Наглядової ради - Соседки Олени Віліївни, та членів Наглядової ради - Соседки Юлії Віліївни, Семенової Олени Олександрівни, Адамського Павла Самуїловича. 2. Обрано членами Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" Соседку Олену Віліївну, Соседку Юлію Віліївну, які є

		<p>акціонерами Банку; Міняйла Валентина Францевича, як представника акціонера Соседки О.В.; Семенову Олену Олександрівну, Адамського Павла Самуїловича, Капустіна Івана Вадимовича, які є незалежними членами Наглядової ради Банку (незалежними директорами) строком на 3 (три) роки.</p> <p>27.09.2019 рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів (протокол № 40 від 25.01.2019):</p> <p>1. Припинено повноваження Голови та членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" у складі: Голови Наглядової ради - Соседки Олени Віліївни, та членів Наглядової ради - Соседки Юлії Віліївни, Міняйла Валентина Францевича, Семенової Олени Олександрівни, Адамського Павла Самуїловича, Капустіна Івана Вадимовича.</p> <p>2. Обрано членами Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" Соседку Олену Віліївну, Соседку Юлію Віліївну, які є акціонерами Банку; Міняйла Валентина Францевича, як представника акціонера Соседки О.В.; Семенову Олену Олександрівну, Адамського Павла Самуїловича, Капустіна Івана Вадимовича, які є незалежними членами Наглядової ради Банку (незалежними директорами) строком на 3 (три) роки.</p>
<p>Правління Банку</p>	<p>Правління Банку є колегіальним виконавчим органом Банку, здійснює управління поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для статутної діяльності, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з порядком, встановленими статутом, рішеннями Загальних зборів і Наглядової ради Банку. До складу правління Банку входять: Голова Правління, заступники Голови Правління та інші члени Правління.</p> <p>Обрання та припинення повноважень Голови та членів Правління</p>	<p>Станом на 01.01.2019 Правління Банку діяло у складі:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Голова Правління Задоя Юрій Анатолійович; - Член Правління, Заступник Голови Правління Савченко Михайло Олександрович; - Член Правління, Заступник Голови Правління Безугла Олена Володимирівна; - Член Правління, Заступник Голови Правління Кияниця Олег Анатолійович; - Член Правління, відповідальний працівник за проведення фінансового

	<p>здійснюється за рішенням Наглядової ради Банку.</p>	<p>моніторингу Бондарчук Ірина Миколаївна; - Член Правління, начальник управління ризик-менеджменту Полтавець Олена Юріївна Протягом 2019 року склад Правління змінювався шляхом введення додаткових посад що відповідає особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських продуктів, шляхам досягнення стратегічних цілей Банку: 03.09.2019 рішенням Наглядової ради (протокол засідання Наглядової ради від 03.09.2019) призначено з 04.09.2019 року Дашевську Тетяну Шаміліївну на посаду заступника Голови Правління, члена Правління. 04.11.2019 рішенням Наглядової ради (протокол засідання Наглядової ради від 04.11.2019) призначено з 05.11.2019 року Ранську Анну Анатоліївну на посаду заступника Голови Правління, члена Правління. 06.12.2019 рішенням Наглядової ради (протокол засідання Наглядової ради від 06.12.2019) призначено з 09.12.2019 року Мунтян Оксану Павлівну на посаду заступника Голови Правління, члена Правління.</p>
--	--	---

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Голова Наглядової ради, акціонер банку	Соседка Олена Віліївна	1975	вища економічна	23	АТ "АКБ "КОНКОРД", 34514392, Голова Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД"(повноваження припинено згідно рішення позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол №40 позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" від 27.09.2019).	27.09.2019, строком на три роки
<p>Опис: Винагороду отримує у вигляді заробітної плати згідно штатного розкладу. Згоди на оприлюднення інформації про розмір виплаченої Банком винагороди, в тому числі в натуральній формі, від посадової особи не отримано. Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня. Загальний стаж роботи 23 роки. Голова Спостережної ради ЗАТ "АКБ "КОНКОРД" (з 24.06.2009 ЗАТ "АКБ "КОНКОРД" перейменовано на ПАТ "АКБ "КОНКОРД"). з 01.03.2012 назву посади змінено на Голова наглядової ради, (з 26.07.2018 ПАТ "АКБ "КОНКОРД" перейменовано на АТ "АКБ "КОНКОРД". Працює за сумісництвом в ТОВ "СИНКОМ" (код 25019839), адреса: м. Дніпро, вул. Серова, будинок 4. Посадова особа є акціонером АТ "АКБ "КОНКОРД".</p>							
2	Член наглядової ради, акціонер банку	Соседка Юлія Віліївна	1966	вища економічна	26	АТ "АКБ "КОНКОРД", 34514392, Член Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" (повноваження припинено згідно рішення позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол №40 позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" від 27.09.2019).	27.09.2019, строком на три роки

	<p>Опис: Винагороду отримує у вигляді заробітної плати згідно штатного розкладу. Згоди на оприлюднення інформації про розмір виплаченої Банком винагороду, в тому числі в натуральній формі, від посадової особи не отримано. Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня. Загальний стаж роботи 26 років. З 01.09.2009 по 09.09.2011 - радник з корпоративних питань ВАТ "АКБ "СИГМАБАНК"; з 12.09.2011 по 22.04.2014 радник голови наглядової ради ПАТ "АКБ "КОНКОРД", з 22.04.2014 член наглядової ради ПАТ "АКБ "КОНКОРД" (з 26.07.2018 ПАТ "АКБ "КОНКОРД" перейменовано на АТ "АКБ "КОНКОРД"). Посадова особа є акціонером АТ "АКБ "КОНКОРД".</p>						
3	Заступник Голови Правління	Савченко Михайло Олександрович	1976	вища економічна	22	АТ "АКБ "КОНКОРД", 34514392, Член правління - начальник департаменту корпоративного бізнесу ПАТ "АКБ "КОНКОРД" (26.07.2018 ПАТ "АКБ "КОНКОРД" перейменовано на АТ "АКБ "КОНКОРД" на підставі рішення Загальних зборів акціонерів ПАТ "АКБ "КОНКОРД" від 22.06.2018).	09.09.2015, до припинення повноважень
	<p>Опис: Винагороду отримує у вигляді заробітної плати згідно штатного розкладу. Згоди на оприлюднення інформації про розмір виплаченої Банком винагороду, в тому числі в натуральній формі, від посадової особи не отримано. Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня. Загальний стаж роботи 22 років. З 2010 по 2015: начальник кредитно-фінансового управління, заступник начальника управління по роботі з проблемними активами ПАТ "Банк Кредит Дніпро", з 20.01.2015р. член правління - начальника департаменту корпоративного бізнесу ПАТ "АКБ "КОНКОРД", з 09.09.2015 заступник Голови Правління ПАТ "АКБ "КОНКОРД" (26.07.2018 ПАТ "АКБ "КОНКОРД" перейменовано на АТ "АКБ "КОНКОРД" на підставі рішення Загальних зборів акціонерів ПАТ "АКБ "КОНКОРД" від 22.06.2018).</p>						
4	Член Правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу	Бондарчук Ірина Миколаївна	1977	вища освіта	23	АТ "А - БАНК", 14360080, Головний економіст з фінансового моніторингу ПАТ "Акцент-Банк".	31.12.2015, до припинення повноважень
	<p>Опис: Винагороду отримує у вигляді заробітної плати згідно штатного розкладу. Згоди на оприлюднення інформації про розмір виплаченої Банком винагороду, в тому числі в натуральній формі, від посадової особи не отримано. Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня. Загальний стаж роботи 23 роки. Головний економіст фінансового моніторингу ПАТ "Акцент-Банк", з 31.12.2015 Член Правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу ПАТ "АКБ "КОНКОРД" (26.07.2018 ПАТ "АКБ "КОНКОРД" перейменовано на АТ "АКБ "КОНКОРД" на підставі рішення Загальних зборів акціонерів ПАТ "АКБ "КОНКОРД" від 22.06.2018).</p>						

5	Член Наглядової ради, незалежний член (незалежний директор)	Семенова Олена Олександрівна	1978	вища економічна	13	АТ "АКБ "КОНКОРД", 34514392, Член Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД", незалежний член (незалежний директор), повноваження припинено згідно рішення позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол №40 позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" від 27.09.2019).	27.09.2019, строком на три роки
<p>Опис: Винагороду отримує згідно укладеного цивільно-правово договору з Банком. Згоди на оприлюднення інформації про розмір виплаченої Банком винагороди, в тому числі в натуральній формі, від посадової особи не отримано. Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня. Загальний стаж роботи 13 років. З 01.12.2010 по 31.10.2011 - ТОВ фінансовий директор ТОВ "Ріелті-Груп" ; з 01.11.2011 по 30.08.2013 заступник директора - ПрАТ "Турбо Інвестментс"; з 02.09.2013 по теперішній час - директор ТОВ "Дніпровський Аудиторський Союз", з 26.06.2015 член Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" (з 26.07.2018 ПАТ "АКБ "КОНКОРД" перейменовано на АТ "АКБ "КОНКОРД"). Посадова особа є незалежним членом Наглядової ради (незалежним директором).</p>							
6	Головний бухгалтер	Хоторнічан Людмила Яківна	1974	вища економічна	25	АТ "АКБ "КОНКОРД", 34514392, Начальник відділу грошового обігу ПАТ "АКБ "КОНКОРД" (26.07.2018 ПАТ "АКБ "КОНКОРД" перейменовано на АТ "АКБ "КОНКОРД" на підставі рішення Загальних зборів акціонерів ПАТ "АКБ "КОНКОРД" від 22.06.2018).	05.01.2015, до припинення повноважень
<p>Опис: Винагороду отримує у вигляді заробітної плати згідно штатного розкладу. Згоди на оприлюднення інформації про розмір виплаченої Банком винагороди, в тому числі в натуральній формі, від посадової особи не отримано. Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня. Загальний стаж роботи 25 років. З 17.05.2004 по 07.06.2011 - заступник головного бухгалтера ПАТ "Банк Кредит Дніпро"; з 05.08.2011 по</p>							

	08.05.2014 - заступник головного бухгалтера ПАТ "Місто Банк"; з 26.09.2014 по 04.01.2015 - начальник відділу грошового обігу ПАТ "АКБ "КОНКОРД"; з 05.01.2015 по теперішній час - головний бухгалтер АТ "АКБ "КОНКОРД".						
7	Член Наглядової ради, як представника акціонера Соседки О.В.	Міняйло Валентин Францевич	1954	вища економічна	43	АТ "АКБ "КОНКОРД", 34514392, Член Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД", як представник акціонера Соседки О.В. (повноваження припинено згідно рішення позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол №40 позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" від 27.09.2019).	27.09.2019, строком на три роки
	Опис: Винагороду отримує у вигляді заробітної плати згідно штатного розкладу. Згоди на оприлюднення інформації про розмір виплаченої Банком винагороди, в тому числі в натуральній формі, від посадової особи не отримано. Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня. Загальний стаж роботи 43 роки. З 07.02.2007 по 12.03.2008 начальник відділу кредитного аналізу Управління з питань аналізу та управління ризиками ЗАТ "АКБ "КОНКОРД", з 23.04.2009 по 09.11.2014 Голова правління ЗАТ "АКБ "КОНКОРД" (перейменовано у ПАТ "АКБ "КОНКОРД" з 24.06.2009 р.), з 10.11.2014 по 19.02.2017 Радник Голови правління ПАТ "АКБ "КОНКОРД", з 20.02.2017 Голова Правління АТ "АКБ "КОНКОРД", з 02.11.2018 року радник Голови Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД". Посадова особа є членом Наглядової ради, як представник акціонера Соседки О.В.						
8	Голова Правління	Задоя Юрій Анатолійович	1983	вища економічна	14	АТ "АКБ "КОНКОРД", 34514392, Перший заступник Голови Правління, член правління ПАТ "АКБ "КОНКОРД" (26.07.2018 ПАТ "АКБ "КОНКОРД" перейменовано на АТ "АКБ "КОНКОРД" на підставі рішення Загальних зборів акціонерів ПАТ "АКБ "КОНКОРД" від 22.06.2018).	28.01.2019, до припинення повноважень
	Опис:						

	<p>Винагороду отримує у вигляді заробітної плати згідно штатного розкладу. Згоди на оприлюднення інформації про розмір виплаченої Банком винагороду, в тому числі в натуральній формі, від посадової особи не отримано. Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня. Загальний стаж роботи 14 років. З 20.03.2013 по 04.05.2014 регіональний керівник з корпоративного бізнесу Дніпровського регіону Департаменту корпоративного бізнесу ПАТ "АЛЬФА-БАНК", з 05.05.2014 по 31.12.2014 Керівник по роботі з крупними корпоративними клієнтами Відділення Дніпропетровське ПАТ "АЛЬФА-БАНК", з 26.08.2015 по 17.02.2016 Радник Голови Правління ПАТ "БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА", з 09.08.2016 по 29.12.2016 начальник відділу розвитку мережі Управління по роботі з мережею Департаменту роздрібного бізнесу ПАТ "БТА БАНК", з 20.03.2017 по 11.10.2017 Заступник Голови правління, член правління ПАТ "АКБ "КОНКОРД", з 12.10.2017 по 01.11.2018 Перший заступник Голови правління, член правління ПАТ "АКБ "КОНКОРД", з 02.11.2018 - призначено на посаду Голови Правління ат "АКБ "КОНКОРД", з правом вступити на посаду з моменту отримання письмової згоди на це Національним банком України. З 22.11.2018 покладено виконання обов'язків Голови Правління АТ "АКБ "КОНКОРД" до моменту отримання письмової згоди на погодження кандидатури Голови Правління, з 28.01.2019 Голова Правління АТ "АКБ "КОНКОРД".</p>						
9	член Правління, начальник департаменту ризик-менеджменту	Полтавець Олена Юріївна	1975	вища економічна	21	АТ "АКБ "КОНКОРД", 34514392, Начальник управління комплаєнс, аналізу та управління ризиками ПАТ "АКБ "КОНКОРД" (26.07.2018 ПАТ "АКБ "КОНКОРД" перейменовано на АТ"АКБ "КОНКОРД" на підставі рішення Загальних зборів акціонерів ПАТ "АКБ "КОНКОРД" від 22.06.2018).	12.01.2017, до припинення повнов
	<p>Опис: Винагороду отримує у вигляді заробітної плати згідно штатного розкладу. Згоди на оприлюднення інформації про розмір виплаченої Банком винагороду, в тому числі в натуральній формі, від посадової особи не отримано. Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня. Загальний стаж роботи 21 рік. З 21.05.2012 по 31.08.2014 - Заступник начальника Кредитно-фінансового управління ПАТ "Банк "Кредит-Дніпро". з 01.09.2014 по 05.05.2015 - Заступник начальника Кредитного управління ПАТ "Банк "Кредит-Дніпро", з 07.05.2015 по 06.11.2015 - Начальник відділу продажу Управління корпоративного бізнесу Східного регіонального Департаменту ПАТ "БАНК ВОСТОК", з 12.11.2015 по 30.09.2016 - Заступник начальника управління активно-пасивних операцій корпоративного бізнесу ПАТ "АБ "РАДАБАНК", з 03.10.2016 по 11.01.2017 - Начальник управління комплаєнс, аналізу та управління ризиками ПАТ "АКБ "КОНКОРД", з 12.01.2017 по 23.02.2017 - Член правління, начальник управління комплаєнс, аналізу та управління ризиками ПАТ "АКБ "КОНКОРД", з 24.02.2017 - Член Правління, начальник управління ризик-менеджменту АТ "АКБ "КОНКОРД", Рішенням Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол засідання Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" б/н від 13.12.2019 посада перейменована на Член Правління, начальник департаменту ризик-менеджменту АТ "АКБ "КОНКОРД", наказ 283/к від 16.12.2019.</p>						
10	заступник Голови Правління, член	Безугла Олена Володимирівна	1970	вища економічна	26	АТ "АКБ "КОНКОРД", 34514392, Радник Голови	03.10.2017, до припинення

	Правління Заступник Голови правління, член правління					Правління ПАТ "АКБ "КОНКОРД" (26.07.2018 ПАТ "АКБ "КОНКОРД" перейменовано на АТ"АКБ "КОНКОРД" на підставі рішення Загальних зборів акціонерів ПАТ "АКБ "КОНКОРД" від 22.06.2018).	повноважень
<p>Опис: Винагороду отримує у вигляді заробітної плати згідно штатного розкладу. Згоди на оприлюднення інформації про розмір виплаченої Банком винагороду, в тому числі в натуральній формі, від посадової особи не отримано. Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня. Загальний стаж роботи 26 років. з 13.04.2007 по 21.06.2014 - Член Правління Банку ЗАТ КБ "КРЕДИТ-ДНІПРО", з 22.09.2014 по 05.10.2015 - Директор Операційного центру ЗАТ КБ "КРЕДИТ-ДНІПРО", з 07.10.2015 по 31.07.2017 - Директор комерційний ТОВ "СВК-Плюс"(з 27.03.2017 перейменовано в ТОВ "Менделєєв Лаб"), з 18.09.2017 по 02.10.2017- Радник Голови Правління ПАТ "АКБ "КОНКОРД", з 03.10.2017 по теперешній час -Заступник Голови правління, член правління АТ "АКБ "КОНКОРД".</p>							
11	член Наглядової ради, незалежний член (незалежний директор)	Адамський Павло Самуїлович	1979	вища	17	АТ "АКБ "КОНКОРД", 34514392, Член Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД", незалежний член (незалежний директор), повноваження припинено згідно рішення позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол №40 позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" від 27.09.2019).	27.09.2019, строком на три роки
<p>Опис: Винагороду отримує згідно укладеного цивільно-правово договору з Банком. Згоди на оприлюднення інформації про розмір виплаченої Банком винагороду, в тому числі в натуральній формі, від посадової особи не отримано. Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня. Загальний стаж роботи 17 років. З 01.10.2001 по 17.02.2008 директор ТОВ "ГЕЛІОС", з 18.02.2008 по теперішній час директор ТОВ "АЛЬТЕРНАТИВА -ІНВЕСТ", з 12.04.2018 обрано членом наглядової ради ПАТ "АКБ "КОНКОРД" (з 26.07.2018 ПАТ "АКБ "КОНКОРД" перейменовано на АТ "АКБ "КОНКОРД"). Посадова особа є незалежним членом Наглядової ради (незалежним директором).</p>							

12	заступник Голови Правління	Кияниця Олег Анатолійович	1986	вища	10	АТ "АКБ "КОНКОРД", 34514392, Начальник управління безпеки ПАТ "АКБ "КОНКОРД" (26.07.2018 ПАТ "АКБ "КОНКОРД" перейменовано на АТ "АКБ "КОНКОРД" на підставі рішення Загальних зборів акціонерів ПАТ "АКБ "КОНКОРД" від 22.06.2018).	27.02.2018, до припинення повноважень
<p>Опис: Винагороду отримує у вигляді заробітної плати згідно штатного розкладу. Згоди на оприлюднення інформації про розмір виплаченої Банком винагороду, в тому числі в натуральній формі, від посадової особи не отримано. непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня. Загальний стаж роботи 10 років. З 10.09.2012 по 01.12.2014 - начальник відділу інформаційної безпеки Управління безпеки ВАТ "АКТАБАНК"; з 02.12.2014 по 20.03.2015 - заступник начальника відділу інформаційної безпеки ПАТ "БАНК ВОСТОК"; з 30.03.2015 по 31.08.2015 - начальник відділу системи управління інформаційною безпекою Департаменту з правової, інформаційної безпеки та адміністративних питань ПАТ "АКБ "КОНКОРД", з 01.09.2015 по 08.03.2017 - начальник відділу інформаційної безпеки ПАТ "АКБ "КОНКОРД", з 09.03.2017 по 26.02.2018 - начальник управління безпеки ПАТ "АКБ "КОНКОРД", з 27.02.2018 по теперішній час - заступник Голови Правління АТ "АКБ "КОНКОРД" .</p>							
13	Член Наглядової ради, незалежний член (незалежний директор)	Капустін Іван Вадимович	1988	вища економічна	8	АТ "АКБ "КОНКОРД", 34514392, Член Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД", незалежний член (незалежний директор), повноваження припинено згідно рішення позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол №40 позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" від 27.09.2019).	27.09.2019, строком на три роки
<p>Опис: Винагороду отримує згідно укладеного цивільно-правово договору з Банком. Згоди на оприлюднення інформації про розмір виплаченої Банком винагороду, в тому числі в натуральній формі, від посадової особи не отримано. непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня. Загальний стаж роботи 8 років. протягом останніх п'яти років: директор ТОВ "КОГОРТА ГРУП", головний економіст ТОВ ВКФ "Велта", фінансовий директор ТОВ ВКФ "Велта", з 25.01.2019 обрано членом наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" . Посадова особа є незалежним членом Наглядової ради (незалежним директором).</p>							

14	заступник Голови Правління	Дашевська Тетяна Шаміліївна	1983	вища	17	АТ КБ "ПРИВАТБАНК", 14360570, Заступник керівника Напрямку "Юніор Банк" Напрямку "Кредитні карти та зарплатні проекти" Головного офісу ЗАТ КБ "ПРИВАТБАНК", ЗАТ КБ "ПРИВАТБАНК" з 29.07.2009 перейменовано на ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК", ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" з 14.06.2018 перейменовано на АТ КБ "ПРИВАТБАНК".	04.09.2019, до припинення повноважень
<p>Опис: Винагороду отримує у вигляді заробітної плати згідно штатного розкладу. Згоди на оприлюднення інформації про розмір виплаченої Банком винагороду, в тому числі в натуральній формі, від посадової особи не отримано. Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня. Загальний стаж роботи 17 років. Протягом останніх 5 (п'яти) років: заступник керівника Напрямку "Юніор Банк" Напрямку "Кредитні карти та зарплатні проекти" Головного офісу АТ КБ "ПРИВАТБАНК", 03 вересня 2019 року Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" (Протокол засідання Наглядової ради б/н від 03.09.2019) призначено з 04.09.2019 заступником Голови Правління "АТ "АКБ "КОНКОРД".</p>							
15	заступник Голови Правління	Ранська Анна Анатоліївна	1983	вища	12	ТОВ "КУА "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА", 34486135, Начальник відділу продажів інвестиційних продуктів.	05.11.2019, до припинення повноважень
<p>Опис: Винагороду отримує у вигляді заробітної плати згідно штатного розкладу. Згоди на оприлюднення інформації про розмір виплаченої Банком винагороду, в тому числі в натуральній формі, від посадової особи не отримано. Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня. Загальний стаж роботи 12 років. з 08.2013 по 07.2015 директор Відділення "Дніпропетровське № 2" ПАТ "АЛЬФА-БАНК"; з 07.2015 по 01.2018 заступник начальника Управління VIP-бізнесу ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"; з 01.2018-04 по 2018 заступник начальника Управління розвитку преміум та приватного банкінгу ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"; з 04.2018 по 04.2019 начальник Управління преміум банкінгу ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"; з 04 по 2019-07.2019 начальник Департаменту управління мережею АТ "АКБ "КОНКОРД"; з 08.2019 по 10.2019 начальник відділу продажів інвестиційних продуктів ТОВ "КУА "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА" з 05.11.2019 рішенням Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол засідання Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" б/н від 04.11.2019) призначено заступником Голови Правління АТ "АКБ "КОНКОРД".</p>							
16	заступник Голови	Мунтян Оксана Павлівна	1979	вища	17	АТ "АКБ "КОНКОРД",	09.12.2019, до

	Правління					34514392, Радник Голови Правління.	припинення повноважень
<p>Опис: Винагороду отримує у вигляді заробітної плати згідно штатного розкладу. Згоди на оприлюднення інформації про розмір виплаченої Банком винагороди, в тому числі в натуральній формі, від посадової особи не отримано. Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня. Загальний стаж роботи 17 років. З 11.2014 по 11.2016 начальник Управління індивідуального бізнесу ПАТ "ФІНЕКСБАНК"; з 02.2017 по 10.2017 заступник Голови Правління ПАТ "БАНК СІЧ"; з 09.2018 по 12.2019 Радник Голови Правління АТ "АКБ "КОНКОРД"; з 09.12.2020 рішенням Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол засідання Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" б/н від 06.12.2019) призначено заступником Голови Правління АТ "АКБ "КОНКОРД".</p>							

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
				Прості іменні	Привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6
член наглядової ради	Соседка Юлія Віліївна	87 535	43,7675	87 535	0
голова наглядової ради	Соседка Олена Віліївна	112 459	56,2295	112 459	0

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

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

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

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

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

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

У наступні роки банк планує укріпити свої позиції в корпоративному, інвестиційному та роздрібному сегментах, продовжити регіональний розвиток, активний розвиток нових форм обслуговування клієнтів, впровадження нових послуг і продуктів, наближення послуг банку до клієнтів.

Банк має за мету продовжувати свій розвиток як універсальний банк, який надає своїм клієнтам повний комплекс високоякісних послуг шляхом:

- збільшення обсягів кредитування корпоративних клієнтів та фізичних осіб;
- залучення на обслуговування нових клієнтів та збільшення обсягів строкових депозитів;
- зміцнення фінансової стійкості банку через збільшення власного капіталу;
- здійснення діяльності на фондовому ринку;
- розвитку мережі банку;
- вдосконалення системи управління та контролю за ризиками;
- подальший розвитку та вдосконалення системи корпоративного управління;
- організації функціонування та постійного удосконалення системи управління інформаційною безпекою (СУІБ) з метою забезпечення конфіденційності, цілісності, доступності та надійності інформації;
- інкасації грошових коштів.

З метою реалізації стратегії розвитку банку основними напрямками його діяльності на 2020 рік є:

- Нарощування капіталу, підвищення конкурентоспроможності й ефективності діяльності;
- Вихід на якісно новий рівень обслуговування клієнтів, забезпечення оптимального рівня платоспроможності та ліквідності;
- Дотримання політики постійного розширення діяльності шляхом органічного росту та диверсифікації клієнтів і продуктів;
- Забезпечення захисту від ризиків власного капіталу та коштів клієнта;

- Розроблення систем, що уособлюють найкращу міжнародну практику в загальному управлінні Банком та в удосконаленні процесу корпоративного планування, що дасть змогу корегувати стратегію з метою швидкого реагування на ринкові ризики;
- Формування диверсифікованої та стійкої ресурсної бази та суттєве збільшення капіталізації Банку;
- Упровадження прогресивних і надійних банківських продуктів, технологій обслуговування та створення систем оцінки ефективності впровадження;
- Упровадження та вдосконалення системи контролю за здійсненням банківських операцій.

Стислий перелік напрямків розвитку у 2020р.:

1. Надання широкого спектру банківських послуг, удосконалення продуктового ряду, як для корпоративного бізнесу так і для роздрібного бізнесу;
2. Розвиток бізнесу із застосуванням платіжних карт міжнародних платіжних систем VISA та MasterCard а також національної системи платежів "Простір". Подальша емісія платіжних карток;
3. Запровадження найсучасніших технологій щодо здійснення електронних платежів;
4. Створення привабливих умов для комплексного обслуговування клієнтів;
5. Впровадження сервісів з прийому платежів та інших платіжних сервісів;
6. Розвиток мережі відділень;
7. Робота по залученню на обслуговування клієнтів за документарними операціями.

2. Інформація про розвиток емітента

Головним напрямком діяльності АТ "АКБ "КОНКОРД" (далі - Банк) є здійснення банківських операцій і надання послуг, на підставі ліцензій, наданих Банку Національним банком України, фізичним та юридичним особам. Протягом 2019 року Банк здійснював свою діяльність у відповідності до банківської ліцензії на право здійснювати банківські операції №230 від 07.11.2011. Протягом звітного періоду Банк продовжував вести професійну діяльність на ринку цінних паперів, а саме: брокерську діяльність на підставі ліцензії серії АД №034476; дилерську діяльність на підставі ліцензії серії АД №034477, термін дії ліцензії з 18 липня 2012 року необмежений; депозитарну діяльність депозитарної установи на підставі ліцензії №1484, термін дії ліцензії з 18 вересня 2015 року необмежений.

Наявність індивідуального підходу до кожного окремого клієнта з врахуванням їх потреб, дозволяє Банку залучати широкий спектр клієнтів. Оперативність в прийнятті рішень дає можливість конкурувати з іншими банками України. Зважене ціноутворення, відсутність проблемних кредитів, забезпечує дохідність кредитних операцій на високому рівні. Основні продукти та послуги Банку протягом 2019 року:

- у корпоративному бізнесі: розрахунково-касове обслуговування; залучення депозитів; надання кредитів (кредитні лінії, овердрафти); надання гарантій (тендерних, виконання зобов'язань); обслуговування ЗЕД (валютний контроль, купівля-продаж валюти). Протягом 2019 року Банк пропонує клієнтам широку лінійку банківських продуктів щодо надання гарантій, враховуючи безресурсність даних операцій (до моменту настання гарантійного випадку). Вигідні цінові умови та оперативність в прийнятті рішень дозволили Банку зайняти лідируючі позиції на ринку банківських гарантій, що використовуються для участі у тендерах.
- у роздрібному бізнесі: оформлення класичних банківських продуктів (РКО, відкриття та обслуговування поточних (у т.ч. карткових) рахунків, випуск пластикових карток міжнародного рівня, залучення коштів на депозитні рахунки, надання у оренду банківських сейфів); участь у міжнародних системах грошових переказів: Western Union, MoneyGram, Welsend, MONEGO, SWIFT, запровадження систем P2P-переводів, у т.ч. міжнародних; запровадження сучасних технологій при обслуговуванні клієнтів роздрібного бізнесу (реалізація системи дистанційного обслуговування icON25 (адаптивна WEB-версія, мобільні застосунки для iOS, Android), надання можливості токенизації карт завдяки Apple Pay та Google Pay; запуск telegram-бота для

миттєвого оформлення сучасної цифрової prepaid-картки "X-card"; введення систем лояльності для клієнтів ("кешбек"/бонуси) та проведення багатьох конкурсів та компаній (у т.ч. з Mastercard).

Банк продовжує обслуговування банківських платіжних карток міжнародних платіжних систем Visa International та MasterCard International. У вересні 2015 року ПАТ "АКБ "КОНКОРД" отримав статус принципового члена міжнародної платіжної системи MasterCard International та в вересні 2016 року перейшов на новий процесинг від ТОВ "Прокард". Прокард - це новий процесинговий центр в Україні, який є незалежним процесингом і надає бездоганний сервіс, новітні технології та безпеку фінансових операцій. Банк є постійним партнером ТОВ "Прокард" та планує впроваджувати сучасні процесингові технології для максимальної швидкості розрахунків і надання клієнтам послуг найвищої якості. В червні 2017 року ПАТ "АКБ "КОНКОРД" отримав статус принципового члена міжнародної платіжної системи Visa International і разом з ТОВ "Прокард" здійснив проект розбудови прямих каналів до Visa, та технічну сертифікацію послуг, що надаються Банком. Банк з ТОВ "ПРОКАРД" пройшов проект впровадження еквайєрського 3D Secure (додаткова верифікація операцій клієнтів в інтернет-середовищі). Завдяки цьому, в 2019 році Банк продовжив активно надавати послуги на ринку електронної комерції, а саме: інтернет-еквайринг, P2P перекази між фізичними особами; перекази С2А та А2С, ініціаторами яких виступають юридичні особи.

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

У 2019 році керівництво Банку спрямовувало зусилля на розширення кола клієнтів та диверсифікацію ресурсної бази з метою зменшення ризиків погіршення ліквідності та платоспроможності АТ "АКБ "КОНКОРД" внаслідок можливих різких коливань залишків на рахунках клієнтів.

Станом на 01.01.2020 р. Банк налічує 14 відділень. За 2019 р. було відкрито 4 нових відділення (БЦ Міленіум; м. Дніпро, вул. Бригадна 11; м. Новомосковськ; м. Дніпро БЦ Наша правда). Протягом 2019 р. відділення не закривались

Протягом 2019 року Банк отримав наступні винагороди:

Перше місце в номінації "Лідер кредитування серед населення і за значний внесок у благодійність" в рамках Всеукраїнського проекту "ФІНАНСОВІ УСТАНОВИ УКРАЇНИ 2018: гідні, успішні, надійні".

Друге місце в номінаціях "Краща дебетова картка", "Краща дебетная VIP-карта" і "Краща кредитна VIP-карта" і третє місце в номінації "Краща кредитна карта" за результатами престижної фінансової премії "FinAwards 2019".

Потрапили в топ-10 найуспішніших банків країни в категоріях "Інтернет-банкінг" та "Мобільний банкінг" на премії FINANCIAL CLUB AWARDS 2019.

Перше місце в номінації "Ощадний банк для бізнесу" в категорії "Банки з Приватним капіталом серед невеликих банків" в рамках фінансової премії "2020 Банки року" організованої компанією "Financial club".

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

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

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

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

-

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Банк керується власним Кодексом корпоративного управління - Принципами (Кодексом) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД", який в новій редакції затверджено Загальними зборами акціонерів Банку (Протокол №39 від 23.04.2019), розміщений на власній інтернет-сторінці Банку <https://concord.ua> за посиланням https://concord.ua/uploads/1/8673-i_2019.pdf. Протокол Загальних зборів акціонерів Банку № 39 від 23.04.2019. розміщено на власній інтернет-сторінці Банку https://concord.ua/uploads/1/8648-39_23_04_2019.pdf.

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

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

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

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

-

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	річні	позачергові
Дата проведення	25.01.2019	
Кворум зборів	99,997	
Опис	Ініціатором проведення Загальних зборів акціонерів була Наглядова рада Банку. Пропозиції до питань порядку денного не подавалися. Перелік питань, що розглядалися на Загальних зборах акціонерів: 1. Про обрання складу лічильної комісії. 2. Про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Банку. 3. Про обрання членів Наглядової ради Банку. 4. Про затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з Головою і членами Наглядової ради Банку, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з Головою і членами Наглядової ради Банку. Результати розгляду питань порядку денного та загальний опис прийнятих на них рішень:	

За першим питанням:

Голосували:

кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

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

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

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

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

Вирішили:

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

За другим питанням:

Голосували:

кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

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

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

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

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

Вирішили:

Припинити повноваження Голови та членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" у складі: Голови Наглядової ради - Соседки Олени Віліївни, та членів Наглядової ради - Соседки Юлії Віліївни, Семенової Олени Олександрівни, Адамського Павла Самуїловича.

За третім питанням:

Голосували:

Голова Лічильної комісії Кандріна Л.В. доповіла, що в голосуванні з цього питання брало участь 1 199 964 кумулятивних голосів. Було надано 2 бюлетеня.

За результатами підрахунку голосів:

- за обрання кандидата Соседка Олена Віліївна подано - 199 994 кумулятивних голосів;

- за обрання кандидата Соседка Юлія Віліївна подано - 199 994 кумулятивних голосів;

- за обрання кандидата Мінняло Валентин Францевич подано - 199 994 кумулятивних голосів;

- за обрання кандидата Семенова Олена Олександрівна подано - 199 994

кумулятивних голосів;
- за обрання кандидата Адамський Павло Самуїлович подано - 199 994 кумулятивних голосів;
- за обрання кандидата Капустін Іван Вадимович подано - 199 994 кумулятивних голосів;
Загальна кількість голосів, відданих за кандидатів, складає - 1 199 964 кумулятивних голосів.
- кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні - 0 від загальної кількості кумулятивних голосів;
- кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - 0 від загальної кількості кумулятивних голосів.
Обраними до складу Наглядової ради вважаються ті кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами.
Таким чином, Членами Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" обрані Соседка Олена Віліївна, Соседка Юлія Віліївна, Міняйло Валентин Францевич, Семенова Олена Олександрівна, Адамський Павло Самуїлович, Капустін Іван Вадимович.
Вирішили:
Обрати членами Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" Соседку Олену Віліївну, Соседку Юлію Віліївну, які є акціонерами Банку; Міняйла Валентина Францевича, як представника акціонера Соседки О.В.; Семенову Олену Олександрівну, Адамського Павла Самуїловича, Капустіна Івана Вадимовича, які є незалежними членами Наглядової ради Банку (незалежними директорами) строком на 3 (три) роки. Повноваження членів Наглядової ради Банку дійсні з моменту їх обрання Загальними зборами акціонерів Банку, а саме з 25.01.2019 року.
За четвертим питанням:
Голосували:
кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів "ПРОТИ" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів "УТРИМАВСЯ" -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.
Вирішили:
1. Затвердити умови договорів (контрактів), що укладатимуться з Головою і членами Наглядової ради Банку.
2. Розмір винагороди Голови і членів Наглядової ради Банку встановити відповідно до договорів (контрактів), що укладатимуться з ними.
3. Обрати Голову Правління Банку або особу що виконує його обов'язки, як особу, уповноважену на підписання договорів (контрактів) з Головою і членами Наглядової ради Банку.

--	--

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	23.04.2019	
Кворум зборів	99,997	
Опис	<p>Соседка Олена Віліївна, акціонер Банку подавала пропозиції до переліку питань порядку денного.</p> <p>Перелік питань, що розглядались на Загальних зборах акціонерів:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Про обрання складу лічильної комісії. 2. Розгляд звіту Правління АТ "АКБ "КОНКОРД" про результати діяльності за 2018 рік, затвердження заходів та прийняття рішення за наслідками його розгляду. 3. Розгляд звіту Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" про результати діяльності за 2018 рік, затвердження заходів та прийняття рішення за наслідками його розгляду. 4. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" . 5. Розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду. 6. Затвердження річного звіту АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2018 рік. 7. Про розподіл прибутку АТ "АКБ "КОНКОРД". 8. Визначення основних напрямів діяльності АТ "АКБ "КОНКОРД" на 2019 рік. 9. Про затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД". 10. Про затвердження Принципів (Кодексу) корпоративного управління Банку шляхом викладення його у новій редакції. 11. Про скасування рішень позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД, прийнятих 23 листопада 2018 року (Протокол № 37 від 23.11.2018 року), з наступних питань: <ol style="list-style-type: none"> 2. Про внесення змін до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД", шляхом викладення його в новій редакції. 12. Прийняття рішення про відмову від емісії акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД". 13. Про внесення змін до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД", шляхом викладення його в новій редакції. 14. Про затвердження в новій редакції Положень, що регламентують діяльність органів управління Банку (про Загальні збори, Наглядову раду та Правління). <p>Результати розгляду питань порядку денного та загальний опис прийнятих на них рішень:</p> <p>За першим питанням:</p> <p>Голосували:</p> <p>кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів "ПРОТИ" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання</p>	

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

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

За другим питанням:
Голосували:
кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів "ПРОТИ" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів "УТРИМАВСЯ" -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Вирішили:
Затвердити звіт Правління АТ "АКБ "КОНКОРД" про результати діяльності за 2018 рік без зауважень і додаткових заходів. Визнати діяльність Правління АТ "АКБ "КОНКОРД" у 2018 році задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Банку.

За третім питанням:
Голосували:
кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів "ПРОТИ" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів "УТРИМАВСЯ" -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Вирішили:
Затвердити звіт Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" про результати діяльності за 2018 рік без зауважень і додаткових заходів. Визнати діяльність Наглядової

ради АТ "АКБ "КОНКОРД" у 2018 році задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Банку.

За четвертим питанням:

Голосували:

кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

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

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

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

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

Вирішили:

Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2018 рік.

За п'ятим питанням:

Голосували:

кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

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

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

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

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

Вирішили:

Затвердити звіт незалежного аудитора ТОВ "Українська аудиторська служба" за результатами аудиту фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року. Визнати послуги ТОВ "Українська аудиторська служба" як якісні і задовольняючі вимогам акціонерів банку. Затвердити заходи за результатами розгляду аудиторського звіту ТОВ "Українська аудиторська служба", з урахуванням наданих у звіті зауважень та рекомендацій.

За шостим питанням:

Голосували:

кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

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

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

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

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

Вирішили:

Затвердити річний звіт АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2018 рік.

За сьомим питанням:

Голосували за першим проектом рішення:

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

кількість голосів "ПРОТИ" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

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

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

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

Голосували за другим проектом рішення:

кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

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

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

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

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

Голова лічильної комісії Кандріна Л.В. доповіла, що за другий проект рішення з питання "Про розподіл прибутку АТ "АКБ "КОНКОРД"" проголосоване "ЗА" всіма акціонерами/представниками акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Вирішили:

1. Затвердити суму прибутку, отриманого АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2018 рік у розмірі 9 744 739,39 грн. (дев'ять мільйонів сімсот сорок чотири тисячі сімсот тридцять дев'ять гривень 39 копійок).

2. Частину прибутку 2018 року у сумі 487 236,97 грн. (чотириста вісімдесят сім тисяч двісті тридцять шість гривень 97 копійок), що складає 5,00% від суми прибутку, відрахувати на поповнення резервного фонду АТ "АКБ "КОНКОРД".

3. Частину прибутку 2018 року у сумі 9 257 502,42 грн. (дев'ять мільйонів двісті п'ятдесят сім тисяч п'ятсот дві гривні 42 копійки), що складає 95,00% від суми прибутку, залишити нерозподіленою.

4. Дивіденди за підсумками роботи АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2018 рік не виплачувати.

За восьмим питанням:

Голосували:

кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

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

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

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

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

Вирішили:

Основні напрями діяльності АТ "АКБ "КОНКОРД" на 2019 рік затвердити.

За дев'ятим питанням:

Голосували:

кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

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

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

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

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

Вирішили:

Затвердити Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД".

За десятим питанням:

Голосували:

кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

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

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

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

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

Вирішили:

Затвердити Принципи (Кодекс) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" шляхом викладення його у новій редакції.

За одинадцятим питанням:

Голосували:

кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

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

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

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

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

Вирішили:

Скасувати рішення позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД, прийнятих 23 листопада 2018 року (Протокол № 37 від 23.11.2018 року), з наступних питань:

2. Про внесення змін до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД", шляхом викладення його в новій редакції.

За дванадцятим питанням:

Голосували:

кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

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

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

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

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

Вирішили:

1. Прийняти рішення про відмову від емісії акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД", рішення

про яку, було затверджено Додатком №1 до протоколу №36 від 23.08.2018 позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД".

2. Повернути інвесторам кошти, унесені ними в оплату за акції, у строки, визначені РІШЕННЯМ про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" затверджено Додатком №1 до протоколу №36 від 23.08.2018 позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД".

За тринадцятим питанням:

Голосували:

кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

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

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

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

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

Вирішили:

1. Внести зміни до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД", шляхом викладення його в новій редакції, пов'язані з приведенням окремих положень Статуту Банку у відповідність до змін у діючому законодавстві України.

2. Затвердити нову редакцію Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД".

3. Уповноважити Голову Правління Банку або особу що виконує його обов'язки підписати нову редакцію Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД", справжність підпису якого на Статуті Банку, засвідчити нотаріально.

4. Доручити Голові Правління Банку або особі що виконує його обов'язки забезпечити здійснення усіх необхідних дій, пов'язаних з:

- погодженням Статуту Банку у новій редакції Національним банком України;

- державною реєстрацією Статуту Банку у новій редакції відповідно до вимог чинного законодавства України.

За чотирнадцятим питанням:

Голосували:

кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

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

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

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

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів,

	<p>що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.</p> <p>Вирішили:</p> <p>Затвердити в новій редакції Положення, що регламентують діяльність органів управління Банку:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Положення про Загальні збори АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД", - Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД", - Положення про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД".
--	---

Вид загальних зборів	річні	позачергові
Дата проведення	27.09.2019	
Кворум зборів	99,997	
Опис	<p>Ініціатором проведення Загальних зборів акціонерів була Наглядова рада Банку. Пропозиції до питань порядку денного не подавалися.</p> <p>Перелік питань, що розглядалися на Загальних зборах акціонерів:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Про обрання складу лічильної комісії. 2. Про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Банку. 3. Визначення кількісного складу Наглядової ради Банку. 4. Про обрання членів Наглядової ради Банку. 5. Про затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з Головою і членами Наглядової ради Банку, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з Головою і членами Наглядової ради Банку. 6. Про затвердження змін до Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД", шляхом викладення його у новій редакції. <p>За першим питанням:</p> <p>Голосували:</p> <p>кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів "ПРОТИ" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів "УТРИМАВСЯ" -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.</p> <p>Вирішили:</p> <p>Обрати лічильну комісію у складі Голови лічильної комісії Кандріної Л.В. та члена лічильної комісії Яковлевої І.В.</p> <p>За другим питанням:</p> <p>Голосували:</p> <p>кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів</p>	

акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

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

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

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

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

Вирішили:

Припинити повноваження Голови та членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" у складі: Голови Наглядової ради - Соседки Олени Віліївни, та членів Наглядової ради - Соседки Юлії Віліївни, Міняйла Валентина Францевича, Семенової Олени Олександрівни, Адамського Павла Самуїловича, Капустіна Івана Вадимовича.

За третім питанням:

Голосували за першим проектом рішення:

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

кількість голосів "ПРОТИ" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

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

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

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

Голосували за другим проектом рішення:

кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

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

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

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

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

Голова лічильної комісії Кандріна Л.В. доповіла, що за другий проект рішення з питання "Визначення кількісного складу Наглядової ради Банку" проголосоване

"ЗА" всіма акціонерами/представниками акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Вирішили:

Визначити склад Наглядової ради Банку у кількості 6 (шість) осіб.

За четвертим питанням:

Голосували:

Голова Лічильної комісії Кандріна Л.В. доповіла, що в голосуванні з цього питання брало участь 1 199 964 кумулятивних голосів. Було надано 2 бюлетеня.

За результатами підрахунку голосів:

- за обрання кандидата Соседка Олена Віліївна подано - 199 994 кумулятивних голосів;
- за обрання кандидата Соседка Юлія Віліївна подано - 199 994 кумулятивних голосів;
- за обрання кандидата Міняйло Валентин Францевич подано - 199 994 кумулятивних голосів;
- за обрання кандидата Семенова Олена Олександрівна подано - 199 994 кумулятивних голосів;
- за обрання кандидата Адамський Павло Самуїлович подано - 199 994 кумулятивних голосів;
- за обрання кандидата Капустін Іван Вадимович подано - 199 994 кумулятивних голосів;

Загальна кількість голосів, відданих за кандидатів, складає - 1 199 964 кумулятивних голосів.

- кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 від загальної кількості кумулятивних голосів;
- кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 від загальної кількості кумулятивних голосів.

Обраними до складу Наглядової ради вважаються ті кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами.

Таким чином, Членами Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" обрані Соседка Олена Віліївна, Соседка Юлія Віліївна, Міняйло Валентин Францевич, Семенова Олена Олександрівна, Адамський Павло Самуїлович, Капустін Іван Вадимович.

Вирішили:

Обрати членами Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" Соседку Олену Віліївну, Соседку Юлію Віліївну, які є акціонерами Банку; Міняйла Валентина Францевича, як представника акціонера Соседки О.В.; Семенову Олену Олександрівну, Адамського Павла Самуїловича, Капустіна Івана Вадимовича, які є незалежними членами Наглядової ради Банку (незалежними директорами) строком на 3 (три) роки. Повноваження членів Наглядової ради Банку дійсні з моменту їх обрання Загальними зборами акціонерів Банку, а саме з 27.09.2019 року.

За п'ятим питанням:

Голосували:

кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

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

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

кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що

	<p>складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.</p> <p>Вирішили:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Затвердити умови договорів (контрактів), що укладатимуться з Головою і членами Наглядової ради Банку. 2. Затвердити розмір винагороди Голови і членів Наглядової ради Банку відповідно до кошторису на оплату праці/виконання функцій Голови та членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" (Додаток №1). 3. Обрати Голову Правління Банку або особу що виконує його обов'язки, як особу, уповноважену на підписання договорів (контрактів) з Головою і членами Наглядової ради Банку. <p>За шостим питанням:</p> <p>Голосували:</p> <p>кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів "ПРОТИ" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів "УТРИМАВСЯ" -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.</p> <p>Вирішили:</p> <p>Затвердити зміни до Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД", шляхом викладення його у новій редакції.</p>
--	---

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?

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

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

		Так	Ні

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

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?

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

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради	X	
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (вказати)	На останніх позачергових Загальних зборах акціонерів Банку, які відбулися 27.09.2019 було прийнято рішення: 6. Про затвердження змін до Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД", шляхом викладення його у новій редакції.	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?

	Так	Ні
		X

У разі скликання позачергових загальних зборів вказуються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій	Загальні збори акціонерів Банку у 2019 році	

товариства	скликалися за ініціативою Наглядової ради Банку.
Інше (зазначити)	Акціонери Банку, які володіють 10 і більше відсотками простих акцій Банку, проведення Загальних зборів акціонерів Банку у 2019 році не ініціювали.

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

У разі скликання, але непроведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення	Випадків скликання, але непроведення Загальних зборів у 2019 році не відбувалось
--	--

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради		Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради
Соседка Олена Віліївна			X
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	Функціональні обов'язки Голови Наглядової ради визначено в Статуті Банку, Положенні про Наглядову раду Банку, контракті, укладеному з ним, має відповідні знання і досвід, достатньо часу для якісного виконання своїх функцій з урахуванням особливостей діяльності Банку, діяльності як посадової особи інших юридичних осіб або іншої діяльності (оплачуваної і безоплатної), відсутні реальний або потенційний конфлікт інтересів, що може зашкодити належному виконанню ним обов'язків, ефективно виконує свої обов'язки.		
Соседка Юлія Віліївна			X
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	Функціональні обов'язки члена Наглядової ради визначено в Статуті Банку, Положенні про Наглядову раду Банку, контракті, укладеному з ним, має відповідні знання і досвід, достатньо часу для якісного виконання своїх функцій з урахуванням особливостей діяльності Банку, діяльності як посадової особи інших юридичних осіб або іншої діяльності (оплачуваної і безоплатної), відсутні реальний або потенційний конфлікт інтересів, що може зашкодити належному виконанню ним обов'язків, ефективно виконує свої обов'язки.		
Семенова Олена Олександрівна		X	
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	Функціональні обов'язки члена Наглядової ради визначено в Статуті Банку, Положенні про Наглядову раду Банку, цивільно-правовому договорі, укладеному з ним, має відповідні		

	знання і досвід, достатньо часу для якісного виконання своїх функцій з урахуванням особливостей діяльності Банку, діяльності як посадової особи інших юридичних осіб або іншої діяльності (оплачуваної і безоплатної), відсутні реальний або потенційний конфлікт інтересів, що може зашкодити належному виконанню ним обов'язків, ефективно виконує свої обов'язки. Відповідає вимогам незалежності, що висуваються до нього відповідно до вимог законодавства.
Адамський Павло Самуїлович	X
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	Функціональні обов'язки члена Наглядової ради визначено в Статуті Банку, Положенні про Наглядову раду Банку, цивільно-правовому договорі, укладеному з ним, має відповідні знання і досвід, достатньо часу для якісного виконання своїх функцій з урахуванням особливостей діяльності Банку, діяльності як посадової особи інших юридичних осіб або іншої діяльності (оплачуваної і безоплатної), відсутні реальний або потенційний конфлікт інтересів, що може зашкодити належному виконанню ним обов'язків, ефективно виконує свої обов'язки. Відповідає вимогам незалежності, що висуваються до нього відповідно до вимог законодавства.
Капустін Іван Вадимович	X
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	Функціональні обов'язки члена Наглядової ради визначено в Статуті Банку, Положенні про Наглядову раду Банку, цивільно-правовому договорі, укладеному з ним, має відповідні знання і досвід, достатньо часу для якісного виконання своїх функцій з урахуванням особливостей діяльності Банку, діяльності як посадової особи інших юридичних осіб або іншої діяльності (оплачуваної і безоплатної), відсутні реальний або потенційний конфлікт інтересів, що може зашкодити належному виконанню ним обов'язків, ефективно виконує свої обов'язки. Відповідає вимогам незалежності, що висуваються до нього відповідно до вимог законодавства.
Міняйло Валентин Францевич	X
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	Функціональні обов'язки члена Наглядової ради визначено в Статуті Банку, Положенні про Наглядову раду Банку, контракті, укладеному з ним, має відповідні знання і досвід, достатньо часу для якісного виконання своїх функцій з урахуванням особливостей діяльності Банку, діяльності як посадової особи інших юридичних осіб або іншої діяльності (оплачуваної і безоплатної), відсутні реальний або потенційний конфлікт інтересів, що може зашкодити належному виконанню ним обов'язків, ефективно виконує свої обов'язки.
Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою	Наглядова рада Банку здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком, у своїй діяльності керується Статутом Банку, Принципами (Кодексу) корпоративного управління Банку, Положенням про Наглядову раду Банку Склад Наглядової ради Банку колективно придатний (з

<p>радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</p>	<p>урахуванням ефективності роботи членів Наглядової ради, а також дотримання ними обов'язків лояльності та дбайливого ставлення), відповідає кількості незалежних директорів, а також розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг. Повноваження Наглядової ради Банку відповідають вимогам законодавства України.</p> <p>Члени Наглядової ради колективно мають бездоганну ділову репутацію, відповідні знання і досвід, достатньо часу для якісного виконання своїх функцій з урахуванням особливостей діяльності Банку, діяльності як посадової особи інших юридичних осіб або іншої діяльності (оплачуваної і безоплатної), відсутні реальний або потенційний конфлікт інтересів, що може зашкодити належному виконанню ними обов'язків.</p> <p>Наглядова рада з метою виконання своїх функцій отримує інформацію про діяльність Банку; розглядає звіти Правління, підрозділів контролю, доповіді посадових осіб Банку з окремих питань його діяльності; залучає експертів з аналізу окремих питань діяльності Банку, створює необхідні умови для своєчасного обміну інформацією та ефективної взаємодії між Наглядовою радою, Правлінням та підрозділами контролю.</p> <p>Організаційною формою роботи Наглядової ради банку є засідання. Протягом 2019 року було проведено 268 засідань Наглядової ради Банку, на яких були прийняті рішення щодо питань, віднесених до компетенції Наглядової ради Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, діючим законодавством.</p> <p>Встановлені річними Загальними зборами Банку цілі на 2019 рік досягаються Наглядовою радою шляхом прийняття відповідних рішень та контролем за їх виконанням. Таким чином, у 2019 році Наглядовою радою Банку в межах своєї компетенції вживались всі можливі заходи для досягнення цілей встановлених на 2019 рік. Окрім зазначеного, Наглядовою радою вживалися заходи, направлені на захист прав та інтересів акціонерів Банку, скликання та проведення Загальних зборів акціонерів Банку.</p> <p>У подальшому, Наглядовою радою Банку в межах її компетенції, визначеної Статутом Банку та чинним законодавством, й надалі здійснюватимуться заходи, направлені на забезпечення досягнення чітких цілей діяльності Банку, встановлених Загальними зборами акціонерів Банку на 2020 рік.</p> <p>Наглядовою радою Банку досягнуто поставлених цілей. Усі рішення, прийняті Наглядовою радою, належним чином задокументовані.</p>
--	--

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
--	-----	----	------------------------------

3 питань аудиту	X		Голова Комітету: Семенова Олена Олександрівна (незалежний член Наглядової ради); Члени Комітету: - Адамський Павло Самуїлович (незалежний член Наглядової ради); - Міняйло Валентин Францевич (член Наглядової ради).
3 питань призначень		X	
3 винагород		X	
Інше (зазначити)	Комітет з управління ризиками		Голова Комітету: Капустін Іван Вадимович (незалежний член Наглядової ради); Члени Комітету: - Адамський Павло Самуїлович (незалежний член Наглядової ради); - Міняйло Валентин Францевич (член Наглядової ради)

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень	<p>Протягом звітнього періоду відбулося:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 16 засідань Комітету з питань аудиту, на яких ухвалено рішення з питань, віднесених Положенням про Комітет з питань аудиту Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" до компетенції Комітету. - 13 засідань Комітету з управління ризиками, на яких ухвалено рішення з питань, віднесених Положенням про Комітет з управління ризиками Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" до компетенції Комітету. <p>Протягом звітнього періоду всі члени Комітету особисто брали участь у всіх засіданнях Комітету. Всі засідання Комітету були правомочними, оскільки в них брала участь більше половини його складу.</p> <p>Засідання Комітету проводились в міру необхідності.</p> <p>Протягом звітнього періоду відсутні:</p> <ul style="list-style-type: none"> - рішення, від прийняття яких член Комітету відмовився, оскільки конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати свої обов'язки в інтересах Банку; - повідомлені членом Комітету випадки про наявний у нього або потенційний конфлікт інтересів;
---	--

	<p>- підтвержені факти неприйнятної поведінки члена Комітету (уключаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) та вжиті за результатами розслідування заходи. Усі рішення, прийняті комітетами Наглядової ради, належним чином задокументовані.</p>
<p>У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності</p>	<p>Члени Комітетів колективно мають відповідні знання і досвід, достатньо часу для якісного виконання своїх функцій з урахуванням особливостей діяльності Банку, відсутні реальний або потенційний конфлікт інтересів, що може зашкодити належному виконанню ними обов'язків. Головою кожного Комітету є незалежний член Наглядової ради, який здійснює ефективне керівництво діяльністю відповідного комітету. Комітет з питань аудиту Наглядової ради здійснював свою діяльність на підставі Положення про Комітет з питань аудиту Наглядової ради Банку, Статуту Банку, Принципів (Кодексу) корпоративного управління Банку, Положення Про Наглядову раду Банку.</p> <p>Комітет з питань аудиту Наглядової ради діяв з метою підвищення ефективності роботи Наглядової ради Банку з питань нагляду за питаннями фінансової звітності та системи внутрішнього контролю, підвищення ефективності діяльності служби внутрішнього аудиту Банку та зв'язками із зовнішніми аудиторами.</p> <p>Персональний склад Комітету з питань аудиту: Голова Комітету: Семенова Олена Олександрівна (незалежний член Наглядової ради); Члени Комітету: - Адамський Павло Самуїлович (незалежний член Наглядової ради); - Міняйло Валентин Францевич (член Наглядової ради).</p> <p>Комітет з управління ризиками Наглядової ради Банку здійснював свою діяльність на підставі Положення про Комітет з управління ризиками Наглядової ради Банку, Статуту Банку, Принципів (Кодексу) корпоративного управління Банку, Положення про Наглядову раду Банку.</p> <p>Комітет з управління ризиками діяв з метою ефективного управління ризиками Банку.</p> <p>Персональний склад Комітету з управління ризиками: Голова Комітету: Капустін Іван Вадимович (незалежний член Наглядової ради); Члени Комітету: - Адамський Павло Самуїлович (незалежний член Наглядової ради); - Міняйло Валентин Францевич (член Наглядової ради).</p> <p>Комітети регулярного звітують перед Наглядовою радою про свою діяльність. Всі комітети створені у відповідності до вимог чинного законодавства України щодо кількості членів, їх незалежності, а також в частині повноважень цих колегіальних органів. Комітети ради вивчають і надають на розгляд Наглядовій раді Банку виключно ті питання, які входять до їх</p>

	<p>повноважень. Діяльність комітетів Наглядової ради є достатньою та задовільною, ефективність діяльності комітетів оцінюється на досить високому рівні.</p> <p>Відповідно до Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Національного банку України, від 02.08.2018 № 90 Банк проводить конкурс із відбору аудиторських фірм, які можуть бути призначені банком для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності, до укладання договору з аудиторською фірмою та інформування Національного банку в установленому ним порядку про обрану аудиторську фірму. Банк не має права укладати договір з аудиторською фірмою, якщо не забезпечуються вимоги незалежності аудиторської фірми.</p>
--	--

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

<p>Оцінка роботи наглядової ради</p>	<p>На початку 2019 року до складу Наглядової ради входило 4 особи:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Голова Наглядової ради Соседка Олена Віліївна; - член Наглядової ради Соседка Юлія Віліївна; - незалежний член Наглядової ради Семенова Олена Олександрівна; - незалежний член Наглядової ради Адамський Павло Самуїлович. <p>25.01.2019 рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів склад Наглядової ради приведено до вимог Статуту Банку, його чисельність склала 6 осіб,</p> <p>А саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Голова Наглядової ради Соседка Олена Віліївна; - член Наглядової ради Соседка Юлія Віліївна; - член Наглядової ради Міняйло Валентин Францевич; - незалежний член Наглядової ради Семенова Олена Олександрівна; - незалежний член Наглядової ради Адамський Павло Самуїлович; - незалежний член Капустін Іван Вадимович. <p>Таким чином, чисельний склад Наглядової ради становить 6 (шість) осіб, в тому числі 3 (три) незалежних члена (незалежних директорів) Наглядової ради що є оптимальним та достатнім.</p> <p>У членів Наглядової ради достатньо колективних (спільних) знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, складності його структури та здійснюваних ним операцій, а також профілю ризику Банку.</p> <p>Ділова репутація та професійна придатність кожного члена Наглядової ради відповідає вимогам чинного законодавства. Банк здійснив перевірку відповідності членів</p>
---	---

Наглядової ради установленим законодавством України кваліфікаційним вимогам на підставі отриманої інформації із анкет самооцінювання керівників, висновків служб Банку, інформації, отриманої із особових справ членів Наглядової ради, із загальнодоступних джерел (онлайн-ресурсів/реєстрів). Відповідно до висновку кваліфікаційної комісії Банку від 13.12.2019 всі члени Наглядової ради відповідають вимогам щодо професійної придатності, інформації щодо наявності у них ознак небездоганної ділової репутації не виявлено. Також кваліфікаційною комісією Банку встановлено, що незалежні члени Наглядової ради (незалежні директори) відповідають вимогам щодо незалежності.

При здійсненні своїх повноважень члени Наглядової ради мають достатній рівень підготовки до засідань Наглядової ради, мають неупередженість при прийнятті рішень, здатні працювати як самостійно так і колегіально, здатні брати на себе відповідальність за власною ініціативою, а також виявляти ініціативу, уміють аналізувати нові ситуації й застосовувати вже наявні знання для такого аналізу.

У 2019 році кожен член Наглядової ради Банку був продуктивним та ефективним у виконанні завдань, віднесених до компетенції Наглядової ради відповідно до вимог чинного законодавства, Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку, та присвячував належний час для розгляду та аналізу матеріалів, що подаються на розгляд та/або затвердження Наглядовій раді.

Організаційною формою роботи Наглядової ради Банку є засідання. Протягом 2019 році Наглядовою радою Банку було проведено 268 засідань, на яких були прийняті відповідні рішення віднесені до компетенції Наглядової ради.

Протягом звітнього періоду відсутні факти неприйнятної поведінки жодного члена Наглядової ради Банку (уключаючи повідомлені конфіденційним шляхом).

28.01.2019 Наглядовою радою Банку було прийняті рішення: про утворення Комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку та Комітету з управління ризиками Наглядової ради Банку.

Комітет з питань аудиту Наглядової ради діяв з метою підвищення ефективності роботи Наглядової ради Банку з питань нагляду за питаннями фінансової звітності та системи внутрішнього контролю, підвищення ефективності діяльності служби внутрішнього аудиту Банку та зв'язками із зовнішніми аудиторами.

Комітет з управління ризиками діяв з метою ефективного управління ризиками Банку.

Протягом звітнього періоду відбулося:

- 16 засідань Комітету з питань аудиту.

- 13 засідань Комітету з управління ризиками.

Всі члени Комітету особисто брали участь у всіх засіданнях Комітету.

Зважаючи на викладене, робота Наглядової ради Банку протягом 2019 року здійснювалась продуктивно.

	Встановлені річними Загальними зборами Банку цілі на 2019 рік досягаються Наглядовою радою шляхом прийняття відповідних рішень та контролем за їх виконанням. Таким чином, у 2019 році Наглядовою радою Банку в межах своєї компетенції вживались всі можливі заходи для досягнення цілей встановлених на 2019 рік. Окрім зазначеного, Наглядовою радою вживалися заходи, направлені на захист прав та інтересів акціонерів Банку, скликання та проведення Загальних зборів акціонерів Банка. Наглядовою радою Банку досягнуто поставлених цілей.
--	---

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

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

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

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити)	На Загальних зборах акціонерів Банку 27.09.2019 (протокол № 40 від 27.09.2019) було обрано новий склад Наглядової ради Банку.	

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)	Розмір винагороди (посадового окладу) членів Наглядової ради, які перебувають із Банком у трудових відносинах встановлений згідно укладених контрактів. Розмір винагороди незалежних членів Наглядової ради (незалежних директорів), які	

	не перебувають із Банком у трудових відносинах, встановлений згідно укладених цивільно-правових договорів (складається з: розміру основної (фіксованої частини) винагороди та розміру додаткової (змінної частини) винагороди).
--	---

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
.Голова Правління Задоя Юрій Анатолійович	<ol style="list-style-type: none"> 1. Організовує роботу Правління Банку, скликає засідання та забезпечує ведення протоколів засідання Правління у порядку встановленому Положенням про Правління Банку. 2. Представляє Банк та здійснювати юридичні дії від імені Банку у всіх вітчизняних та іноземних установах і організаціях. 3. Крім загального керівництва Банком здійснює керівництво та контроль діяльності підпорядкованих йому структурних підрозділів Банку, згідно організаційної структури. 4. Видає накази та розпорядження з питань поточної діяльності Банку. 5. Відповідно до чинного законодавства України про працю приймає на роботу та звільняє з роботи співробітників Банку, заохочує їх за успіхи в роботі, накладає стягнення за порушення трудової та фінансової дисципліни. 6. Призначає на посаду співробітників Банку. 7. Затверджує форми оплати праці та матеріального заохочення співробітників Банку, визначає розмір основної та додаткової винагороди співробітників Банку (крім членів Наглядової ради, Правління Банку співробітників Служби внутрішнього аудиту), усіх видів надбавок та доплат до заробітної плати в межах, встановлених чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку. 8. Подає Наглядовій раді Банку пропозиції щодо умов оплати праці і матеріального заохочення членів Правління Банку. 9. Укладає (підписує) договори (контракти), в тому числі зовнішньоекономічні договори (контракти) з урахуванням обмежень, встановлених законодавством, Статутом Банку та внутрішніми положеннями Банку. 10. Надає право юридичним та фізичним особам представляти інтереси Банку перед третіми особами, здійснювати юридичні дії від імені Банку в межах вимог чинного законодавства України, Статуту АТ "АКБ "КОНКОРД" та інших внутрішніх документів Банку, шляхом вчинення довіреності, внутрішнього акту Банку та з інших підстав, встановлених законодавством України. 11. Організовує роботу структурних підрозділів Банку з формування бази даних про вкладників - фізичних осіб та контролює виконання рішень Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в установленому законодавством України порядку. 12. Виконує обов'язки Голови комітету з питань фінансового моніторингу (відповідно законодавству України з питань у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів / з фінансуванню

тероризму).

13. Здійснює керівництво та контроль діяльності підпорядкованих йому структурних підрозділів Банку, згідно організаційної структури.

14. Забезпечує організацію дотримання Кодексу поведінки (етики) та Політики запобігання конфлікту інтересів співробітниками у підпорядкованих йому структурних підрозділах Банку, згідно організаційної структури.

15. Забезпечує опис в положеннях про підрозділи, які підпорядковані йому, згідно організаційної структури Банку, контрольних функцій, що здійснюються кожним з них.

16. Забезпечує організацію володіння працівниками підпорядкованих йому структурних підрозділів Банку, згідно організаційної структури Банку, інформації щодо компонентів системи внутрішнього контролю Банку та забезпечує контроль виконання цих компонентів в межах компетенції та повноважень, визначених посадовими інструкціями. Розробляє плани заходів щодо усунення/мінімізації виявлених недоліків внутрішнього контролю, упровадження заходів з контролю, та своєчасного інформування Управління комплаєнс і подання їх на розгляд Правлінню Банку;

17. Забезпечує організацію та контроль інформації щодо питань законності, достовірності та прозорості з використанням форм та засобів, які не завадять споживачеві банківських послуг шкоди та координує інформаційні потоки діяльності Банку в рамках функціонування системи управління інформаційної безпеки.

18. Спільно з іншими членами Правління Банку:

- організовує виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку в повному обсязі;
- визначає форму та встановлює порядок моніторингу діяльності Банку в цілому, організовує перевірку діяльності структурних підрозділів Банку та відділень;
- забезпечує безпеку інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів, забезпечує таємницю банківських операцій, таємницю операцій за рахунками та вкладками клієнтів Банку відповідно до чинного законодавства України;
- формує визначену Наглядовою радою організаційну структуру Банку;
- забезпечує підготовку для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- реалізує та контролює виконання стратегії, бізнес-плану розвитку Банку та бюджету Банку, затверджених Наглядовою радою Банку;
- реалізує стратегію та політику управління ризиками, затверджених Наглядовою радою Банку, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- інформує у встановленому порядку Наглядову раду Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства,

внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають в ході діяльності Банку;

- готує пропозиції про внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- подає на розгляд Загальним зборам акціонерів річний звіт, пропозиції про розподіл прибутку Банку та здійснює організаційне проведення зборів акціонерів;
- вирішує інші питання, пов'язані з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку;
- для реалізації завдань щодо управління ризиками:
 - забезпечує розроблення, бере участь у розробленні та затверджує внутрішні нормативні документи Банку;
 - забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді Банку управлінської звітності про ризики, на які наражається Банк, яка включає інформацію щодо нових видів продуктів чи значних змін у діяльності Банку;
 - забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді Банку пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії та політики управління ризиками;
 - забезпечує контроль за доведенням до відома відповідних структурних підрозділів і працівників Банку інформації про внесені зміни до стратегії та політики управління ризиками, інших внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками;
 - розробляє заходи щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і наглядових органів.
- для реалізації завдань щодо організації системи внутрішнього контролю забезпечує виконання рішень Наглядової ради Банку щодо забезпечення організації та функціонування системи внутрішнього контролю з питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, шляхом:
 - поточного управління підпорядкованими суб'єктами системи внутрішнього контролю Банку;
 - розподілу функцій, повноважень та відповідальності за здійснення внутрішнього контролю між колегіальними органами Правління Банку, між підрозділами та між працівниками Банку;
 - забезпечення функціонування інформаційних систем Банку, що забезпечують накопичення, оброблення необхідної інформації та надання її користувачам;
 - забезпечення моніторингу процедур внутрішнього контролю Банку щодо їх адекватності характеру діяльності Банку в межах своїх повноважень;
 - здійснення контролю за усуненням недоліків, виявлених:
 - Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють

	<p>нагляд/контроль за діяльністю Банку;</p> <ul style="list-style-type: none"> - підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс); - підрозділом внутрішнього аудиту; - зовнішніми аудиторами за результатами проведення зовнішнього аудиту; - подання звітів Наглядовій раді Банку про виконання її рішень щодо підвищення ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням змін у діяльності Банку та зовнішніх чинників, що впливають на його діяльність. <p>19. Здійснює інші функції, які покладені на нього відповідно до чинного законодавства та іншими внутрішніми нормативними документами Банку.</p> <p>20. Несе персональну відповідальність за діяльність Банку.</p> <p>21. Несе відповідальність, установлену законодавством України, у разі оприлюднення недостовірної (неповної) фінансової звітності, а також недотримання порядку спростування такої звітності.</p> <p>22. Зобов'язаний відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає йому змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників.</p> <p>23. Несе цивільно-правову, адміністративну та кримінальну відповідальність за порушення вимог законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, здійснення ризикових операцій, які загрожують інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку, або доведення Банку до неплатоспроможності.</p>
<p>Заступник Голови Правління Савченко Михайло Олександрович</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Представляє інтереси АТ "АКБ "КОНКОРД" щодо ведення справ в органах державної влади, місцевого самоврядування, установах, підприємствах та організаціях незалежно від форм підпорядкування та форм власності, об'єднаннях громадян перед фізичними особами. 2. Здійснює керівництво та контроль діяльності підпорядкованих йому структурних підрозділів Банку, згідно організаційної структури. 3. Забезпечує організацію дотримання Кодексу поведінки (етики) та Політики запобігання конфлікту інтересів співробітниками у підпорядкованих йому структурних підрозділах Банку, згідно організаційної структури. 4. Забезпечує опис в положеннях про підрозділи, які підпорядковані йому, згідно організаційної структури Банку, контрольних функцій, що здійснюються кожним з них. 5. Забезпечує організацію володіння працівниками підпорядкованих йому структурних підрозділів Банку, згідно організаційної структури Банку, інформації щодо компонентів системи внутрішнього контролю Банку та забезпечує контроль виконання цих компонентів в межах компетенції та повноважень, визначених посадовими інструкціями. Розробляє плани заходів щодо усунення/мінімізації виявлених недоліків внутрішнього контролю, упровадження заходів з контролю, та своєчасного

інформування Управління комплаєнс і подання їх на розгляд Правлінню Банку;

6. Забезпечує організацію та контроль інформації щодо питань законності, достовірності та прозорості з використанням форм та засобів, які не завадять споживачеві банківських послуг шкоди та координує інформаційні потоки діяльності Банку в рамках функціонування системи управління інформаційної безпеки.

7. Спільно з іншими членами Правління Банку:

- організовує виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку в повному обсязі;
- визначає форму та встановлює порядок моніторингу діяльності Банку в цілому, організовує перевірку діяльності структурних підрозділів Банку та відділень;
- забезпечує безпеку інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів, забезпечує таємницю банківських операцій, таємницю операцій за рахунками та вкладками клієнтів Банку відповідно до чинного законодавства України;
- формує визначену Наглядовою радою організаційну структуру Банку;
- забезпечує підготовку для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- реалізує та контролює виконання стратегії, бізнес-плану розвитку Банку та бюджету Банку, затверджених Наглядовою радою Банку;
- реалізує стратегію та політику управління ризиками, затверджених Наглядовою радою Банку, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- інформує у встановленому порядку Наглядову раду Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають в ході діяльності Банку;
- готує пропозиції про внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- подає на розгляд Загальним зборам акціонерів річний звіт, пропозиції про розподіл прибутку Банку та здійснює організаційне проведення зборів акціонерів;
- вирішує інші питання, пов'язані з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку;
- для реалізації завдань щодо управління ризиками:
 - забезпечує розроблення, бере участь у розробленні та затверджує внутрішні нормативні документи Банку;
 - забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді Банку управлінської звітності про ризики, на які наражається Банк, яка включає інформацію щодо нових видів продуктів чи значних змін у діяльності Банку;

- забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді Банку пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії та політики управління ризиками;
- забезпечує контроль за доведенням до відома відповідних структурних підрозділів і працівників Банку інформації про внесені зміни до стратегії та політики управління ризиками, інших внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками;
- розробляє заходи щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і наглядових органів.
- для реалізації завдань щодо організації системи внутрішнього контролю забезпечує виконання рішень Наглядової ради Банку щодо забезпечення організації та функціонування системи внутрішнього контролю з питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, шляхом:
 - поточного управління підпорядкованими суб'єктами системи внутрішнього контролю Банку;
 - розподілу функцій, повноважень та відповідальності за здійснення внутрішнього контролю між колегіальними органами Правління Банку, між підрозділами та між працівниками Банку;
 - забезпечення функціонування інформаційних систем Банку, що забезпечують накопичення, оброблення необхідної інформації та надання її користувачам;
 - забезпечення моніторингу процедур внутрішнього контролю Банку щодо їх адекватності характеру діяльності Банку в межах своїх повноважень;
 - здійснення контролю за усуненням недоліків, виявлених:
 - Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд/контроль за діяльністю Банку;
 - підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
 - підрозділом внутрішнього аудиту;
 - зовнішніми аудиторами за результатами проведення зовнішнього аудиту;
 - подання звітів Наглядовій раді Банку про виконання її рішень щодо підвищення ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням змін у діяльності Банку та зовнішніх чинників, що впливають на його діяльність.
- 8. Здійснює дії від імені Банку, в межах повноважень визначених довіреністю, вчиненою від імені Банку.
- 9. Здійснює інші функції, які покладені на нього відповідно до чинного законодавства та іншими внутрішніми нормативними документами Банку.
- 10. Несе відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень.
- 11. Зобов'язаний відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає йому змоги повною мірою виконувати

	<p>свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників.</p> <p>12. Несе цивільно-правову, адміністративну та кримінальну відповідальність за порушення вимог законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, здійснення ризикових операцій, які загрожують інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку, або доведення Банку до неплатоспроможності.</p>
<p>Заступник Голови Правління Бюезугла Олена Володимирівна</p>	<p>1 Приймає безпосередню участь у підготовці пропозицій/рекомендацій щодо забезпечення виконання Банком вимог законодавства України за напрямом діяльності Vip-бізнес.</p> <p>2. Здійснює керівництво та контроль діяльності підпорядкованих йому структурних підрозділів Банку, згідно організаційної структури.</p> <p>3. Забезпечує організацію дотримання Кодексу поведінки (етики) та Політики запобігання конфлікту інтересів співробітниками у підпорядкованих йому структурних підрозділах Банку, згідно організаційної структури.</p> <p>4. Забезпечує опис в положеннях про підрозділи, які підпорядковані йому, згідно організаційної структури Банку, контрольних функцій, що здійснюються кожним з них.</p> <p>5. Забезпечує організацію володіння працівниками підпорядкованих йому структурних підрозділів Банку, згідно організаційної структури Банку, інформації щодо компонентів системи внутрішнього контролю Банку та забезпечує контроль виконання цих компонентів в межах компетенції та повноважень, визначених посадовими інструкціями. Розробляє плани заходів щодо усунення/мінімізації виявлених недоліків внутрішнього контролю, упровадження заходів з контролю, та своєчасного інформування Управління комплаєнс і подання їх на розгляд Правлінню Банку;</p> <p>6. Забезпечує організацію та контроль інформації щодо питань законності, достовірності та прозорості з використанням форм та засобів, які не завадять споживачеві банківських послуг шкоди та координує інформаційні потоки діяльності Банку в рамках функціонування системи управління інформаційної безпеки.</p> <p>7. Спільно з іншими членами Правління Банку:</p> <ul style="list-style-type: none"> - організовує виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку в повному обсязі; - визначає форму та встановлює порядок моніторингу діяльності Банку в цілому, організовує перевірку діяльності структурних підрозділів Банку та відділень; - забезпечує безпеку інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів, забезпечує таємницю банківських операцій, таємницю операцій за рахунками та вкладками клієнтів Банку відповідно до чинного законодавства України; - формує визначену Наглядовою радою організаційну структуру Банку; - забезпечує підготовку для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

- реалізує та контролює виконання стратегії, бізнес-плану розвитку Банку та бюджету Банку, затверджених Наглядовою радою Банку;
- реалізує стратегію та політику управління ризиками, затверджених Наглядовою радою Банку, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- інформує у встановленому порядку Наглядову раду Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають в ході діяльності Банку;
- готує пропозиції про внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- подає на розгляд Загальним зборам акціонерів річний звіт, пропозиції про розподіл прибутку Банку та здійснює організаційне проведення зборів акціонерів;
- вирішує інші питання, пов'язані з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку;
- для реалізації завдань щодо управління ризиками:
 - забезпечує розроблення, бере участь у розробленні та затверджує внутрішні нормативні документи Банку;
 - забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді Банку управлінської звітності про ризики, на які наражається Банк, яка включає інформацію щодо нових видів продуктів чи значних змін у діяльності Банку;
 - забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді Банку пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії та політики управління ризиками;
 - забезпечує контроль за доведенням до відома відповідних структурних підрозділів і працівників Банку інформації про внесені зміни до стратегії та політики управління ризиками, інших внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками;
 - розробляє заходи щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і наглядових органів.
- для реалізації завдань щодо організації системи внутрішнього контролю забезпечує виконання рішень Наглядової ради Банку щодо забезпечення організації та функціонування системи внутрішнього контролю з питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, шляхом:
 - поточного управління підпорядкованими суб'єктами системи внутрішнього контролю Банку;
 - розподілу функцій, повноважень та відповідальності за здійснення внутрішнього контролю між колегіальними органами Правління Банку, між підрозділами та між працівниками Банку;

	<ul style="list-style-type: none"> - забезпечення функціонування інформаційних систем Банку, що забезпечують накопичення, оброблення необхідної інформації та надання її користувачам; - забезпечення моніторингу процедур внутрішнього контролю Банку щодо їх адекватності характеру діяльності Банку в межах своїх повноважень; - здійснення контролю за усуненням недоліків, виявлених: <ul style="list-style-type: none"> - Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд/контроль за діяльністю Банку; - підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс); - підрозділом внутрішнього аудиту; - зовнішніми аудиторами за результатами проведення зовнішнього аудиту; - подання звітів Наглядовій раді Банку про виконання її рішень щодо підвищення ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням змін у діяльності Банку та зовнішніх чинників, що впливають на його діяльність. <p>8. Здійснює дії від імені Банку, в межах повноважень визначених довіреністю, вчиненою від імені Банку.</p> <p>9. Здійснює інші функції, які покладені на нього відповідно до чинного законодавства та іншими внутрішніми нормативними документами Банку.</p> <p>10. Несе відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень.</p> <p>11. Зобов'язаний відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає йому змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників.</p> <p>12. Несе цивільно-правову, адміністративну та кримінальну відповідальність за порушення вимог законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, здійснення ризикових операцій, які загрожують інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку, або доведення Банку до</p>
<p>Член Правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу Бондарчук Ірина Миколаївна</p>	<p>1. Приймає безпосередню участь у підготовці пропозицій/рекомендацій щодо забезпечення виконання Банком вимог законодавства України з питань проведення фінансового моніторингу.</p> <p>2. Очолює внутрішньобанківську систему запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму Банку та виконує наступні функції:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Організовує розроблення, подання для затвердження правил та програм внутрішнього фінансового моніторингу та інших внутрішніх документів Банку з питань здійснення фінансового моніторингу, а також забезпечує своєчасне їх поновлення; - Приймає рішення щодо віднесення фінансової операції до такої, що підлягає фінансовому моніторингу, щодо реєстрації фінансової операції у реєстрі фінансових операцій що підлягають фінансовому моніторингу та подальшого надання інформації згідно з вимогами чинного законодавства України до спеціально уповноваженого органу;

- Забезпечує управління комплаєнс-ризиками фінансового моніторингу та розробляє критерії ризиків;
- Щомісячно та щоквартально направляє у письмовій формі звіти Голові Правління у відповідності до вимог чинного законодавства України у сфері легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом;
- Організовує підготовку персоналу щодо виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу та проводить навчання працівників Банку, які залучені до виконання програми управління комплаєнс-ризиками, щодо її практичної реалізації відповідно до чинного законодавства, шляхом проведення освітньої та практичної роботи;
- Забезпечує надання інформації з питань фінансового моніторингу до спеціально уповноваженого органу та відповідних правоохоронних органів у випадках передбачених чинним законодавством;
- Проводить аналіз операцій (а саме вивчення документів, аналіз ідентифікаційних даних, іншої наявної інформації) на відповідність критеріям передбаченим Законом "Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення";
- Сприяє в межах законодавства працівникам спеціально уповноваженого органу в проведенні аналізу фінансових операцій;
- Надає спеціально уповноваженому органу інформацію про фінансові операції, що підлягають під ознаки обов'язкового та внутрішнього моніторингу;
- Приймає рішення відповідно до законодавства про надання додаткової інформації на запит спеціально уповноваженого органу з приводу фінансових операцій, які стали об'єктом фінансового моніторингу, копії первинних документів, на підставі яких були проведені такі операції та пов'язані з ними фінансові операції, відомості про їх учасників, а також іншу інформацію, зокрема ту, що становить банківську або комерційну таємницю, таємницю страхування, копії документів, необхідні для виконання покладених на спеціально уповноважений орган завдань, а також приймає рішення стосовно погодження зі спеціально уповноваженим органом терміну погодження запитуваної інформації з об'єктивних причин своєчасного надання інформації;
- Надає на запит спеціально уповноваженого органу інформацію (у тому числі копії документів), необхідну для виконання ним запиту, що надійшов від уповноваженого органу іноземної держави, зокрема ту, що становить банківську або комерційну таємницю;
- Надає на запит спеціально уповноваженого органу інформацію щодо відстеження (моніторингу) фінансових операцій клієнта, операції якого стали об'єктом фінансового моніторингу;
- Надає на запит відповідного суб'єкта державного фінансового моніторингу інформацію, необхідну для перевірки фактів

порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;

- Приймає рішення про зупинення фінансових операцій у випадках передбачених чинним законодавством та повідомлення спеціально уповноваженого органу;
- Зупиняє проведення або забезпечує моніторинг фінансової операції відповідної особи в установленому законодавством порядку, за дорученням спеціально уповноваженого органу, наданим з метою виконання запиту уповноваженого органу іноземної держави або за рішенням спеціально уповноваженого органу, наданим з метою зупинення фінансової операції (фінансових операцій) як такої, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;
- Видає розпорядження у разі зупинення, продовження зупинення та поновлення проведення операцій за рахунками клієнтів у випадках, передбачених чинним законодавством України та повідомленням спеціально уповноваженого органу;
- Вживає заходів щодо запобігання розголошенню (зокрема особам, стосовно фінансових операцій яких проводиться перевірка) інформації, що подається спеціально уповноваженому органу, та іншої інформації з питань фінансового моніторингу (у тому числі про факт подання такої інформації або отримання запиту від спеціально уповноваженого органу);
- За дорученням спеціально уповноваженого органу, наданим з метою виконання запиту спеціально уповноваженого органу іноземної держави про зупинення відповідної фінансової операції як такої, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, зупиняє проведення або забезпечує моніторинг фінансової операції відповідної особи у порядку, встановленому спеціально уповноваженим органом за погодженням з відповідними суб'єктами державного фінансового моніторингу;
- Забезпечує здійснення моніторингу рівнів ризиків та перевірку достовірності результатів оцінки ризиків легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму відповідно до програми оцінки ризиків використання послуг Банку для легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, розробленої згідно з вимогами встановленими Національним банком України;
- Забезпечує здійснення оцінки та аналіз ризику використання послуг Банку для легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму на рівні Банку (в цілому) та в розрізі відокремлених підрозділів Банку або областей відповідно до Програми управління комплаєнс-ризиками Банку;
- Організовує перевірки діяльності будь-якого підрозділу АТ "АКБ "КОНКОРД" та їх працівників на предмет дотримання законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або

фінансуванню тероризму, а також щодо дотримання ними правил внутрішнього фінансового моніторингу та виконання програм проведення фінансового моніторингу;

- Зберігає офіційні документи, інші документи, їх копії щодо ідентифікації осіб (клієнтів, представників клієнтів), а також осіб, яким Банком було відмовлено у проведенні фінансових операцій, вивчення клієнта, уточнення інформації про клієнта, а також усі документи, що стосуються ділових відносин з клієнтом, не менше п'яти років після завершення фінансової операції, завершення ділових відносин з клієнтом, а всі необхідні дані про фінансові операції - не менше п'яти років після завершення операції, закриття рахунка, припинення ділових відносин;

- Надає консультації, методичну та практичну допомогу працівникам АТ "АКБ "КОНКОРД" з питань, які входять до компетенції члена Правління, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу;

- Координує діяльність Банку з питань проведення фінансового моніторингу;

- Приймає безпосередню участь у підготовці пропозицій щодо забезпечення виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом;

- Сприяє проведенню уповноваженими представниками Національного банку України перевірок діяльності АТ "АКБ "КОНКОРД";

- Виконує вимоги відповідних суб'єктів державного фінансового моніторингу, які виконують функції державного регулювання та нагляду за банками, щодо виконання (усунення порушень) вимог законодавства, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

- Систематично підвищує свій професійний рівень з питань методології виявлення операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією доходів, отриманих злочинним шляхом та фінансування тероризму;

- Зберігає інформацію, яка містить банківську таємницю, вживає заходи по запобіганню розголошенню інформації, яка надається спеціально уповноваженому органу та іншої інформації з питань фінансового моніторингу;

3. Виконує обов'язки члена комітету з питань фінансового моніторингу.

4. Виконує інші функції відповідно до діючого законодавства України, внутрішніх документів Банку, посадової інструкції члена Правління, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу.

5. Спільно з іншими членами Правління Банку:

- організовує виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку в повному обсязі;

- визначає форму та встановлює порядок моніторингу діяльності Банку в цілому, організовує перевірку діяльності структурних

підрозділів Банку та відділень;

- забезпечує безпеку інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів, забезпечує таємницю банківських операцій, таємницю операцій за рахунками та вкладами клієнтів Банку відповідно до чинного законодавства України;
- формує визначену Наглядовою радою організаційну структуру Банку;
- забезпечує підготовку для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- реалізує та контролює виконання стратегії, бізнес-плану розвитку Банку та бюджету Банку, затверджених Наглядовою радою Банку;
- реалізує стратегію та політику управління ризиками, затверджених Наглядовою радою Банку, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- інформує у встановленому порядку Наглядову раду Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають в ході діяльності Банку;
- готує пропозиції про внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- подає на розгляд Загальним зборам акціонерів річний звіт, пропозиції про розподіл прибутку Банку та здійснює організаційне проведення зборів акціонерів;
- вирішує інші питання, пов'язані з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку;
- для реалізації завдань щодо управління ризиками:
 - забезпечує розроблення, бере участь у розробленні та затверджує внутрішні нормативні документи Банку;
 - забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді Банку управлінської звітності про ризики, на які наражається Банк, яка включає інформацію щодо нових видів продуктів чи значних змін у діяльності Банку;
 - забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді Банку пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії та політики управління ризиками;
 - забезпечує контроль за доведенням до відома відповідних структурних підрозділів і працівників Банку інформації про внесені зміни до стратегії та політики управління ризиками, інших внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками;
 - розробляє заходи щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і

	<p>наглядових органів.</p> <ul style="list-style-type: none"> - для реалізації завдань щодо організації системи внутрішнього контролю забезпечує виконання рішень Наглядової ради Банку щодо забезпечення організації та функціонування системи внутрішнього контролю з питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, шляхом: <ul style="list-style-type: none"> - поточного управління підпорядкованими суб'єктами системи внутрішнього контролю Банку; - розподілу функцій, повноважень та відповідальності за здійснення внутрішнього контролю між колегіальними органами Правління Банку, між підрозділами та між працівниками Банку; - забезпечення функціонування інформаційних систем Банку, що забезпечують накопичення, оброблення необхідної інформації та надання її користувачам; - забезпечення моніторингу процедур внутрішнього контролю Банку щодо їх адекватності характеру діяльності Банку в межах своїх повноважень; - здійснення контролю за усуненням недоліків, виявлених: <ul style="list-style-type: none"> - Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд/контроль за діяльністю Банку; - підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс); - підрозділом внутрішнього аудиту; - зовнішніми аудиторами за результатами проведення зовнішнього аудиту; Ї подання звітів Наглядовій раді Банку про виконання її рішень щодо підвищення ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням змін у діяльності Банку та зовнішніх чинників, що впливають на його діяльність. <p>6. Здійснює дії від імені Банку, в межах повноважень визначених довіреністю, вчиненою від імені Банку.</p> <p>7. Здійснює інші функції, які покладені на нього відповідно до чинного законодавства та іншими внутрішніми нормативними документами Банку.</p> <p>8. Несе відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень.</p> <p>9. Зобов'язаний відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає йому змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників.</p> <p>10. Несе цивільно-правову, адміністративну та кримінальну відповідальність за порушення вимог законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, здійснення ризикових операцій, які загрожують інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку, або доведення Банку до неплатоспроможності.</p>
<p>Член Правління, начальник департаменту ризик - менеджменту Полтавець Олена Юріївна</p>	<p>1. Приймає безпосередню участь у підготовці пропозицій/рекомендацій щодо забезпечення виконання Банком вимог процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків, притаманних діяльності Банку.</p> <p>2. Здійснює керівництво та контроль діяльності підпорядкованих</p>

йому структурних підрозділів Банку, згідно організаційної структури.

3. Забезпечує організацію дотримання Кодексу поведінки (етики) та Політики запобігання конфлікту інтересів співробітниками у підпорядкованих йому структурних підрозділах Банку, згідно організаційної структури.

4. Забезпечує опис в положеннях про підрозділи, які підпорядковані йому, згідно організаційної структури Банку, контрольних функцій, що здійснюються кожним з них.

5. Забезпечує організацію володіння працівниками підпорядкованих йому структурних підрозділів Банку, згідно організаційної структури Банку, інформації щодо компонентів системи внутрішнього контролю Банку та забезпечує контроль виконання цих компонентів в межах компетенції та повноважень, визначених посадовими інструкціями. Розробляє плани заходів щодо усунення/мінімізації виявлених недоліків внутрішнього контролю, упровадження заходів з контролю, та своєчасного інформування Управління комплаєнс і подання їх на розгляд Правлінню Банку;

6. Забезпечує організацію та контроль інформації щодо питань законності, достовірності та прозорості з використанням форм та засобів, які не завадять споживачеві банківських послуг шкоди та координує інформаційні потоки діяльності Банку в рамках функціонування системи управління інформаційної безпеки.

7. Очолює внутрішньобанківську систему управління ризиками Банку, забезпечує ефективність функціонування системи управління ризиками в межах функцій CRO та виконує наступні функції:

7.1. З питань встановлення лімітів ризику:

- спрямовує Правління Банку у виборі кваліфікованого рішення щодо ризику операції;
- приймає участь в роботі профільних комітетів у якості члена Ради з ІБ, Комітету по фінансовому моніторингу, Кредитного комітету, Комітету з управління активами та пасивами з використанням права вето на рішення цих органів, якщо такі рішення можуть призвести до порушення встановленого ризик-апетиту, затверджених лімітів ризику та в інших установлених радою банку випадках;
- забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді Банку пропозицій для затвердження сукупного ризик-апетиту, видів ризиків, які банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення його бізнес-цілей, та рівня ризик-апетиту щодо кожного з них (індивідуальний рівень);
- обчислює профіль ризику Банку;
- ініціює встановлення/перегляд лімітів щодо кожного виду ризиків, в тому рахунку на окремі види банківських операцій та послуг, згідно з визначеним Наглядовою радою Банку переліком лімітів (обмежень);
- забезпечує моніторинг порушень показників ризик-апетиту та лімітів ризику та ініціює вжиття заходів для попередження їх порушень;

- у строки та в порядку, визначених процедурою банку щодо ескалації порушень лімітів ризиків, інформує раду Банку, правління Банку та його комітети щодо порушень лімітів ризику з наданням інформації про причини таких порушень та пропозицій щодо заходів для їх усунення;

- здійснює систематичний моніторинг ризикових ситуацій, визначає суттєвість ризиків що є, та ризиків, які можуть виникнути у перспективі;

- готує, подає на затвердження та переглядає політики Банку щодо лімітів допустимих ризиків, розміру та якості капіталу, необхідного для забезпечення стабільної діяльності Банку;

7.2. З питань створення в Банку ефективної системи управління ризиками:

- розробляє, постійно актуалізує та рекомендує Наглядовій раді АТ "АКБ "КОНКОРД" на затвердження організаційну структуру управління ризиками, яка забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків та повноважень з управління ризиками між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту, та передбачає їх відповідальність згідно з таким розподілом;

- забезпечує своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, пом'якшення та звітування щодо суттєвих ризиків;

- здійснює постійний аналіз ризиків, на які наражається Банк під час своєї діяльності, з метою підготовки пропозицій з прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків;- впливає на прийняття рішень, що наражають банк на значні ризики, та за потреби вживає всіх можливих заходів щодо належного інформування ради банку з метою запобігання прийняттю таких рішень;

- періодично переглядає процедури та системи контролю для забезпечення їх ефективного застосування, здійснює загальну оцінку функціонування системи управління ризиками Банку;

- забезпечує розроблення та постійну адекватність внутрішньобанківських документів щодо системи оцінки та управління ризиками Банку з урахуванням останніх методичних та програмних розроблень у практиці ризик-менеджменту;

7.3. З питань функціонування системи управління ризиками в Банку:

- забезпечує здійснення моніторингу усіх виявлених ризиків бізнес-підрозділами;

- забезпечує координацію роботи з питань управління ризиками між структурними підрозділами банку;

- забезпечує контроль за доведенням до відома відповідних структурних підрозділів і працівників банку інформації про внесені зміни до стратегії та політики управління ризиками, інших внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками;

- здійснює оцінку впливу на профіль ризику банку від запровадження нових продуктів та значних змін в діяльності банку;

- забезпечує адекватну оцінку ризиків за операціями з пов'язаними особами;

- забезпечує підготовку та надання раді та Правлінню банку управлінської звітності про ризики, на які наражається банк в процесі своєї діяльності, для розгляду та прийняття відповідних управлінських рішень;- надає рекомендації членам Правління та Наглядовій раді банку щодо методів управління всіма ризиками, притаманними діяльності банку, у тому числі щодо їх прийняття, обмеження, уникнення, страхування, хеджування, тощо;

- розробляє заходи щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і наглядових органів;
- забезпечує підвищення кваліфікації керівного складу та працівників банку щодо основних засад ризик-менеджменту в банку;

8. Спільно з іншими членами Правління Банку:

- організовує виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку в повному обсязі;
- визначає форму та встановлює порядок моніторингу діяльності Банку в цілому, організовує перевірку діяльності структурних підрозділів Банку та відділень;
- забезпечує безпеку інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів, забезпечує таємницю банківських операцій, таємницю операцій за рахунками та вкладками клієнтів Банку відповідно до чинного законодавства України;
- формує визначену Наглядовою радою організаційну структуру Банку;
- забезпечує підготовку для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- реалізує та контролює виконання стратегії, бізнес-плану розвитку Банку та бюджету Банку, затверджених Наглядовою радою Банку;
- реалізує стратегію та політику управління ризиками, затверджених Наглядовою радою Банку, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- інформує у встановленому порядку Наглядову раду Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають в ході діяльності Банку;
- готує пропозиції про внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- подає на розгляд Загальним зборам акціонерів річний звіт, пропозиції про розподіл прибутку Банку та здійснює організаційне проведення зборів акціонерів;
- вирішує інші питання, пов'язані з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради

Банку;

- для реалізації завдань щодо управління ризиками:

- забезпечує розроблення, бере участь у розробленні та затверджує внутрішні нормативні документи Банку;

- забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді Банку управлінської звітності про ризики, на які наражається Банк, яка включає інформацію щодо нових видів продуктів чи значних змін у діяльності Банку;

- забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді Банку пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії та політики управління ризиками;

- забезпечує контроль за доведенням до відома відповідних структурних підрозділів і працівників Банку інформації про внесені зміни до стратегії та політики управління ризиками, інших внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками;

- розробляє заходи щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і наглядових органів.

- для реалізації завдань щодо організації системи внутрішнього контролю забезпечує виконання рішень Наглядової ради Банку щодо забезпечення організації та функціонування системи внутрішнього контролю з питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, шляхом:

- поточного управління підпорядкованими суб'єктами системи внутрішнього контролю Банку;

- розподілу функцій, повноважень та відповідальності за здійснення внутрішнього контролю між колегіальними органами Правління Банку, між підрозділами та між працівниками Банку;

- забезпечення функціонування інформаційних систем Банку, що забезпечують накопичення, оброблення необхідної інформації та надання її користувачам;

- забезпечення моніторингу процедур внутрішнього контролю Банку щодо їх адекватності характеру діяльності Банку в межах своїх повноважень;

- здійснення контролю за усуненням недоліків, виявлених:

- Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд/контроль за діяльністю Банку;

- підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс);

- підрозділом внутрішнього аудиту;

- зовнішніми аудиторами за результатами проведення зовнішнього аудиту;

- подання звітів Наглядовій раді Банку про виконання її рішень щодо підвищення ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням змін у діяльності Банку та зовнішніх чинників, що впливають на його діяльність.

10. Здійснює дії від імені Банку, в межах повноважень

	<p>визначених довіреністю, вчиненою від імені Банку.</p> <p>11. Здійснює інші функції, які покладені на нього відповідно до чинного законодавства та іншими внутрішніми нормативними документами Банку.</p> <p>12. Несе відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень.</p> <p>13. Зобов'язаний відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає цьому змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників.</p> <p>14. Несе цивільно-правову, адміністративну та кримінальну відповідальність за порушення вимог законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, здійснення ризикових операцій, які загрожують інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку, або доведення Банку до неплатоспроможності.</p>
<p>Заступник Голови Правління Кияниця Олег Анатолійович</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Приймає безпосередню участь у підготовці пропозицій/рекомендацій щодо забезпечення виконання Банком вимог законодавства України з питань інформаційної безпеки. 2. Здійснює керівництво та контроль діяльності підпорядкованих йому структурних підрозділів Банку, згідно організаційної структури. 3. Збезпечує організацію дотримання Кодексу поведінки (етики) та Політики запобігання конфлікту інтересів співробітниками у підпорядкованих йому структурних підрозділах Банку, згідно організаційної структури. 4. Забезпечує опис в положеннях про підрозділи, які підпорядковані йому, згідно організаційної структури Банку, контрольних функцій, що здійснюються кожним з них. 5. Забезпечує організацію володіння працівниками підпорядкованих йому структурних підрозділів Банку, згідно організаційної структури Банку, інформації щодо компонентів системи внутрішнього контролю Банку та забезпечує контроль виконання цих компонентів в межах компетенції та повноважень, визначених посадовими інструкціями. Розробляє плани заходів щодо усунення/мінімізації виявлених недоліків внутрішнього контролю, упровадження заходів з контролю, та своєчасного інформування Управління комплаєнс і подання їх на розгляд Правлінню Банку; 6. Забезпечує організацію та контроль інформації щодо питань законності, достовірності та прозорості з використанням форм та засобів, які не завадять споживачеві банківських послуг шкоди та координує інформаційні потоки діяльності Банку в рамках функціонування системи управління інформаційної безпеки. 7. Розробляє та впроваджує процесний ризик-орієнтований підхід до забезпечення інформаційної безпеки Банку. 8. Впроваджує та контролює виконання підходу (методики) оцінювання та оброблення ризиків інформаційної безпеки Банку. 9. Очолює колегіальний орган Банку з питань впровадження та функціонування СУІБ. 10. Приймає участь в процесі розробки, організації та контролю впровадження політики інформаційної безпеки Банку, а саме:

10.1 цілі інформаційної безпеки Банку;
10.2 сфери застосування політики інформаційної безпеки Банку;
10.3 принципів, правил та вимог інформаційної безпеки в Банку;
10.4 визначення функцій (ролей) і відповідальності за забезпечення інформаційної безпеки Банку.

11. Організовує перегляд політики інформаційної безпеки, положення щодо застосовності, стратегії розвитку інформаційної безпеки Банку та плану забезпечення безперервності діяльності Банку.

12. Узгоджує та контролює впровадження нових проєктів, напрямів, стратегічних завдань з питань інформаційної безпеки Банку та заходів інформаційної безпеки Банку.

13. Розглядає, затверджує та контролює виконання проєктів щодо розроблення, впровадження, функціонування, моніторингу, перегляду, підтримання та вдосконалення СУІБ Банку.

14. Визначає необхідні оптимальні ресурси для впровадження заходів інформаційної безпеки Банку.

15. Організує практичні заходи щодо підвищення обізнаності/навчання персоналу Банку з питань інформаційної безпеки.

16. Забезпечує своєчасний моніторинг стану впровадження та ефективності функціонування СУІБ Банку з подальшою оцінкою можливостей вдосконалення та потреби проведення коригувальних дій.

17. Організовує заходи контролю за впровадженням заходів безпеки інформації в Банку.

18. Організовує розслідування інцидентів безпеки інформації. Проводить службові розслідування (в тому числі за дорученнями Голови Правління Банку) по фактам порушення працівниками норм внутрішніх нормативних документів Банку, іншим фактам, які завдали, або створюють умови для завдання шкоди інтересам Банку та його клієнтам;

19. Впроваджує заходи ознайомлення працівників Банку з внутрішніми документами Банку, які встановлюють вимоги щодо безпеки інформації.

20. Погоджує та контролює впровадження заходів, що забезпечують захист від несанкціонованого видалення, відключення та скасування оновлень засобів захисту від зловмисного коду, а також від зміни їх налаштувань та конфігурації.

21. Погоджує та контролює впровадження заходів безпеки інформації для організації віддаленого доступу до інформаційних систем Банку.

22. Погоджує та контролює впровадження (в т.ч. ознайомлення співробітників) внутрішніх нормативних документів, які встановлюють вимоги щодо безпеки інформації, технічного обслуговування, експлуатації факсимільних апаратів, багатофункціональних пристроїв, телефонів та/або телефонних систем, використання електронної пошти.

23. Погоджує та впроваджує заходи контролю виконання визначених вимог безпеки інформації для інформаційних систем Банку під час їх розроблення, модернізації (у тому числі їх

компонентів) або в разі придбання.

24. Здійснює інші функції щодо розроблення, впровадження та контролю виконання додаткових заходів безпеки інформації.

25. Координує ефективну взаємодію підпорядкованих структурних підрозділів з іншими структурними підрозділами Банку, робочими групами, відповідальними особами в межах компетенції.

26. Контролює забезпечення фізичної охорони та пропускового режиму Банку з використанням технічних засобів охорони, відеоспостереження та засобів контролю доступу;

27. Контролює працездатність технічних засобів охорони, відеоспостереження, засобів контролю доступу, організацію своєчасного обслуговування та ремонту зазначених засобів, їх модернізації;

28. Погоджує проведення робіт по обладнанню підрозділів Банку технічними засобами охорони, відеоспостереженням та системою контролю доступу;

29. Організовує та контролює інформаційне супроводження кредитно-інвестиційної та господарської діяльності підрозділів Банку(з питань вивчення та перевірки юридичних та фізичних осіб -потенціальних клієнтів, партнерів, та суб'єктів господарських взаємовідносин Банку);

30. Сприяє підрозділам Банку у перевірці наявності та стану предметів забезпечення по діючим активним операціям;

31. Організовує виконання окремих заходів по роботі з проблемними активами, у тому числі з питань повернення Банку заборгованостей за кредитними та іншими договорами.

32. Контролює дотримання працівниками Банку внутрішньооб'єктового режиму;

33. Організовує та контролює вивчення та перевірку кандидатів при прийомі на роботу в Банк;

34. Організовує впровадження необхідних заходів спрямованих на захист інформації з обмеженим доступом Банку;

35. Спільно з іншими членами Правління Банку:

- організовує виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку в повному обсязі;
- визначає форму та встановлює порядок моніторингу діяльності Банку в цілому, організовує перевірку діяльності структурних підрозділів Банку та відділень;
- забезпечує безпеку інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів, забезпечує таємницю банківських операцій, таємницю операцій за рахунками та вкладками клієнтів Банку відповідно до чинного законодавства України;
- формує визначену Наглядовою радою організаційну структуру Банку;
- забезпечує підготовку для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- реалізує та контролює виконання стратегії, бізнес-плану розвитку Банку та бюджету Банку, затверджених Наглядовою

радою Банку;

- реалізує стратегію та політику управління ризиками, затверджених Наглядовою радою Банку, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- інформує у встановленому порядку Наглядову раду Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають в ході діяльності Банку;
- готує пропозиції про внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- подає на розгляд Загальним зборам акціонерів річний звіт, пропозиції про розподіл прибутку Банку та здійснює організаційне проведення зборів акціонерів;
- вирішує інші питання, пов'язані з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку;
- для реалізації завдань щодо управління ризиками:
 - забезпечує розроблення, бере участь у розробленні та затверджує внутрішні нормативні документи Банку;
 - забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді Банку управлінської звітності про ризики, на які наражається Банк, яка включає інформацію щодо нових видів продуктів чи значних змін у діяльності Банку;
 - забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді Банку пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії та політики управління ризиками;
 - забезпечує контроль за доведенням до відома відповідних структурних підрозділів і працівників Банку інформації про внесені зміни до стратегії та політики управління ризиками, інших внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками;
 - розробляє заходи щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і наглядових органів.
- для реалізації завдань щодо організації системи внутрішнього контролю забезпечує виконання рішень Наглядової ради Банку щодо забезпечення організації та функціонування системи внутрішнього контролю з питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, шляхом:
 - поточного управління підпорядкованими суб'єктами системи внутрішнього контролю Банку;
 - розподілу функцій, повноважень та відповідальності за здійснення внутрішнього контролю між колегіальними органами Правління Банку, між підрозділами та між працівниками Банку;
 - забезпечення функціонування інформаційних систем Банку, що забезпечують накопичення, оброблення необхідної

	<p>інформації та надання її користувачам;</p> <ul style="list-style-type: none"> - забезпечення моніторингу процедур внутрішнього контролю Банку щодо їх адекватності характеру діяльності Банку в межах своїх повноважень; - здійснення контролю за усуненням недоліків, виявлених: <ul style="list-style-type: none"> - Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд/контроль за діяльністю Банку; - підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс); - підрозділом внутрішнього аудиту; - зовнішніми аудиторами за результатами проведення зовнішнього аудиту; - подання звітів Наглядовій раді Банку про виконання її рішень щодо підвищення ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням змін у діяльності Банку та зовнішніх чинників, що впливають на його діяльність. <p>36. Здійснює дії від імені Банку, в межах повноважень визначених довіреністю, вчиненою від імені Банку.</p> <p>37. Здійснює інші функції, які покладені на нього відповідно до чинного законодавства та іншими внутрішніми нормативними документами Банку.</p> <p>38. Несе відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень.</p> <p>39. Зобов'язаний відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає йому змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників.</p> <p>40. Несе цивільно-правову, адміністративну та кримінальну відповідальність за порушення вимог законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, здійснення ризикових операцій, які загрожують інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку, або доведення Банку до неплатоспроможності.</p>
<p>Заступник Голови Правління Дашевська Тетяна Шаміліївна</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Приймає безпосередню участь у підготовці пропозицій/рекомендацій щодо забезпечення виконання Банком вимог законодавства України з питань маркетингу. 2. Здійснює керівництво та контроль діяльності підпорядкованих йому структурних підрозділів Банку, згідно організаційної структури. 3. Забезпечує організацію дотримання Кодексу поведінки (етики) та Політики запобігання конфлікту інтересів співробітниками у підпорядкованих йому структурних підрозділах Банку, згідно організаційної структури. 4. Забезпечує опис в положеннях про підрозділи, які підпорядковані йому, згідно організаційної структури Банку, контрольних функцій, що здійснюються кожним з них. 5. Забезпечує організацію володіння працівниками підпорядкованих йому структурних підрозділів Банку, згідно організаційної структури Банку, інформації щодо компонентів системи внутрішнього контролю Банку та забезпечує контроль виконання цих компонентів в межах компетенції та повноважень,

визначених посадовими інструкціями. Розробляє плани заходів щодо усунення/мінімізації виявлених недоліків внутрішнього контролю, упровадження заходів з контролю, та своєчасного інформування Управління комплаєнс і подання їх на розгляд Правлінню Банку;

6. Забезпечує організацію та контроль інформації щодо питань законності, достовірності та прозорості з використанням форм та засобів, які не завадять споживачеві банківських послуг шкоди та координує інформаційні потоки діяльності Банку в рамках функціонування системи управління інформаційної безпеки.

7. Забезпечує розподіл функціональних обов'язків між працівниками підрозділів, які підпорядковуються їй згідно організаційної структури Банку в такий спосіб, що забезпечує захист від шахрайських дій та маніпулювання інформацією порушень законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішньобанківських документів.

8. Розробляє та впроваджує процесний ризик-орієнтований підхід до забезпечення позитивної репутації Банку під час впровадження маркетингової діяльності та зовнішніх комунікацій з суспільством.

9. Забезпечує організацію та контроль маркетингової інформації щодо питань законності, достовірності та прозорості з використанням форм та засобів, які не завадять споживачеві реклами шкоди та координує інформаційні потоки з питань маркетингової діяльності в рамках функціонування системи управління інформаційної безпеки;

10. Спільно з іншими членами Правління Банку:

- організовує виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку в повному обсязі;
- визначає форму та встановлює порядок моніторингу діяльності Банку в цілому, організовує перевірку діяльності структурних підрозділів Банку та відділень;
- забезпечує безпеку інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів, забезпечує таємницю банківських операцій, таємницю операцій за рахунками та вкладками клієнтів Банку відповідно до чинного законодавства України;
- формує визначену Наглядовою радою організаційну структуру Банку;
- забезпечує підготовку для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- реалізує та контролює виконання стратегії, бізнес-плану розвитку Банку та бюджету Банку, затверджених Наглядовою радою Банку;
- реалізує стратегію та політику управління ризиками, затверджених Наглядовою радою Банку, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- інформує у встановленому порядку Наглядову раду Банку про

показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають в ході діяльності Банку;

- готує пропозиції про внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- подає на розгляд Загальним зборам акціонерів річний звіт, пропозиції про розподіл прибутку Банку та здійснює організаційне проведення зборів акціонерів;
- вирішує інші питання, пов'язані з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку;
- для реалізації завдань щодо управління ризиками:
 - забезпечує розроблення, бере участь у розробленні та затверджує внутрішні нормативні документи Банку;
 - забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді Банку управлінської звітності про ризики, на які наражається Банк, яка включає інформацію щодо нових видів продуктів чи значних змін у діяльності Банку;
 - забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді Банку пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії та політики управління ризиками;
 - забезпечує контроль за доведенням до відома відповідних структурних підрозділів і працівників Банку інформації про внесені зміни до стратегії та політики управління ризиками, інших внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками;
 - розробляє заходи щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і наглядових органів.
- для реалізації завдань щодо організації системи внутрішнього контролю забезпечує виконання рішень Наглядової ради Банку щодо забезпечення організації та функціонування системи внутрішнього контролю з питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, шляхом:
 - поточного управління підпорядкованими суб'єктами системи внутрішнього контролю Банку;
 - розподілу функцій, повноважень та відповідальності за здійснення внутрішнього контролю між колегіальними органами Правління Банку, між підрозділами та між працівниками Банку;
 - забезпечення функціонування інформаційних систем Банку, що забезпечують накопичення, оброблення необхідної інформації та надання її користувачам;
 - забезпечення моніторингу процедур внутрішнього контролю Банку щодо їх адекватності характеру діяльності Банку в межах своїх повноважень;
- ў здійснення контролю за усуненням недоліків, виявлених:
 - Національним банком України та іншими органами державної

	<p>влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд/контроль за діяльністю Банку;</p> <ul style="list-style-type: none"> - підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс); - підрозділом внутрішнього аудиту; - зовнішніми аудиторами за результатами проведення зовнішнього аудиту; - подання звітів Наглядовій раді Банку про виконання її рішень щодо підвищення ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням змін у діяльності Банку та зовнішніх чинників, що впливають на його діяльність. <p>11. Здійснює дії від імені Банку, в межах повноважень визначених довіреністю, вчиненою від імені Банку.</p> <p>12. Здійснює інші функції, які покладені на нього відповідно до чинного законодавства та іншими внутрішніми нормативними документами Банку.</p> <p>13. Несе відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень.</p> <p>14. Зобов'язаний відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає йому змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників.</p> <p>15. Несе цивільно-правову, адміністративну та кримінальну відповідальність за порушення вимог законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, здійснення ризикових операцій, які загрожують інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку, або доведення Банку до неплатоспроможності.</p>
<p>Заступник Голови Правління Ранська Анна Анатоліївна</p>	<p>1. Здійснює стратегічне і оперативне планування та керівництво інноваційними проектами Банку, такими як кобрендингові проекти, в тому числі щодо співпраці з іноземними партнерами.</p> <p>2. Розробляє та реалізує інноваційні кобрендингові проекти, в межах чого здійснює:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ведення переговорів з партнерами та клієнтами, в тому числі, іноземними; - управління та контроль проектної діяльності; - забезпечення ефективної взаємодії всіх структурних підрозділів банку та зовнішніх партнерів в рамках проекту; - виявлення потенціалу ринку, розробку заходів, направлених на підвищення ефективності продажів в рамках проектів. <p>3. Здійснює керівництво та контроль діяльності підпорядкованих йому структурних підрозділів Банку, згідно організаційної структури.</p> <p>4. Забезпечує організацію дотримання Кодексу поведінки (етики) та Політики запобігання конфлікту інтересів співробітниками у підпорядкованих йому структурних підрозділах Банку, згідно організаційної структури.</p> <p>5. Забезпечує опис в положеннях про підрозділи, які підпорядковані йому, згідно організаційної структури Банку, контрольних функцій, що здійснюються кожним з них.</p> <p>6. Забезпечує організацію володіння працівниками підпорядкованих йому структурних підрозділів Банку, згідно</p>

організаційної структури Банку, інформації щодо компонентів системи внутрішнього контролю Банку та забезпечує контроль виконання цих компонентів в межах компетенції та повноважень, визначених посадовими інструкціями. Розробляє плани заходів щодо усунення/мінімізації виявлених недоліків внутрішнього контролю, упровадження заходів з контролю, та своєчасного інформування Управління комплаєнс і подання їх на розгляд Правлінню Банку;

7. Забезпечує організацію та контроль інформації щодо питань законності, достовірності та прозорості з використанням форм та засобів, які не завадять споживачеві банківських послуг шкоди та координує інформаційні потоки діяльності Банку в рамках функціонування системи управління інформаційної безпеки.

8. Розробляє та впроваджує процесний ризик-орієнтований підхід до забезпечення позитивної репутації Банку під час реалізації інноваційних кобрендингових проектів.

9. Спільно з іншими членами Правління Банку:

- організовує виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку в повному обсязі;
- визначає форму та встановлює порядок моніторингу діяльності Банку в цілому, організовує перевірку діяльності структурних підрозділів Банку та відділень;
- забезпечує безпеку інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів, забезпечує таємницю банківських операцій, таємницю операцій за рахунками та вкладками клієнтів Банку відповідно до чинного законодавства України;
- формує визначену Наглядовою радою організаційну структуру Банку;
- забезпечує підготовку для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- реалізує та контролює виконання стратегії, бізнес-плану розвитку Банку та бюджету Банку, затверджених Наглядовою радою Банку;
- реалізує стратегію та політику управління ризиками, затверджених Наглядовою радою Банку, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- інформує у встановленому порядку Наглядову раду Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають в ході діяльності Банку;
- готує пропозиції про внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- подає на розгляд Загальним зборам акціонерів річний звіт, пропозиції про розподіл прибутку Банку та здійснює організаційне проведення зборів акціонерів;
- вирішує інші питання, пов'язані з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної

компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку;

- для реалізації завдань щодо управління ризиками:
- забезпечує розроблення, бере участь у розробленні та затверджує внутрішні нормативні документи Банку;
- забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді Банку управлінської звітності про ризики, на які наражається Банк, яка включає інформацію щодо нових видів продуктів чи значних змін у діяльності Банку;
- забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді Банку пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії та політики управління ризиками;
- забезпечує контроль за доведенням до відома відповідних структурних підрозділів і працівників Банку інформації про внесені зміни до стратегії та політики управління ризиками, інших внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками;
- розробляє заходи щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і наглядових органів.
- для реалізації завдань щодо організації системи внутрішнього контролю забезпечує виконання рішень Наглядової ради Банку щодо забезпечення організації та функціонування системи внутрішнього контролю з питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, шляхом:
 - поточного управління підпорядкованими суб'єктами системи внутрішнього контролю Банку;
 - розподілу функцій, повноважень та відповідальності за здійснення внутрішнього контролю між колегіальними органами Правління Банку, між підрозділами та між працівниками Банку;
 - забезпечення функціонування інформаційних систем Банку, що забезпечують накопичення, оброблення необхідної інформації та надання її користувачам;
 - забезпечення моніторингу процедур внутрішнього контролю Банку щодо їх адекватності характеру діяльності Банку в межах своїх повноважень;
 - здійснення контролю за усуненням недоліків, виявлених:
 - Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд/контроль за діяльністю Банку;
 - підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
 - підрозділом внутрішнього аудиту;
 - зовнішніми аудиторами за результатами проведення зовнішнього аудиту;
 - подання звітів Наглядовій раді Банку про виконання її рішень щодо підвищення ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням змін у діяльності Банку та зовнішніх чинників, що впливають на його діяльність.

	<p>10 Здійснює дії від імені Банку, в межах повноважень визначених довіреністю, вчиненою від імені Банку.</p> <p>11. Здійснює інші функції, які покладені на нього відповідно до чинного законодавства та іншими внутрішніми нормативними документами Банку.</p> <p>12. Несе відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень.</p> <p>13. Зобов'язаний відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає йому змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників.</p> <p>14. Несе цивільно-правову, адміністративну та кримінальну відповідальність за порушення вимог законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, здійснення ризикових операцій, які загрожують інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку, або доведення Банку до неплатоспроможності.</p>
<p>Заступник Голови Правління Мунтян Оксана Павлівна</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Приймає безпосередню участь у підготовці пропозицій/рекомендацій щодо забезпечення виконання Банком вимог законодавства України за напрямом діяльності роздрібний бізнес. 2. Здійснює керівництво та контроль діяльності підпорядкованих йому структурних підрозділів Банку, згідно організаційної структури. 3. Забезпечує організацію дотримання Кодексу поведінки (етики) та Політики запобігання конфлікту інтересів співробітниками у підпорядкованих йому структурних підрозділах Банку, згідно організаційної структури. 4. Забезпечує опис в положеннях про підрозділи, які підпорядковані йому, згідно організаційної структури Банку, контрольних функцій, що здійснюються кожним з них. 5. Забезпечує організацію володіння працівниками підпорядкованих йому структурних підрозділів Банку, згідно організаційної структури Банку, інформації щодо компонентів системи внутрішнього контролю Банку та забезпечує контроль виконання цих компонентів в межах компетенції та повноважень, визначених посадовими інструкціями. Розробляє плани заходів щодо усунення/мінімізації виявлених недоліків внутрішнього контролю, упровадження заходів з контролю, та своєчасного інформування Управління комплаєнс і подання їх на розгляд Правлінню Банку; 6. Забезпечує організацію та контроль інформації щодо питань законності, достовірності та прозорості з використанням форм та засобів, які не завадять споживачеві банківських послуг шкоди та координує інформаційні потоки діяльності Банку в рамках функціонування системи управління інформаційної безпеки. 7. Спільно з іншими членами Правління Банку: <ul style="list-style-type: none"> - організовує виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку в повному обсязі; - визначає форму та встановлює порядок моніторингу діяльності Банку в цілому, організовує перевірку діяльності структурних підрозділів Банку та відділень;

- забезпечує безпеку інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів, забезпечує таємницю банківських операцій, таємницю операцій за рахунками та вкладками клієнтів Банку відповідно до чинного законодавства України;
- формує визначену Наглядовою радою організаційну структуру Банку;
- забезпечує підготовку для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- реалізує та контролює виконання стратегії, бізнес-плану розвитку Банку та бюджету Банку, затверджених Наглядовою радою Банку;
- реалізує стратегію та політику управління ризиками, затверджених Наглядовою радою Банку, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- інформує у встановленому порядку Наглядову раду Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають в ході діяльності Банку;
- готує пропозиції про внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- подає на розгляд Загальним зборам акціонерів річний звіт, пропозиції про розподіл прибутку Банку та здійснює організаційне проведення зборів акціонерів;
- вирішує інші питання, пов'язані з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку;
- для реалізації завдань щодо управління ризиками:
 - забезпечує розроблення, бере участь у розробленні та затверджує внутрішні нормативні документи Банку;
 - забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді Банку управлінської звітності про ризики, на які наражається Банк, яка включає інформацію щодо нових видів продуктів чи значних змін у діяльності Банку;
 - забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді Банку пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії та політики управління ризиками;
 - забезпечує контроль за доведенням до відома відповідних структурних підрозділів і працівників Банку інформації про внесені зміни до стратегії та політики управління ризиками, інших внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками;
 - розробляє заходи щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і наглядових органів.

	<p>- для реалізації завдань щодо організації системи внутрішнього контролю забезпечує виконання рішень Наглядової ради Банку щодо забезпечення організації та функціонування системи внутрішнього контролю з питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, шляхом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - поточного управління підпорядкованими суб'єктами системи внутрішнього контролю Банку; - розподілу функцій, повноважень та відповідальності за здійснення внутрішнього контролю між колегіальними органами Правління Банку, між підрозділами та між працівниками Банку; - забезпечення функціонування інформаційних систем Банку, що забезпечують накопичення, оброблення необхідної інформації та надання її користувачам; - забезпечення моніторингу процедур внутрішнього контролю Банку щодо їх адекватності характеру діяльності Банку в межах своїх повноважень; - здійснення контролю за усуненням недоліків, виявлених: <ul style="list-style-type: none"> - Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд/контроль за діяльністю Банку; - підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс); - підрозділом внутрішнього аудиту; - зовнішніми аудиторами за результатами проведення зовнішнього аудиту; - подання звітів Наглядовій раді Банку про виконання її рішень щодо підвищення ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням змін у діяльності Банку та зовнішніх чинників, що впливають на його діяльність. <p>8. Здійснює дії від імені Банку, в межах повноважень визначених довіреністю, вчиненою від імені Банку.</p> <p>9. Здійснює інші функції, які покладені на нього відповідно до чинного законодавства та іншими внутрішніми нормативними документами Банку.</p> <p>10. Несе відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень.</p> <p>11. Зобов'язаний відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає йому змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників.</p> <p>12. Несе цивільно-правову, адміністративну та кримінальну відповідальність за порушення вимог законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, здійснення ризикових операцій, які загрожують інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку, або доведення Банку до неплатоспроможності.</p>
--	---

<p>Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про</p>	<p>Організаційною формою роботи Правління Банку є засідання. Протягом 2019 року було проведено 382 засідання Правління Банку, на яких були прийняті рішення щодо питань, віднесених до компетенції Правління Статутом Банку, Положенням про Правління, діючим законодавством. Усі рішення, прийняті</p>
---	---

результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства

Правлінням, належним чином задокументовані.

Правління з метою прийняття виважених рішень отримувало інформацію про діяльність Банку, розглядало звіти, клопотання відповідних структурних підрозділів, доповіді посадових осіб Банку з окремих питань його діяльності, створювало необхідні умови для своєчасного обміну інформацією та ефективною взаємодією між органами управління та підрозділами контролю.

Правління з метою ефективного управління Банку утворило наступні комітети /ради.

Кредитний комітет, який на протязі звітнього періоду приймав рішення, що відносяться до його компетенції згідно положення про Кредитний комітет (про проведення операцій, що несуть кредитні ризики, щомісячно оцінює якість активів Банку, готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від знецінення активів). Кількість засідань Кредитного комітету протягом звітнього періоду складає 1903.

Комітет з питань управління активами та пасивами, який приймав рішення, що відносяться до його компетенції згідно положення про КУАП (розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості до погашення активів та пасивів та надає відповідним підрозділам банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають).

Кількість засідань КУАП протягом звітнього періоду складає 372.

Тарифний комітет, який приймав рішення, що відносяться до його компетенції згідно положення про Тарифний комітет (аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності існуючих тарифів, відповідає за політику банку з питань операційних доходів). Кількість засідань Тарифного комітету протягом звітнього періоду складає 207.

Комітет з питань фінансового моніторингу, який приймав рішення, що відносяться до його компетенції згідно положення про Комітет з питань фінансового моніторингу (контролює впровадження ефективної політики Банку в сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення). Кількість засідань Комітету з питань фінансового моніторингу протягом звітнього періоду складає 12.

Раду по впровадженню, функціонуванню та контролю за функціонуванням СУІБ, яка на протязі звітнього періоду приймала рішення, що відносяться до її компетенції згідно положення про Раду по впровадженню, функціонуванню та контролю за функціонуванням СУІБ (розглядає та вирішує питання, пов'язані із забезпеченням інформаційної безпеки Банку). Кількість засідань Ради протягом звітнього періоду складає 17.

Протягом звітного періоду всі члени комітетів/ради особисто брали участь у всіх засіданнях комітетів/рад. Всі засідання Комітетів/ради були правомочними. Засідання Комітетів/ради проводились в міру необхідності. Усі рішення, прийняті комітетами/радою, належним чином задокументовані. Критеріями оцінювання Наглядовою радою ефективності діяльності Правління Банку є: досягнення запланованого рівня прибутку Банку, рівень збільшення/зменшення активних/пасивних портфельів.

Звіт про виконання запланованого рівня прибутку Банку, тис. грн.:

Статті План на 2019р. Факт за 2019р. Абсолютне відхилення % виконання плану

Статті	План на 2019р.	Факт за 2019р.	Абсолютне відхилення	% виконання плану
Процентні доходи	137 197	140 756	3 559	103%
Процентні витрати	-64 283	-63 651	632	99%
Чистий процентний дохід	72 914	77 105	4 191	106%
Комісійні доходи	443 849	459 916	16 067	104%
Комісійні витрати	-236 420	-242 685	-6 265	103%
Чистий комісійний дохід	207 429	217 231	9 802	105%
Торговий результат	18 345	17 462	-883	95%
Інші операційні доходи	4 456	4 625	169	104%
Усього операційний дохід	303 145	316 423	13 278	104%
Адміністративні та інші операційні витрати	-231 877	-232 261	-384	100%
Операційний результат до відрахування в резерви та	71 268	84 162	12 894	118%

податків				
Відрахування в резерви	-21 372	-18 437	2 935	86%
Прибуток/(збиток) до оподаткування	49 897	65 725	15 828	132%
Витрати на податок на прибуток	-9 779	-12 490	-2 711	128%
Прибуток/(збиток) після оподаткування	40 118	53 235	13 117	133%

Станом на 01.01.2020 план зростання прибутку банку виконаний на 133% за рахунок диверсифікації джерел формування прибутку, а саме:

1. Посилення стандартів кредитування фізичних осіб, активного розміщення коштів в цінні папери (депозитні сертифікати) Національного банку України, активного розміщення коштів в інших банках надали можливість виконання плану процентних доходів загалом на 106%.
2. Виконання плану отриманого чистого комісійного доходу на 105% стало можливим завдяки конкурентній тарифній політиці розрахунково-касового, кредитного обслуговування клієнтів, розвитку документарних операцій Банку. Також найбільше сприяння на збільшення отриманого комісійного доходу спричинив подальший розвиток процесингу та електронних платежів, які надали зріст операцій з обслуговування клієнтів е-комерції.

Рівень збільшення/зменшення активних/пасивних портфелів, тис. грн..

Баланс АТ "АКБ "КОНКОРД"

Статті План на 01.01.2020 Факт на 01.01.2020 Абсолютне відхилення % виконання плану

Статті	План на 01.01.2020	Факт на 01.01.2020	Абсолютне відхилення	% виконання плану
АКТИВИ	1 466 272	2 039 451	573 179	139%
Готівкові кошти та банківські метали	155 000	211 807	56 807	137%
Кошти в Національн	65 060	9 215	-55 845	14%

ому банку України				
Кошти в інших банках	94 137	267 422	173 285	284%
Депозитні сертифікати НБУ	51 500	175 165	123 665	340%
Кредити, надані юридичним особам	774 673	702 849	-71 824	91%
Кредити, надані фізичним особам	34 924	35 629	705	102%
Основні засоби та нематеріальні активи	145 398	136 624	-8 774	94%
Дебіторська заборгованість	1 242	3 241	1 999	261%
Активи з права користування	-	24 299	24 299	100%
Відстрочений податковий актив	696	730	34	105%
Інші активи	143 642	472 470	328 828	329%
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	1 203 518	1 763 780	560 262	147%
Кошти юридичних осіб	527 250	920 583	393 333	175%
Кошти фізичних осіб	564 750	629 803	65 053	112%
Кредиторська заборгованість	46 757	46 631	-126	100%
Інші зобов'язання	64 761	166 563	101 802	157%
КАПІТАЛ	262 754	275 871	13 117	105%

Об'єм високоліквідних активів (готівка, кошти в НБУ та інших банках) було заплановано на рівні 314 млн. грн., фактичне значення склало 488 млн. грн. в еквіваленті., виконання плану -155%.

	<p>Запланований рівень кредитного портфелю, а саме кредити юридичних, фізичних осіб та розміщених коштів на депозитних сертифікатах НБУ, було виконано на 106% (перевиконання склало 53 млн. грн.).</p> <p>Протягом 2019 року в Банку спостерігається нарощення ресурсної клієнтської бази. Заплановані залишки на поточних та строкових рахунках юридичних осіб виконано на 175 % (збільшення на 393 млн. грн.), залишки на поточних та строкових рахунках фізичних осіб виконано на 112% (збільшення на 65 млн. грн.). План розвитку ресурсної бази Банку за 2019 рік є виконаним.</p> <p>Незважаючи на те, що Річними загальними зборами акціонерів 23 квітня 2019 року прийнято рішення про відмову від емісії акцій Банку, капітал вдалося збільшити на 13 млн. грн., переважно за рахунок отриманого прибутку.</p> <p>За звітний період в діяльності Банку випадки порушення економічних нормативів відсутні.</p>
--	---

<p>Оцінка роботи виконавчого органу</p>	<p>Всі члени Правління мають багаторічний досвід роботи на керівних посадах. Крім того, члени Правління мають достатній досвід та відповідну професійну підготовку з питань діяльності в банківській сфері, управління ризиками, фінансів, роздрібного та корпоративного бізнесу, безпеки, інформаційних технологій, роботи з проблемними активами, казначейства, корпоративного управління. До чинного складу Правління входять особи, що мають бездоганну ділову репутацію та відповідні знання та компетенції, поняття специфіки банківського та фінансового сектору, культури ведення бізнесу, що є необхідними для ефективного виконання завдань і функцій Правління та вирішення довгострокових планів стратегії розвитку Банку. Всі члени Правління володіють необхідними знаннями, кваліфікацією, а також відповідними діловими та моральними якостями для виконання покладених завдань.</p> <p>При здійсненні своїх повноважень члени Правління мають достатній рівень підготовки до засідань Правління, мають неупередженість при прийнятті рішень, здатні працювати як самостійно так і колегіально, здатні брати на себе відповідальність за власною ініціативою, а також виявляти ініціативу, уміють аналізувати нові ситуації й застосовувати вже наявні знання для такого аналізу.</p> <p>Члени Правління відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим Національним банком України. У відповідності до вимог пунктів 359 та 360 глави 43 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 № 149, Банк здійснив перевірку відповідності членів Правління установленим законодавством України кваліфікаційним вимогам на підставі отриманої інформації із анкет самооцінювання керівників, висновків служб Банку, інформації, отриманої із особових справ членів Правління, із загальнодоступних джерел</p>
--	---

	<p>(онлайн-ресурсів/реєстрів). Відповідно до висновку кваліфікаційної комісії Банку від 13.12.2019 всі члени Правління відповідають вимогам щодо професійної придатності, інформації щодо наявності у них ознак небездоганної ділової репутації не виявлено. Зазначені дані дають підстави для висновку про відповідність членів Правління кваліфікаційним вимогам.</p> <p>З огляду на матрицю складу Правління Банку: у членів Правління Банку достатньо колективних (спільних) знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, складності його структури та здійснюваних ним операцій, а також профілю ризику Банку.</p> <p>Діяльність Правління Банку за 2019 рік визнати на прийнятному рівні - задовільною.</p> <p>За результатом проведення оцінки ефективності діяльності Правління Наглядова рада Банку вживає наступні заходи із метою вдосконалення його роботи на 2020 рік:</p> <ul style="list-style-type: none"> - внести зміни до організаційної структури Банку, з урахуванням того, щоб організаційна структура мала письмовий опис основних функцій, була прозорою для зацікавлених осіб, працівників, акціонерів Банку, не передбачала надмірної або недоцільної складності, демонструвала та сприяла ефективному та обачному управлінню Банком; забезпечувала належну систему стримування та противаг і сприяла ефективному управлінню ризиками Банку; передбачала чіткий, узгоджений, виконуваний розподіл обов'язків і повноважень; відповідала розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.
--	---

Примітки

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

В Банку побудована система управління ризиками, що охоплює управління суттєвими ризиками, притаманними діяльності Банку, а саме: кредитним ризиком, ризиком ліквідності, ринковим ризиком в частині валютного ризику, процентним ризиком банківської книги, операційним ризиком, та комплаєнс-ризиком.

Для ефективного управління ризиками та з метою мінімізації конфлікту інтересів між прийняттям ризиків, обмеженням та контролем рівня ризиків, а також аудитом системи управління ризиків, організаційна структура Банку формується з урахуванням необхідності розподілу функцій та відповідальності між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту. До процесу управління ризиками в Банку залучені Наглядова рада, Комітет

Наглядової ради з управління ризиками, Правління Банку, Департамент ризик-менеджменту, Управління комплаєнс, Служба внутрішнього аудиту, структурні підрозділи Банку та окремі виконавці, якими безпосередньо генеруються ризики. Також створено наступні постійно діючі комітети Правління: Комітет по управлінню активами та пасивами, Кредитний комітет.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

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

- Комітет Наглядової ради з управління ризиками - в межах своїх функцій, повноважень та відповідальності: забезпечує розроблення верхньорівневих внутрішніх документів Банку з управління ризиками, їх актуалізацію, та контроль, контролює стан виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень служби внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку України та інших контролюючих органів; здійснює контроль за відповідністю ціноутворення / установлення тарифів на банківські продукти обраній бізнес-моделі та стратегії управління ризиками.

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

- Комітет по управлінню активами та пасивами та Кредитний комітет - в межах своєї компетенції приймає рішення, координує взаємодію підрозділів Банку, по окремих напрямках діяльності та/або банківських продуктах (послугах)

- Департамент ризик-менеджменту (2 лінія захисту) - забезпечує виявлення, вимірювання, контроль та звітування щодо всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях, здійснює постійний моніторинг поточного профілю ризику, забезпечує здійснення моніторингу усіх виявлених ризиків бізнес-підрозділами, приймає активну участь у розробці стратегії та політик управління суттєвими ризиками Банку для забезпечення того, щоб установа мала ефективні процеси управління ризиками;

- Управління комплаєнс (2 лінія захисту) - в межах своїх повноважень та відповідальності забезпечує організацію контролю за дотриманням Банком норм законодавства, внутрішніх документів Банку та кодексу корпоративної етики, здійснює управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, що можуть виникати на всіх рівнях організаційної структури Банку, забезпечує організацію контролю за дотриманням Банком норм щодо своєчасності та достовірності фінансової та статистичної звітності, надає звіти щодо рівня комплаєнс-ризиків та пропозиції із застосування заходів по його зниженню Наглядовій раді Банку;

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

- Структурні підрозділи Банку та окремі виконавці, якими безпосередньо генеруються ризики (1 лінія захисту) - в межах своїх функцій та в рамках доведених повноважень і лімітів. Основними внутрішньобанківськими документами, що визначають організацію управління ризиками є "Стратегія управління ризиками Банку" та відповідні політики про управління кожним окремим видом ризиків, методики визначення прийнятних рівнів ризиків та розрахунку фактичних значень ризиків. Стратегія управління ризиками Банку визначає базові принципи, на яких ґрунтується система управління ризиками, розроблена відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", нормативно-правових актів Національного банку України, та з урахуванням рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду та Європейського союзу, та несе на меті визначення прийнятного для Банку рівня ризиків, основних правил, процедур і інструментів управління ризиками для забезпечення стійкого розвитку Банку в рамках реалізації Стратегії розвитку Банку.

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

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

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

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	так	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	так	так	ні	ні
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	так	ні	ні	ні

Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	так	так	ні	ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так

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

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про порядок розподілу прибутку	X	
Інше (запишіть)	Положення про винагороду членів Наглядової ради, Політика про винагороду членів Правління, Політика запобігання конфліктам інтересів, Кодекс поведінки (етики), Положення про комітет з управління ризиками, Політика комплаєнс, Положення про корпоративного секретаря, Положення про порядок визначення пов'язаних із банком осіб, Положення про внутрішній контроль, Дивідендна політика, Інформаційна політика, Положення про Раду Системи інформаційної безпеки та ін.	

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

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

		регульованої інформації від імені учасників фондового ринку			
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	ні	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	ні	так	так	ні

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

Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

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

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

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Інше (зазначити)	-	

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

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (зазначити)	У Банку не створено ревізійної комісії.	

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

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

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

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
200 000	0	Протягом року відсутні будь-які обмеження прав участі акціонерів (учасників) на Загальних зборах Банку.	
Опис			

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Порядок призначення та звільнення членів Наглядової ради Банку визначений законами України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", Кодексом законів про працю України, нормативно-правовими актами Національного банку України, контрактами і цивільно-правовими договорами, що укладаються з членами Наглядової ради Банку.

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

Порядок призначення та звільнення Голови, членів Правління та головного бухгалтера Банку

визначений законами України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", Кодексом законів про працю України, нормативно-правовими актами Національного банку України.

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

9) повноваження посадових осіб емітента

Повноваження Голови та членів Наглядової ради Банку визначено Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та укладеними з ними контрактами/цивільно-правовими договорами.

Повноваження Голови та членів Правління ради Банку визначено Статутом Банку, Положенням про Правління Банку.

Повноваження головного бухгалтера Банку визначені посадовою інструкцією головного бухгалтера.

10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 цього пункту

Адресат

Звіт із завдання з надання обґрунтованої впевненості призначається для акціонерів та керівництва АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" (далі "Банк") (ідентифікаційний код юридичної особи: 34514392), місцезнаходження : 49000, м. Дніпро, площа Троїцька, буд. 2, та для Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Цей Звіт із завдання з надання обґрунтованої впевненості підготовлено виключно для використання користувачами, яким його адресовано, і він не може бути використаний будь-якою іншою стороною з будь-якою іншою метою.

Інформація про предмет завдання

Предметом завдання з надання обґрунтованої впевненості (далі - предмет завдання), є оцінка та перевірка інформації що розкрита у Звіті про корпоративне управління Банку за період з 1 січня 2019 по 31 грудня 2019 року (далі - Звіт про корпоративне управління Банку за 2019 рік) на відповідність вимогам, визначеним частиною 3 статті 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 № 3480- IV (із змінами та доповненнями) (далі- частина 3 статті 401 Закону 3480-IV), що включає:

1. Висловлення думки, щодо розкриття у Звіті про корпоративне управління Банку інформації, зазначеної у пунктах 5-9 частини 3 статті 401 Закону 3480-IV, зокрема:

опису основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Замовника

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

інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах Замовника;

порядку призначення та звільнення посадових осіб Замовника;

повноважень посадових осіб Замовника.

2. Перевірку, щодо розкриття у Звіті про корпоративне управління Банку інформації,

зазначеної в пунктах 1-4 частини 3 статті 401 Закону 3480-IV, зокрема:

- посилання на кодекс корпоративного управління, яким керується Замовник;
- у разі не застосування кодексу корпоративного управління, аналіз наявності обґрунтування причин таких дій;
- інформацію про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень;
- персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу (за наявності) Замовника, їхніх комітетів (за наявності), інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень.

На виконання зазначених вимог частини 3 статті 401 Закону 3480-IV, аудитором було виконано завдання з надання обґрунтованої впевненості відповідно до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутого) "Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації", затвердженого Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (скорочено - МСЗНВ 3000).

Метою нашого завдання з надання впевненості є отримання обґрунтованої впевненості відносно того, чи інформація з предмету завдання не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та складання Звіту із завдання з надання обґрунтованої впевненості, що містить висновок з наданням обґрунтованої впевненості та описує підстави для такого висновку, а також надання подальшої інформації відповідно до вимог МСЗНВ 3000.

Ми зазначаємо, що наш Звіт із завдання з надання обґрунтованої впевненості не стосується майбутніх періодів внаслідок ризику того, що інформація, яка стосується предмету завдання може змінюватись за об'єктивними та/або суб'єктивними обставинами.

Застосовні критерії

При виконанні завдання з надання обґрунтованої впевненості нами застосовувались прийнятні критерії, встановлені законодавчо - нормативними актами, необхідними для достатнього послідовного оцінювання предмета завдання в контексті професійного судження, для того щоб визначені користувачі могли зрозуміти основу для звіту з надання обґрунтованої впевненості, а саме:

- " Пункту 2 ст. 11 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV зі змінами та доповненнями;
- " Закону України "Про акціонерні товариства" від 17.09.2008 р. № 514-VI зі змінами та доповненнями;
- " Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2018 № 3480- VI зі змінами та доповненнями;
- " Рішення № 955 від 22.07.2014 р. Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку "Про затвердження Принципів корпоративного управління";
- " Підпунктів 5-9 пункту 4 розділу VII додатка 38 до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів", затвердженого рішення НКЦПФР 03.12.2013 № 2826 (з подальшими змінами та доповненнями);
- " Статуту, Кодексу корпоративного управління, протоколів загальних зборів акціонерів, внутрішніх регламентів щодо призначення та звільнення посадових осіб, дані депозитарію про складу акціонерів та ін.

Визначені вище критерії застосовуються виключно для оцінки та перевірки інформації, що включається до Звіту про корпоративне управління Банку за 2019 рік, з метою подання регулярної (річної) інформації про емітента, яка розкривається на фондовому ринку, в тому числі шляхом подання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку відповідно

до вимог частини 3 статті 401 Закону 3480-IV.

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості стосовно предмету завдання у відповідності до вимог МСЗНВ 3000.

Нашу відповідальність згідно з цим стандартом викладено в розділі "Відповідальність практикуючого фахівця за виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості" нашого звіту.

Незалежність практикуючого фахівця та контроль якості

"Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (РМСЕБ), який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки".

ТОВ "Крестон Джи Сі Джи Аудит" дотримується вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 (МСКЯ 1) та відповідно впровадила комплексну систему контролю якості, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів".

Відповідальність управлінського персоналу Банку

Управлінський персонал Банку відповідає за інформацію щодо предмету завдання, а саме, за повноту, достовірність та відповідність розкриття і подання інформації у Звіті про корпоративне управління Банку за 2019 рік, вимогам, визначеним частиною 3 статті 401 Закону 3480-IV та застосовним критеріям.

Ця відповідальність охоплює розробку, впровадження та підтримання внутрішнього контролю, який стосується підготовки Звіту про корпоративне управління Банку за 2019 рік, що не міститиме суттєвих викривлень внаслідок шахрайства чи помилок.

Наглядова рада Банку несе відповідальність за нагляд над процесом складання і достовірного подання інформації у Звіті про корпоративне управління Банку за 2019 рік.

Відповідно до законодавства України (ст. 7 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність") управлінський персонал Банку несе відповідальність за повноту і достовірність документів та іншої інформації, що були надані практикуючому фахівцю для виконання цього завдання.

Відповідальність практикуючого фахівця за виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості

Ми несемо відповідальність за завдання з надання обґрунтованої впевненості та його виконання, за Звіт із завдання з надання обґрунтованої впевненості, що надається від імені ТОВ "Крестон Джи Сі Джи Аудит", а також висловлений нами висновок щодо інформації з предмету завдання, що ґрунтується на аудиторських доказах, отриманих до дати цього Звіту із завдання з надання обґрунтованої впевненості та прийнятний для завдання з надання обґрунтованої впевненості.

Ми провели наше завдання з надання обґрунтованої впевненості відповідно до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості (МСЗНВ) 3000 (переглянутий) "Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації", затвердженого Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості. Цей стандарт вимагає від нас планування й виконання завдання для отримання обґрунтованої впевненості в тому, що інформація з предмету завдання не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Практикуючий фахівець не несе відповідальність за виконання будь-яких процедур стосовно інформації про предмет завдання після дати Звіту із завдання з надання обґрунтованої впевненості.

Короткий огляд виконаної роботи

Характер, час та обсяг обраних нами процедур (для виконання завдання з надання впевненості) гуртувався на нашому професійному судженні, включаючи оцінку ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки щодо інформації з предмету завдання. Оцінюючи ризики, ми розглянули заходи внутрішнього контролю, доречні для підготовки звіту. Загальний комплекс здійснених нами процедур, зокрема, але не включно, був направлений на:

" аналіз середовища внутрішнього контролю Банку, процесу ідентифікації і оцінювання значущості ризиків, ймовірності їх виникнення, а також прийняття рішень Банком щодо механізму розгляду цих ризиків;

" отримання розуміння Банку, як середовища функціонування системи корпоративного управління: обов'язковість формування наглядової ради, можливість застосування одноосібного виконавчого органу, особливості функціонування органів контролю (ревізору або ревізійної комісії);

" дослідження прийнятих внутрішніх документів, які регламентують функціонування органів корпоративного управління Банку (Статуту, Кодексу корпоративного управління, протоколів загальних зборів акціонерів, внутрішніх регламентів щодо призначення та звільнення посадових осіб, дані депозитарію про складу акціонерів та ін.);

" дослідження повноважень та форми функціонування наглядової ради: склад, наявність постійних або тимчасових комітетів, наявність служби внутрішнього аудиту, наявність корпоративного секретаря, інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень.

" спостереження та перевірка звітів, підготовлених для управлінського персоналу або тих, кого наділено найвищими повноваженнями, стосовно систем управління Банком;

" аналіз кодексу корпоративного управління, яким керується Банк, з розкриттям відповідної інформації про практику корпоративного управління;

" аналіз та оцінка повноти розкриття інформації у Звіті про корпоративне управління Банку за 2019 рік відносно предмету завдання в контексті застосовних критеріїв;

" обговорення з управлінським персоналом і тими, кого наділено найвищими повноваженнями результатів виконаних процедур;

" отримання письмових запевнень від управлінського персоналу Банку щодо підтвердження вимірювання чи оцінювання предмета завдання стосовно застосовних критеріїв та того, що всі доречні питання відображено в інформації про предмет із завдання.

Висновок практикуючого фахівця

На нашу думку, інформацію у Звіті про корпоративне управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" за період з 01 січня 2019 року по 31 грудня 2019 року, що включає опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками, перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій, інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах, опис порядку призначення та звільнення посадових осіб, опис повноважень посадових осіб за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, підготовлено в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог пунктів 5-9 частини третьої статті 401 Закону 3480-IV в контексті застосовних критеріїв.

Пояснювальний параграф - окремі аспекти предмету завдання

Звертаємо увагу на предмет завдання, що включає перевірку, щодо розкриття у Звіті про корпоративне управління Банку інформації, зазначеної в пунктах 1-4 частини 3 статті 401 Закону 3480-IV (без висловлення окремої думки), а саме:

- "посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується Компанія, або

на кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який Компанія добровільно вирішила застосовувати з розкриттям відповідної інформації про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги;

- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень;
- про персональний склад Наглядової ради та колегіального виконавчого органу компанії, їхніх комітетів (за наявності), інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень".

Ми перевірили інформацію що включається до Звіту про корпоративне управління Банку за 2019 рік та не виявили невідповідностей з вимогами до розкриття інформації, визначеними пунктами 1-4 частини 3 ст. 401 Закону 3480-IV в контексті застосовних критеріїв.

Основні відомості про аудиторську фірму:

повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю "Крестон Джи Сі Джи (Аудит)";

номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України (АПУ): Свідоцтво про включення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності від 28 лютого 2002 року № 2846 (дійсне до 22 грудня 2021 року);

номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку: Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів № 358, серія П 000358 від 26 лютого 2016 року;

Місцезнаходження: вул. Антоновича 172, Київ, 03150, Україна.

Місце розташування: вул. Антоновича 172, Київ, 03150, Україна.

Відомості про умови договору на виконання завдання з обмеженої впевненості:

Договір про надання послуг від 31 березня 2020 року;

Практикуючий фахівець (в контексті нашого завдання з надання об'єктивної впевненості) - це партнер із завдання та Фірма ТОВ "Крестон Джи Сі Джи Аудит".

Партнером із завдання,
результатом якого є цей звіт із завдання, є:
Сергій Голуб
Сертифікат аудитора: серії Б № 0218
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 101821

За і від імені ТОВ "КРЕСТОН ДЖІ СІ ДЖІ АУДИТ"

Директор

Андрій Домрачов

Сертифікат аудитора: серія А № 004891

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 101004

16 квітня 2020 року

03150, м. Київ, Україна

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

1) мета провадження діяльності фінансової установи

Метою (цілями) діяльності Банку є здійснення банківської діяльності, спрямованої на отримання прибутку для власного розвитку та в інтересах акціонерів.

Предметом діяльності Банку є надання банківських послуг та інших фінансових послуг на підставі ліцензій та дозволів, наданих Національним банком України та/або іншими уповноваженими органами, та здійснення іншої діяльності, визначеної законодавством України. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену чинним законодавством України, як у національній, так і в іноземній валюті.

2) дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року

Інформація зазначена в розділі Звіт про корпоративне управління.

3) власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік

Власниками істотної участі Банку є дві фізичні особи, а саме: Соседка Олена Віліївна, яка прямо володіє істотною участю у Банку, що становить 56,2295%, Соседка Юлія Віліївна, яка прямо володіє істотною участю у Банку, що становить 43,7675%. Володіння істотною участю фізичними особами було погоджено Національним банком України. Власники істотної участі Банку з урахуванням вимог Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 № 149 відповідають вимогам щодо ділової репутації. Протягом звітнього року змін у складі власників істотної участі Банку не відбувалось. Порушень законодавства у даній сфері не було.

4) склад наглядової ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети

Інформацію про склад Наглядової ради та утворені нею комітети станом на 31.12.2019 зазначено в розділі Звіт про корпоративне управління.

Протягом 2019 року відбувались наступні зміни у складі Наглядової ради.

25.01.2019 рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів (протокол № 38 від 25.01.2019):

1. Припинено повноваження Голови та членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" у складі: Голови Наглядової ради - Соседки Олени Віліївни, та членів Наглядової ради - Соседки Юлії Віліївни, Семенової Олени Олександрівни, Адамського Павла Самуїловича.

2. Обрано членами Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" Соседку Олену Віліївну, Соседку Юлію Віліївну, які є

акціонерами Банку; Міняйла Валентина Францевича, як представника акціонера Сосєдки О.В.; Семенову Олену Олександрівну, Адамського Павла Самуїловича, Капустіна Івана Вадимовича, які є незалежними членами Наглядової ради Банку (незалежними директорами) строком на 3 (три) роки.

27.09.2019 рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів (протокол № 40 від 25.01.2019):

1. Припинено повноваження Голови та членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" у складі: Голови Наглядової ради - Сосєдки Олени Віліївни, та членів Наглядової ради - Сосєдки Юлії Віліївни, Міняйла Валентина Францевича, Семенової Олени Олександрівни, Адамського Павла Самуїловича, Капустіна Івана Вадимовича.

2. Обрано членами Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" Сосєдку Олену Віліївну, Сосєдку Юлію Віліївну, які є акціонерами Банку; Міняйла Валентина Францевича, як представника акціонера Сосєдки О.В.; Семенову Олену Олександрівну, Адамського Павла Самуїловича, Капустіна Івана Вадимовича, які є незалежними членами Наглядової ради Банку (незалежними директорами) строком на 3 (три) роки.

З огляду на матрицю складу Наглядової ради Банку: у членів Наглядової ради достатньо колективних (спільних) знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, складності його структури та здійснюваних ним операцій, а також профілю ризику Банку.

5) склад виконавчого органу фінансової установи та його зміну за рік

Інформацію про склад Правління станом на 31.12.2019 зазначено в розділі Звіт про корпоративне управління.

Протягом 2019 року склад Правління змінювався шляхом введення додаткових посад що відповідає особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських продуктів, шляхам досягнення стратегічних цілей Банку:

03.09.2019 рішенням Наглядової ради (протокол засідання Наглядової ради від 03.09.2019) призначено з 04.09.2019 року Дашевську Тетяну Шаміліївну на посаду заступника Голови Правління, члена Правління.

04.11.2019 рішенням Наглядової ради (протокол засідання Наглядової ради від 04.11.2019) призначено з 05.11.2019 року Ранську Анну Анатоліївну на посаду заступника Голови Правління, члена Правління.

06.12.2019 рішенням Наглядової ради (протокол засідання Наглядової ради від 06.12.2019) призначено з 09.12.2019 року Мунтян Оксану Павлівну на посаду заступника Голови Правління, члена Правління.

З огляду на матрицю складу Правління Банку: у членів Правління Банку достатньо колективних (спільних) знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, складності його структури та здійснюваних ним операцій, а також профілю ризику Банку.

б) факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або клієнтам цієї установи.

Фактів порушення членами Наглядової ради та Правління банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або клієнтам цієї установи не відбувалось.

7) заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу

Протягом звітного року:

- до Банку застосовувались заходи впливу у вигляді адміністративного штрафу з боку Відділу інспекції з паркування Печерського району управління (інспекції) з паркування Департаменту транспортної інфраструктури виконавчого органу Київської міської ради (Київської міської державної адміністрації) та штрафу з боку ГУ ДФС у Дніпропетровській області:

- Фондом гарантування вкладів фізичних осіб на заступника Голови Правління Савченка Михайла Олександровича за вчинення адміністративного правопорушення накладено адміністративне стягнення у вигляді штрафу.

8) розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи

Розмір винагороди (посадового окладу) членів Наглядової ради, які перебувають із Банком у трудових відносинах встановлений згідно укладених контрактів.

Розмір винагороди незалежних членів Наглядової ради (незалежних директорів), які не перебувають із Банком у трудових відносинах, встановлений згідно укладених цивільно-правових договорів (складається з: розміру основної (фіксованої частини) винагороди та розміру додаткової (змінної частини) винагороди).

Розмір винагороди (посадового окладу) членів Правління, які перебувають із Банком у трудових відносинах встановлений рішенням Наглядової ради Банку.

Розмір винагороди за рік членів Наглядової ради, Правління банку складає:

Загалом: 4 195 940,78 грн.

Членів Наглядової ради: 1 171 840,03 грн.

Членів Правління: 3 024 100,75 грн.

9) значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року

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

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

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

Протягом 2019 року Банк здійснював операції з пов'язаними особами в межах норм чинного законодавства та на загальних умовах. Питома вага операцій Банку з пов'язаними особами не становила загрози надходженням та капіталу Банку.

10) наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики

В Банку побудована система управління ризиками, що охоплює управління суттєвими ризиками, притаманними діяльності Банку, а саме: кредитним ризиком, ризиком ліквідності, ринковим ризиком в частині валютного ризику, процентним ризиком банківської книги, операційним ризиком, та комплаєнс-ризиком.

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

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

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

- Комітет Наглядової ради з управління ризиками - в межах своїх функцій, повноважень та відповідальності: забезпечує розроблення верхньорівневих внутрішніх документів Банку з управління ризиками, їх актуалізацію, та контроль, контролює стан виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень служби внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку України та інших контролюючих органів; здійснює контроль за відповідністю ціноутворення / установлення тарифів на банківські продукти обраній бізнес-моделі та стратегії управління ризиками.

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

- Комітет по управлінню активами та пасивами та Кредитний комітет - в межах своєї компетенції приймає рішення, координує взаємодію підрозділів Банку, по окремих напрямках діяльності та/або банківських продуктах (послугах)

- Департамент ризик-менеджменту (2 лінія захисту) - забезпечує виявлення, вимірювання, контроль та звітування щодо всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях, здійснює постійний моніторинг поточного профілю ризику, забезпечує здійснення моніторингу усіх виявлених ризиків бізнес-підрозділами, приймає активну участь у розробці стратегії та політик управління суттєвими ризиками Банку для забезпечення того, щоб установа мала ефективні процеси управління ризиками;

- Управління комплаєнс (2 лінія захисту) - в межах своїх повноважень та відповідальності забезпечує організацію контролю за дотриманням Банком норм законодавства, внутрішніх документів Банку та кодексу корпоративної етики, здійснює управління ризиками, пов'язаними з

конфліктом інтересів, що можуть виникати на всіх рівнях організаційної структури Банку, забезпечує організацію контролю за дотриманням Банком норм щодо своєчасності та достовірності фінансової та статистичної звітності, надає звіти щодо рівня комплаєнс-ризиків та пропозиції із застосування заходів по його зниженню Наглядовій раді Банку;

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

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

Основними внутрішньобанківськими документами, що визначають організацію управління ризиками є "Стратегія управління ризиками Банку" та відповідні політики про управління кожним окремим видом ризиків, методики визначення прийнятних рівнів ризиків та розрахунку фактичних значень ризиків. Стратегія управління ризиками Банку визначає базові принципи, на яких ґрунтується система управління ризиками, розроблена відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", нормативно-правових актів Національного банку України, та з урахуванням рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду та Європейського союзу, та несе на меті визначення прийнятних для Банку рівнів ризиків, основних правил, процедур і інструментів управління ризиками для забезпечення стійкого розвитку Банку в рамках реалізації Стратегії розвитку Банку.

11) результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Органами контролю в АТ "АКБ "КОНКОРД" є Служба внутрішнього аудиту, Управління комплаєнс та Департамент ризик-менеджменту. Правлінням Банку забезпечена незалежність виконання обов'язків підрозділами контролю шляхом невторчання в процеси їх роботи. Підрозділи контролю є незалежними від підрозділів підтримки і бізнес-підрозділів. В 2019 році Служба внутрішнього аудиту виконувала внутрішні перевірки впровадженої системи контролю відповідно до затвердженого Наглядовою радою Плану, за результатами яких надані рекомендації. Загалом здійснено 9 перевірок. Протягом 2019 року Департамент ризик-менеджменту на постійній основі здійснював визначення, оцінку та спостереження ризиків, встановлювало прийнятні ліміти для обмеження ризиків і резервів для покриття залишкових ризиків, контролювало та здійснювало безперервний моніторинг рівнів ризику і дотримання встановлених лімітів. Невід'ємною частиною загальної системи управління ризиками є Управління комплаєнс, яке протягом року слідкувало за дотриманням працівниками Банку кодексу поведінки (етики); політики запобігання конфліктам інтересів; механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку; забезпечувало надання чіткої та однозначної управлінської інформації про комплаєнс-ризик відповідним компетентним органам для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень відповідними органами.

12) факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір

Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір, відсутні.

13) результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір

Зважаючи на те, що протягом 2019 року, у Банку відсутні правочини про купівлю-продаж

активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір, відсутні й результати оцінки таких активів.

14) операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею

Упродовж 2019 року Банк здійснював операції з пов'язаними особам, у тому числі активні операції, але обсяг зазначених операцій є не значним, залежність ресурсної бази Банку від коштів пов'язаних із Банком осіб є помірною. Операції з пов'язаними із Банком особами проводилися на загальних умовах для клієнтів Банку. Протягом звітного періоду не встановлено фактів:

- проведення операцій з пов'язаними із Банком особами на умовах, що не є поточними ринковими умовами;
- залучення до процесу здійснення та управління операцією з пов'язаною з Банком особою бенефіціара такої операції та/або особи, з ним пов'язаної;
- відхилення від порядку проведення операції з пов'язаною із Банком особою.

Рішення щодо проведення операцій з пов'язаними із Банком особами протягом звітного року приймалися у відповідності до визначених повноважень та порядку щодо запобігання конфлікту інтересів.

За всіма операціям з пов'язаними із Банком особами, які проводилися протягом 2019 року, порушень економічних нормативів Національного банку України не відбувалось. Звіти про операції з пов'язаними із Банком особами щокварталу надавалися на розгляд Наглядової ради Банку.

Більш детальна інформація щодо операцій з пов'язаними особами відображена у примітках до річної фінансовій звітності Банку за 2019 рік.

15) використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку;

Служба внутрішнього аудиту Банку складає аудиторські висновки за результатами перевірок з урахуванням стандартів та методів проведення аудиту, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України, у тому числі Положенням про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 10.05.2016 №311. Банк забезпечує проведення щорічної перевірки фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності аудиторською фірмою. Право на проведення аудиторської перевірки Банку має аудиторська фірма, яка може надавати послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємств, які становлять суспільний інтерес, включена до відповідного розділу Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, згідно вимог закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність". При складанні аудиторського висновку зовнішнім аудитором ураховуються вимоги, встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України, нормами і стандартами аудиту, затверджених Аудиторською палатою України та вимогами до аудиторського висновку, встановлені Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку Аудиторський звіт (висновок) незалежного аудитора ТОВ "КРЕСТОН ДЖІ СІ ДЖІ АУДИТ" за результатами аудиту річної фінансової звітності АТ "АКБ "КОНКОРД" станом на 31 грудня 2019 року складено у відповідності до вимог Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" та Міжнародних стандартів аудиту, які прийнято в якості Національних стандартів аудиту. Органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку рекомендації не надавалися. Протягом 2019 року Банку не надавалось рекомендацій (вимог) щодо аудиторського висновку органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг. Органи, які здійснюють державне

регулювання ринків фінансових послуг, не надавали Банку рекомендації (вимоги) щодо аудиторського висновку.

16) інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року.

Зовнішній аудитор Наглядової ради Банку протягом звітного року не призначався.

17) діяльність зовнішнього аудитора

Товариство з обмеженою відповідальністю "КРЕСТОН ДЖІ СІ ДЖІ АУДИТ", код за ЄДРПОУ 31586485, місцезнаходження: 03150, м. Київ, вул. Антоновича, буд. 172. Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ "КРЕСТОН ДЖІ СІ ДЖІ АУДИТ" - 19 років. ТОВ "КРЕСТОН ДЖІ СІ ДЖІ АУДИТ" надає аудиторські послуги Банку - вперше, починаючи з 2019 року. Протягом року ТОВ "КРЕСТОН ДЖІ СІ ДЖІ АУДИТ" не надавались інші аудиторські послуги.

Випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не було. Ротація незалежних аудиторів (аудиторських фірм) протягом останніх п'яти років була наступна: За 2015 рік аудиторські послуги Банку надавалися ТОВ "АФ "КАУПЕРВУД", за 2016 рік - ТОВ "БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА", за 2017 рік - ТОВ "АФ "КАУПЕРВУД", за 2018 рік - ТОВ "АФ "КАУПЕРВУД" та ТОВ "Українська аудиторська служба", за 2019 рік - ТОВ "КРЕСТОН ДЖІ СІ ДЖІ АУДИТ". До ТОВ "КРЕСТОН ДЖІ СІ ДЖІ АУДИТ" та до аудиторів фірми не було застосовано стягнень з боку Аудиторської палати України, відсутні факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена

18) захист фінансовою установою прав та інтересів споживачів фінансових послуг

У Банку діє наступний механізм розгляду скарг споживачів щодо фінансових послуг, що надаються Банком. Банк приймає від своїх клієнтів скарги через різні канали комунікації (шляхом надходження кореспонденції безпосередньо до ГО Банку/до відділень Банку, надходження звернень до кол-центру). Скарги реєструються у відповідному журналі із зазначенням вхідного номеру. Скарга направляється для розгляду та підготування відповіді до відділу координації роздрібного бізнесу Банку. Відповідь на скаргу готується та направляється одержувачу (скаржнику) у встановленні відповідно до статті 20 Закону України "Про звернення громадян" строки відділом координації роздрібного бізнесу Банку самостійно та/або з залученням співробітників відповідних профільних служб (юридичних служб, Управління фінансового моніторингу та інших). Підготовлена відповідь на скаргу реєструється в журналі під вихідним номером. Підготовлена письмова відповідь направляється на адресу, що була зазначена в скарзі або клієнт самостійно має право забрати у відділенні Банку (за бажанням).

На протязі 2019 року скарг від споживачів фінансових послуг Банку було 8 (вісім), з них всім були надані відповіді.

Позови до суду стосовно надання фінансових послуг Банком відсутні.

19) корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Протягом 2019 року Наглядова рада виконувала дієвий контроль дотримання співробітниками Банку Політики запобігання конфліктам інтересів. Заходи контролю виникнення конфлікту інтересів у Банку впроваджені на етапах:

- перевірки кандидата на посаду в Банку;

- впровадження заходів компленс-контролю;
- процесу управління комплаєнс-ризиком;
- впровадження заходів реагування на встановлений рівень комплаєнс-ризик у звітному кварталі року.

Наглядовою радою та Управлінням комплаєнс з метою дотримання керівниками та іншими працівниками Банку корпоративних цінностей впроваджений механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку/порушення в діяльності Банку, який передбачає забезпечення захисту заявників (whistleblowing policy mechanism) та порядок їх досліджень. Порядок дослідження неприйнятної поведінки в Банку/порушень у діяльності Банку визначає повноваження структурних підрозділів Банку щодо дослідження того чи іншого виду неприйнятної поведінки в Банку/порушень у діяльності Банку.

Наглядова рада визначає критичну важливість вчасного, відвертого обговорення неприйнятної поведінки або інших порушень у Банку та їх ескалації шляхом:

- 1) працівники Банку інформовані про механізм, відповідно до якого вони можуть конфіденційно повідомляти про неприйнятну поведінку в Банку / порушення в діяльності Банку з загально доступного ресурсу Банку з розміщення внутрішніх нормативних документів Банку;
- 2) заохочення та надання можливості повідомляти Наглядову раду конфіденційно та без ризику покарання про обґрунтовані занепокоєння щодо неприйнятної поведінки в Банку / порушення в діяльності Банку конфіденційним каналом зв'язку з сайту Банку <https://concord.ua>;
- 3) надані повноваження Управлінню комплаєнс щодо здійснення контролю за дотриманням механізму, відповідно до якого працівники банку можуть конфіденційно повідомляти про неприйнятну поведінку в Банку / порушення в діяльності Банку;
- 4) здійснення нагляду за дотриманням порядку дослідження неприйнятної поведінки в Банку / порушень у діяльності Банку.

Детальніша інформація про випадки виникнення конфліктів інтересів та підтверджених фактів неприйнятної поведінки Наглядова рада та Правління Банку отримують у щоквартальній звітності Управління комплаєнс.

Система відносин Банку з пов'язаними особами, яка діяла протягом звітного року була визначена Положенням про порядок здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами в АТ "АКБ "КОНКОРД" (надалі - Положення), затвердженим рішенням Наглядової ради Банку, яким встановлений процес визначення пов'язаних із Банком осіб, порядок проведення операцій з пов'язаними особами та розкриття банком інформації про операції з пов'язаними із Банком особами відповідно до вимог діючого законодавства.

Банк визначає пов'язаними із Банком осіб, які мають ознаки, визначені у статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та у порядку встановленому у Положенні з моменту виникнення підстав для визначення такої особи пов'язаною з Банком.

Банк забезпечує актуальність інформації про пов'язаних із Банком осіб на підставі змін інформації щодо особи, визначеної пов'язаною з Банком, визначення нових осіб пов'язаними з Банком особами тощо.

Протягом звітного періоду Банк визначав перелік пов'язаних із Банком осіб, який щомісячно затверджувався Правлінням Банку.

Здійснення у Банку операцій з пов'язаними з Банком особами відбувається з дотриманням вимог та обмежень, встановлених діючим законодавством, зокрема Законом "Про банки і банківську діяльність" та нормативно - правовими актами Національного банку України. Банк здійснює контроль за операціями з пов'язаними з Банком особами.

Протягом 2019 року відбувались наступні зміни у складі Наглядової ради.

25.01.2019 рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів (протокол № 38 від 25.01.2019):

1. Припинено повноваження Голови та членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" у складі: Голови Наглядової ради - Сосєдки Олени Віліївни, та членів Наглядової ради - Сосєдки Юлії Віліївни,

Семенової Олени Олександрівни, Адамського Павла Самуїловича.

2. Обрано членами Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" Соседку Олену Віліївну, Соседку Юлію Віліївну, які є акціонерами Банку; Міняйла Валентина Францевича, як представника акціонера Соседки О.В.; Семенову Олену Олександрівну, Адамського Павла Самуїловича, Капустіна Івана Вадимовича, які є незалежними членами Наглядової ради Банку (незалежними директорами) строком на 3 (три) роки.

27.09.2019 рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів (протокол № 40 від 25.01.2019) обрано діючий склад Наглядової ради Банку, а саме: Соседка Олена Віліївна, Соседка Юлія Віліївна, які є акціонерами Банку; Міняйло Валентин Францевич, як представник акціонера Соседки О.В.; Семенова Олена Олександрівна, Адамський Павло Самуїлович, Капустін Іван Вадимович, які є незалежні члени Наглядової ради Банку (незалежні директори) строком на 3 (три) роки.

Протягом 2019 року склад Правління змінювався шляхом введення додаткових посад що відповідає особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських продуктів, шляхам досягнення стратегічних цілей Банку:

03.09.2019 рішенням Наглядової ради (протокол засідання Наглядової ради від 03.09.2019) призначено з 04.09.2019 року Дашевську Тетяну Шаміліївну на посаду заступника Голови Правління, члена Правління.

04.11.2019 рішенням Наглядової ради (протокол засідання Наглядової ради від 04.11.2019) призначено з 05.11.2019 року Ранську Анну Анатоліївну на посаду заступника Голови Правління, члена Правління.

06.12.2019 рішенням Наглядової ради (протокол засідання Наглядової ради від 06.12.2019) призначено з 09.12.2019 року Мунтян Оксану Павлівну на посаду заступника Голови Правління, члена Правління.

З огляду на матрицю складу Наглядової ради та Правління Банку: у членів органів управління Банку достатньо колективних (спільних) знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, складності його структури та здійснюваних ним операцій, а також профілю ризику Банку.

Протягом звітного звітного періоду звільнення керівника (керівників) Банку, керівників підрозділів контролю не відбувались.

Факти про власника істотної участі, які свідчать про його невідповідність установленим Національним банком вимогам щодо ділової репутації та/або фінансового/майнового стану, а також факти, які свідчать, що володіння такою особою істотною участю в Банку загрожує інтересам вкладників та інших кредиторів Банку протягом 2019 року відсутні.

Факти щодо керівників Банку, керівників підрозділів контролю, які свідчать про їх невідповідність установленим Національним банком вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності, а також наявність інформації, яка може свідчити/свідчить про можливий негативний вплив на забезпечення виконання такими особами своїх функцій протягом 2019 року відсутні.

З урахуванням вимог законодавства України Банком у 2019 році:

- розроблено та затверджено у встановленому порядку внутрішній нормативний документ Банку, що регламентує здійснення процедури перевірки відповідності керівників Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку кваліфікаційним вимогам, а незалежного директора - також на відповідність вимогам щодо незалежності: Порядок проведення перевірки керівників щодо їх відповідності кваліфікаційним вимогам в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД", затверджений рішенням Наглядової ради Банку (протокол засідання Наглядової ради б/н від 28.11.2019);
- за наказом Банку створено Кваліфікаційну комісію щодо перевірки відповідності керівника,

керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку кваліфікаційним вимогам колегіальний орган до повноважень якого належить проведення перевірки (надалі - Кваліфікаційна комісія);

- на підставі отриманої інформації із анкет самооцінювання керівників, висновків служб Банку, особових справ керівників, із загальнодоступних джерел (онлайн-ресурсів/реєстрів) Кваліфікаційною комісією здійснено перевірку та надано Наглядовій раді на розгляд (затвердження) висновок про проведення перевірки;
- рішенням Наглядової ради Банку (протокол засідання Наглядової ради б/н від 16.12.2019) затверджено результати здійсненої перевірки відповідності керівника Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку кваліфікаційним вимогам за результатами розгляду Висновку Кваліфікаційної комісії Банку, відповідно до якого Кваліфікаційна комісія прийшла до висновку, що керівники, керівник підрозділу внутрішнього аудиту, керівник підрозділу комплаєнс Банку відповідають кваліфікаційним вимогам; незалежні члени Наглядової ради (незалежні директори) відповідають загальним вимогам щодо незалежності, установленим у статті 53-1 Закону України "Про акціонерні товариства", та додатковим вимогам щодо незалежності.

Фактів порушення членами Наглядової ради та Правління банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або клієнтам цієї установи не відбувалось.

Протягом звітнього року:

- до Банку застосовувались заходи впливу у вигляді адміністративного штрафу з боку Відділу інспекції з паркування Печерського району управління (інспекції) з паркування Департаменту транспортної інфраструктури виконавчого органу Київської міської ради (Київської міської державної адміністрації) та штрафу з боку ГУ ДФС у Дніпропетровській області;
- Фондом гарантування вкладів фізичних осіб на заступника Голови Правління Савченка Михайла Олександровича за вчинення адміністративного правопорушення накладено адміністративне стягнення у вигляді штрафу.

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

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

X. Структура капіталу

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

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

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

XI. Відомості про цінні папери емітента
1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
29.12.2016	127/1/2016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000082127	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1 000	200 000	200 000 000	100
Опис	Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента - торгівля цінними паперами Банку на зовнішніх ринках не здійснюється. Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента - торгівля цінними паперами Банку на зовнішніх ринках не здійснюється. Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента - лістинг/делістинг акцій Банку на фондових біржах не здійснювався. Фінансові ресурси залучені від розміщення акцій використані для підвищення поточної платоспроможності і ліквідності банку, для ведення банківської діяльності та подальшого зміцнення фінансового стану банку. Залучені від розміщення акцій грошові кошти не використовувалися для покриття збитків банку.								
09.10.2018	71/1/2018-Т	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000082127	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1 000	100 000	100 000 000	50
Опис	Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента - торгівля цінними паперами Банку на внутрішніх ринках не здійснюється. Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента - торгівля цінними паперами Банку на зовнішніх ринках не здійснюється. Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента - лістинг/делістинг акцій Банку на фондових біржах не здійснювався. Рішення про збільшення статутного капіталу Банку за рахунок додаткових внесків шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості та емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції) було прийнято позачерговими Загальними зборами акціонерів (протокол № 36 від 23.08.2018). 09.10.2018 Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку зареєстрований випуск акцій Банку та видано тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №71/1/2018-Т від 09.10.2018. Річними загальними зборами акціонерів (протокол № 39 від 23.04.2019) прийнято рішення про відмову від емісії акцій Банку. Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку прийнято рішення про скасування реєстрації випуску акцій Банку та анулювання тимчасового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій №71/1/2018-Т від 09.10.2018, виданого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (розпорядження №168-ДР-СТ-А від 10 липня 2019 року).								

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

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

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

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

XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	44 238	136 624	0	35 636	44 238	172 260
будівлі та споруди	20 200	88 067	0	33 814	20 200	121 881
машини та обладнання	11 641	20 529	0	0	11 641	20 529
транспортні засоби	867	2 401	0	0	867	2 401
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	11 530	25 627	0	1 822	11 530	27 449
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	44 238	136 624	0	35 636	44 238	172 260
Опис	<p>основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, Банк не має;</p> <p>основних засобів та нематеріальних активів, оформлених у заставу, Банк не має;</p> <p>основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, Банк не має;</p> <p>основних засобів та нематеріальних активів, оформлених у заставу, Банк не має;</p> <p>основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), вилучених з експлуатації для продажу, Банк не має;</p> <p>первісна вартість повністю амортизованих основних засобів на кінець звітного періоду складає 10 412 тис. грн., на кінець попереднього періоду - 7 732 тис. грн. За звітний період первісна вартість повністю амортизованих основних засобів:</p> <ul style="list-style-type: none"> - машини та обладнання 3 070 тис. грн.; - інструменти, прилади, інвентар (меблі) 276 тис. грн.; - інші необоротні матеріальні активи 7 066 тис. грн. <p>нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності Банк не має;</p> <p>створених нематеріальних активів Банк не має;</p> <p>збільшення або зменшення вартості основних засобів протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також унаслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі не відбувалося.</p>					

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн)	275 871	292 636
Статутний капітал (тис.грн)	200 000	270 000
Скоригований статутний капітал (тис.грн)	200 000	270 000
Опис	Вартість чистих активів розрахована як різниця між сукупною вартістю активів Банку та вартістю його зобов'язань та дорівнює розміру власного капіталу Банку за даними Звіту про фінансовий стан (Балансу) за станом на звітну дату. Розмір основного та додаткового капіталу Банку визначається відповідно до вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 №368	
Висновок	Методи оцінки активів та зобов'язань, їх переоцінки, створення спеціальних резервів на покриття можливих втрат реалізується Банком та його структурними підрозділами відповідно до законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України, Міжнародних стандартів фінансової звітності, внутрішніх правил і положень Банку. Банк здійснює постійний контроль за достовірною оцінкою активів і зобов'язань, об'єктивною їх класифікацією, бухгалтерським обліком за відповідними балансовими рахунками відповідно до проведеної оцінки, своєчасним та повним формуванням резервів за всіма кредитними операціями, операціями з цінними паперами, дебіторською заборгованістю. Вартість чистих активів відповідає вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України	

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	7 506	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	7 506	X	X

Опис	<p>Інші зобов'язання (тис. грн):</p> <p>Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток - 1 216</p> <p>Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку - 4 647</p> <p>Доходи майбутніх періодів - 1 643</p>
------	--

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, Шевченківський р-н, м. Київ, вул. Тропініна 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2092
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Міжміський код та телефон	044-363-04-01
Факс	044-363-04-00
Вид діяльності	депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів
Опис	Надає послуги з відкриття рахунку у цінних паперах, депозитарного обслуговування випусків цінних паперів та корпоративних операцій емітента. Договір про обслуговування випусків цінних паперів №ОВ-7123 від 27 жовтня 2014

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

Опис	Товариство з обмеженою відповідальністю "РЮРІК" має свідоцтво про включення до державного реєстру уповноважених рейтингових агенств, видане НКЦПФР. Товариство з обмеженою відповідальністю "РЮРІК" надає Банку послуги з визначення кредитного рейтинга позичальника.
-------------	--

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

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕСТОН ДЖІ СІ ДЖІ АУДИТ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	31586485
Місцезнаходження	03150, Україна, Голосіївський р-н, м.

	Київ, вул.Антоновича, 172
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2846
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	№ 2846
Дата видачі ліцензії або іншого документа	28.02.2002
Міжміський код та телефон	044-333-44-93
Факс	044-333-44-93
Вид діяльності	Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
Опис	Розділи Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, в які внесена аудиторська фірма ТОВ "КРЕСТОН ДЖІ СІ ДЖІ АУДИТ": II. Суб'єкти аудиторської діяльності; III. Суб'єкти аудиторської діяльності які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності; IV. Суб'єкти аудиторської діяльності які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес. Наявне Свідоцтво № 0672, видане Рішенням Аудиторської палати України № 339/3 від 23.02.2017, чинне до 31.12.2022 про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг.

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

Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	18.10.2019	Наглядова рада "АТ "АКБ "КОНКОРД"	105 000	1 031 698	10,18	Встановлення загальної суми векселів авальованих Банком за	18.10.2019	22.10.2019	https://concord.ua/page/documents

						договором у межах ліміту, що не перевищує 105000 тис. грн.			
Опис:									
Значний правочин вчинений у звітному періоді. Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме: додаткової угоди до ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ ПРО АВАЛЮВАННЯ ВЕКСЕЛІВ, укладеного між Банком та клієнтом Банку, предметом якої є встановлення загальної суми векселів авальованих Банком за договором у межах ліміту, що не перевищує 105000 тис. грн.									
2	27.12.2019	Наглядова рада "АТ "АКБ "КОНКОРД"	111 000	1 031 698	10,76	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	28.01.2019	28.12.2019	https://concord.ua/page/documents
Опис:									
Значний правочин вчинений не у звітному періоді. 27.12.2019 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийнято рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 111000 тис. грн., дата придбання 28.01.2019 р., дата погашення депозитних сертифікатів 29.01.2019 р., розмір процентної ставки розміщення коштів становить 16,00% річних.									
3	27.12.2019	Наглядова рада "АТ "АКБ "КОНКОРД"	109 000	1 031 698	10,57	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	04.04.2019	28.12.2019	https://concord.ua/page/documents
Опис:									
Значний правочин вчинений не у звітному періоді. 27.12.2019 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 109000 тис. грн., дата придбання 04.04.2019 р., дата погашення депозитних сертифікатів 05.04.2019 р., розмір процентної ставки розміщення коштів становить 16,00% річних.									
4	27.12.2019	Наглядова рада "АТ "АКБ "КОНКОРД"	120 000	1 031 698	11,63	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	09.09.2019	28.12.2019	https://concord.ua/page/documents
Опис:									
Значний правочин вчинений не у звітному періоді. 27.12.2019 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину,									

предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 120000 тис. грн., дата придбання 09.09.2019 р., дата погашення депозитних сертифікатів 10.09.2019 р., розмір процентної ставки розміщення коштів становить 14,50% річних.

5	27.12.2019	Наглядова рада "АТ "АКБ "КОНКОРД"	120 000	1 031 698	11,63	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	03.10.2019	28.12.2019	https://concord.ua/page/documents
---	------------	-----------------------------------	---------	-----------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

Значний правочин вчинений у звітному періоді. 27.12.2019 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 120000 тис. грн., дата придбання 03.10.2019 р., дата погашення депозитних сертифікатів 04.10.2019 р., розмір процентної ставки розміщення коштів становить 14,50% річних.

6	27.12.2019	Наглядова рада "АТ "АКБ "КОНКОРД"	160 000	1 031 698	15,51	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	24.10.2019	28.12.2019	https://concord.ua/page/documents
---	------------	-----------------------------------	---------	-----------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

Значний правочин вчинений у звітному періоді. 27.12.2019 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 160000 тис. грн., дата придбання 24.10.2019 р., дата погашення депозитних сертифікатів 25.10.2019 р., розмір процентної ставки розміщення коштів становить 14,50% річних.

7	27.12.2019	Наглядова рада "АТ "АКБ "КОНКОРД"	165 000	1 031 698	15,99	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	28.10.2019	28.12.2019	https://concord.ua/page/documents
---	------------	-----------------------------------	---------	-----------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

Значний правочин вчинений у звітному періоді. 27.12.2019 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 165000 тис. грн., дата придбання 28.10.2019 р., дата погашення депозитних сертифікатів 29.10.2019 р., розмір процентної ставки розміщення коштів становить 13,50% річних.

8	27.12.2019	Наглядова рада "АТ "АКБ "КОНКОРД"	205 000	1 031 698	19,87	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	29.10.2019	28.12.2019	https://concord.ua/page/documents
---	------------	-----------------------------------	---------	-----------	-------	--	------------	------------	---

Опис:									
Значний правочин вчинений у звітному періоді. 27.12.2019 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 205000 тис. грн., дата придбання 29.10.2019 р., дата погашення депозитних сертифікатів 30.10.2019 р., розмір процентної ставки розміщення коштів становить 13,50% річних.									
9	27.12.2019	Наглядова рада "АТ "АКБ "КОНКОРД"	150 000	1 031 698	14,54	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	26.12.2019	28.12.2019	https://concord.ua/page/documents
Опис:									
Значний правочин вчинений у звітному періоді. 27.12.2019 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 150000 тис. грн., дата придбання 26.12.2019 р., дата погашення депозитних сертифікатів 27.12.2019 р., розмір процентної ставки розміщення коштів становить 11,50% річних.									
10	27.12.2019	Наглядова рада "АТ "АКБ "КОНКОРД"	104 979,78	1 031 698	10,18	Збільшення гарантійного покриття Банку, як принципового члена Mastercard шляхом розміщення коштів на рахунку Mastercard в U.S. Bank N.A.	03.09.2019	28.12.2019	https://concord.ua/page/documents
Опис:									
Значний правочин вчинений у звітному періоді. 27.12.2019 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є збільшення 03.09.2019 гарантійного покриття Банку, як принципового члена Mastercard, шляхом розміщення коштів в сумі 100 тис. доларів США, що в національній валюті України за офіційним курсом Національного банку України відповідно до встановленого Національним банком України курсу гривні до долара США за даними сайту http://www.bank.gov.ua станом на дату здійснення правочину складає 2 526,35 тис. грн., на рахунку Mastercard в U.S. Bank N.A.. Правочин здійснено відповідно до договору забезпечення б/н, укладеного 26.07.2016 між Банком та MasterCard International Incorporated (надалі - Договір). З урахуванням здійсненого правочину, загальний розмір гарантійного покриття Банку за Договором складає 4 155,40 тис. доларів США, що в національній валюті України за офіційним курсом Національного банку України відповідно до встановленого Національним банком України курсу гривні до долара США за даними сайту http://www.bank.gov.ua станом на дату здійснення правочину складає 104 979,78 тис. грн..									
11	27.12.2019	Наглядова рада "АТ "АКБ "КОНКОРД"	107 060,67	1 031 698	10,38	Збільшення гарантійного покриття Банку, як	02.10.2019	28.12.2019	https://concord.ua/page/documents

						принципового члена Mastercard шляхом розміщення коштів на рахунку Mastercard в U.S. Bank N.A			
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Опис:

Значний правочин вчинений у звітному періоді. 27.12.2019 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є збільшення 02.10.2019 гарантійного покриття Банку, як принципового члена Mastercard, шляхом розміщення коштів в сумі 200 тис. доларів США, що в національній валюті України за офіційним курсом Національного банку України відповідно до встановленого Національним банком України курсу гривні до долара США за даними сайту <http://www.bank.gov.ua> станом на дату здійснення правочину складає 4 911,06 тис. грн., на рахунку Mastercard в U.S. Bank N.A.. Правочин здійснено відповідно до договору забезпечення б/н, укладеного 26.07.2016 між Банком та MasterCard International Incorporated (надалі - Договір). З урахуванням здійсненого правочину, загальний розмір гарантійного покриття Банку за Договором складає 4 359,98 тис. доларів США, що в національній валюті України за офіційним курсом Національного банку України відповідно до встановленого Національним банком України курсу гривні до долара США за даними сайту <http://www.bank.gov.ua> станом на дату здійснення правочину складає 107 060,67 тис. грн..

12	27.12.2019	Наглядова рада "АТ "АКБ "КОНКОРД"	115 951,85	1 031 698	11,24	Збільшення гарантійного покриття Банку, як принципового члена Mastercard шляхом розміщення коштів на рахунку Mastercard в U.S. Bank N.A.	03.10.2019	28.12.2019	https://concord.ua/page/documents
----	------------	-----------------------------------	------------	-----------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

Значний правочин вчинений у звітному періоді. 27.12.2019 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є збільшення 03.10.2019 гарантійного покриття Банку, як принципового члена Mastercard, шляхом розміщення коштів в сумі 300 тис. доларів США, що в національній валюті України за офіційним курсом Національного банку України відповідно до встановленого Національним банком України курсу гривні до долара США за даними сайту <http://www.bank.gov.ua> станом на дату здійснення правочину складає 7 457,93 тис. грн., на рахунку Mastercard в U.S. Bank N.A.. Правочин здійснено відповідно до договору забезпечення б/н, укладеного 26.07.2016 між Банком та MasterCard International Incorporated (надалі - Договір). З урахуванням здійсненого правочину, загальний розмір гарантійного покриття Банку за Договором складає 4 664,24 тис. доларів США, що в національній валюті України за офіційним курсом Національного банку України відповідно до встановленого Національним банком України курсу гривні до долара США за даними сайту <http://www.bank.gov.ua> станом на дату здійснення правочину складає 115 951,85 тис. грн..

13	27.12.2019	Наглядова рада "АТ "АКБ"	130 908,77	1 031 698	12,69	Збільшення гарантійного покриття	08.10.2019	28.12.2019	https://concord.ua/page/documents
----	------------	--------------------------	------------	-----------	-------	----------------------------------	------------	------------	---

		"КОНКОРД"				Банку, як принципового члена Mastercard шляхом розміщення коштів на рахунку Mastercard в U.S. Bank N.A.			
--	--	-----------	--	--	--	--	--	--	--

Опис:

Значний правочин вчинений у звітному періоді. 27.12.2019 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є збільшення 08.10.2019 гарантійного покриття Банку, як принципового члена Mastercard, шляхом розміщення коштів в сумі 600 тис. доларів США, що в національній валюті України за офіційним курсом Національного банку України відповідно до встановленого Національним банком України курсу гривні до долара США за даними сайту <http://www.bank.gov.ua> станом на дату здійснення правочину складає 14 920,54 тис. грн., на рахунку Mastercard в U.S. Bank N.A.. Правочин здійснено відповідно до договору забезпечення б/н, укладеного 26.07.2016 між Банком та MasterCard International Incorporated (надалі - Договір). З урахуванням здійсненого правочину, загальний розмір гарантійного покриття Банку за Договором складає 5 264,24 тис. доларів США, що в національній валюті України за офіційним курсом Національного банку України відповідно до встановленого Національним банком України курсу гривні до долара США за даними сайту <http://www.bank.gov.ua> станом на дату здійснення правочину складає 130 908,77 тис. грн..

14	27.12.2019	Наглядова рада "АТ "АКБ "КОНКОРД"	132 298,41	1 031 698	12,82	Збільшення гарантійного покриття Банку, як принципового члена Mastercard шляхом розміщення коштів на рахунку	22.11.2019	28.12.2019	https://concord.ua/page/documents
----	------------	--	------------	-----------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

Значний правочин вчинений у звітному періоді. 27.12.2019 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є збільшення 22.11.2019 гарантійного покриття Банку, як принципового члена Mastercard, шляхом розміщення коштів в сумі 200 тис. доларів США, що в національній валюті України за офіційним курсом Національного банку України відповідно до встановленого Національним банком України курсу гривні до долара США за даними сайту <http://www.bank.gov.ua> станом на дату здійснення правочину складає 4 838,74 тис. грн., на рахунку Mastercard в U.S. Bank N.A.. Правочин здійснено відповідно до договору забезпечення б/н, укладеного 26.07.2016 між Банком та MasterCard International Incorporated (надалі - Договір). З урахуванням здійсненого правочину, загальний розмір гарантійного покриття Банку за Договором складає 5 468,30 тис. доларів США, що в національній валюті України за офіційним курсом Національного банку України відповідно до встановленого Національним банком України курсу гривні до долара США за даними сайту <http://www.bank.gov.ua> станом на дату здійснення правочину складає 132 298,41 тис. грн..

15	27.12.2019	Наглядова рада "АТ "АКБ "КОНКОРД"	135 941,21	1 031 698	13,18	Збільшення гарантійного покриття Банку, як	27.11.2019	28.12.2019	https://concord.ua/page/documents
----	------------	--	------------	-----------	-------	---	------------	------------	---

						принципового члена Mastercard шляхом розміщення коштів на рахунку Mastercard в U.S. Bank N.A.			
Опис:									
Значний правочин вчинений у звітному періоді. 27.12.2019 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є збільшення 27.11.2019 гарантійного покриття Банку, як принципового члена Mastercard, шляхом розміщення коштів в сумі 200 тис. доларів США, що в національній валюті України за офіційним курсом Національного банку України відповідно до встановленого Національним банком України курсу гривні до долара США за даними сайту http://www.bank.gov.ua станом на дату здійснення правочину складає 4 796,54 тис. грн., на рахунку Mastercard в U.S. Bank N.A.. Правочин здійснено відповідно до договору забезпечення б/н, укладеного 26.07.2016 між Банком та MasterCard International Incorporated (надалі - Договір). З урахуванням здійсненого правочину, загальний розмір гарантійного покриття Банку за Договором складає 5 668,30 тис. доларів США, що в національній валюті України за офіційним курсом Національного банку України відповідно до встановленого Національним банком України курсу гривні до долара США за даними сайту http://www.bank.gov.ua станом на дату здійснення правочину складає 135 941,21 тис. грн..									
16	27.12.2019	Наглядова рада "АТ "АКБ "КОНКОРД"	137 835,44	1 031 698	13,36	Збільшення гарантійного покриття Банку, як принципового члена Mastercard шляхом розміщення коштів на рахунку Mastercard в U.S. Bank N.A.	18.12.2019	28.12.2019	https://concord.ua/page/documents
Опис:									
Значний правочин вчинений у звітному періоді. 27.12.2019 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є збільшення 18.12.2019 гарантійного покриття Банку, як принципового члена Mastercard, шляхом розміщення коштів в сумі 200 тис. доларів США, що в національній валюті України за офіційним курсом Національного банку України відповідно до встановленого Національним банком України курсу гривні до долара США за даними сайту http://www.bank.gov.ua станом на дату здійснення правочину складає 4 693,83 тис. грн., на рахунку Mastercard в U.S. Bank N.A.. Правочин здійснено відповідно до договору забезпечення б/н, укладеного 26.07.2016 між Банком та MasterCard International Incorporated (надалі - Договір). З урахуванням здійсненого правочину, загальний розмір гарантійного покриття Банку за Договором складає 5 873,05 тис. доларів США, що в національній валюті України за офіційним курсом Національного банку України відповідно до встановленого Національним банком України курсу гривні до долара США за даними сайту http://www.bank.gov.ua станом на дату здійснення правочину складає 137 835,44 тис. грн..									
17	28.12.2019	Наглядова рада "АТ "АКБ"	175 000	1 031 698	16,96	Придбання Банком депозитних	28.12.2019	28.12.2019	https://concord.ua/page/documents

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	15.10.2019	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	50 000	1 031 698	4,85	Дострокове розірвання з 16 жовтня 2019 року Угоди № 2019/05/28 про залучення коштів на умовах субординованого боргу від 28 травня 2019 р. та повернення Банком акціонеру Соседка О.В. коштів в сумі 50 000 000,00 (п'ятдесят мільйонів) гривень 00 копійок	15.10.2019	17.10.2019	https://concord.ua/ru/page/documents
Опис:									
<p>Правочин із заінтересованістю вчинений у звітному періоді. Особою, заінтересованою у вчиненні Банком правочину є Соседка О.В., яка виступає стороною правочину, є акціонером, який одноосібно володіє 56,2295% акціями Банку та є Головою Наглядової ради Банку. 15.10.2019 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, а саме: Угоди про дострокове розірвання Угоди № 2019/05/28 про залучення коштів на умовах субординованого боргу, укладеної 28 травня 2019р. між Банком та Соседкою О.В., відповідно до якої сторони достроково розривають з 16 жовтня 2019 року Угоду № 2019/05/28 про залучення коштів на умовах субординованого боргу від 28 травня 2019 р. та Банк повертає Соседка О.В. кошти в сумі 50 000 000,00 (п'ятдесят мільйонів) гривень 00 копійок.</p>									
2	28.05.2019	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	50 000	1 031 698	4,85	Угода № 2019/05/28 про залучення коштів на умовах субординованого боргу, предметом якого є надання Інвестором коштів в сумі	28.05.2019	29.05.2019	https://concord.ua/ru/page/documents

						50 000 000,00 (п'ятдесят мільйонів) гривень 00 копійок Банку-боржнику на умовах субординованого боргу (надалі - "субординований борг" або "грошові кошти" з подальшим урахуванням цих коштів до капіталу Банку-боржника.			
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Опис:

Правочин із заінтересованістю вчинений у звітному періоді. 28.05.2019 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" (надалі - Банк) прийняте рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, а саме Угоди № 2019/05/28 про залучення коштів на умовах субординованого боргу, предметом якого є надання Інвестором коштів в сумі 50 000 000,00 (п'ятдесят мільйонів) гривень 00 копійок Банку-боржнику на умовах субординованого боргу (надалі - "субординований борг" або "грошові кошти" з подальшим урахуванням цих коштів до капіталу Банку-боржника. Ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства, становить: 50 000 000,00 гривень. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності становить 1 031 698 тис. грн.

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг чи суми коштів, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) складає 4,85 %.

Загальна кількість голосів, кількість голосів, що проголосували "за" та "проти" прийняття рішення, якщо рішення приймається наглядовою радою і така наглядова рада правоможна приймати такі рішення: загальна кількість голосів: 6 (шість) голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення: 4 (чотири) голоси; кількість голосів, що не приймали участі в голосуванні 2 (два) голоси; кількість голосів, що проголосували "проти" прийняття рішення: 0 (нуль) голосів; Рішення прийнято більшістю голосів;

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

Інші істотні умови правочину відсутні.

3	21.06.2019	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	69 900	1 031 698	6,78	Договору купівлі - продажу нерухомого майна між Банком та	21.06.2019	24.06.2019	https://concord.ua/ru/page/documents
---	------------	----------------------------------	--------	-----------	------	---	------------	------------	---

						<p>Соседкою Ю.В., відповідно до якого Соседка Ю.В. (Продавець) передає власність (продає) АТ <АКБ <КОНКОРД> (Покупцю) наступне нерухоме майно: нежитлову будівлю, будівлю банку літ. А-4, А1-4, А11-1; опис об'єкта нерухомого майна: будівля банку літ. А-4, А1-4, А11-1, загальною площею 2174,5 кв.м., ганки літ. а, а1, входи у підвал, літ. а11, а111, прямокут. літ. а1V, споруди, що знаходиться за адресою: Дніпропетровс ька обл., м. Дніпро (стара назва - м. Дніпропетровс ьк), площа Троїцька</p>			
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

						(стара назва - площа Червона), будинок 2, реєстраційний номер об'єкта нерухомого майна: 53313312101 за ціною 69 900 000,00 (Шістдесят дев'ять мільйонів дев'ятсот тисяч) гривень 00 коп. без ПДВ.			
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Опис:

Правочин із заінтересованістю вчинений у звітному періоді. 21.06.2019 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" (надалі - Банк) прийняте рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, а саме Договору купівлі - продажу нерухомого майна між Банком та Соседкою Ю.В., відповідно до якого Соседка Ю.В. (Продавець) передає власність (продає) АТ <АКБ <КОНКОРД> (Покупцю) наступне нерухоме майно: нежитлову будівлю, будівлю банку літ. А-4, А1-4, А11-1; опис об'єкта нерухомого майна: будівля банку літ. А-4, А1-4, А11-1, загальною площею 2174,5 кв.м., ганки літ. а, а1, входи у підвал, літ. а11, а111, прямок літ. а1V, споруди, що знаходиться за адресою: Дніпропетровська обл., м. Дніпро (стара назва - м. Дніпропетровськ), площа Троїцька (стара назва - площа Червона), будинок 2, реєстраційний номер об'єкта нерухомого майна: 53313312101 за ціною 69 900 000,00 (Шістдесят дев'ять мільйонів дев'ятсот тисяч) гривень 00 коп. без ПДВ. Ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства, становить: 69 900 000,00 гривень. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності становить 1 031 698 тис. грн.

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг чи суми коштів, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) складає 6,78%.

Загальна кількість голосів, кількість голосів, що проголосували <за> та <проти> прийняття рішення, якщо рішення приймається наглядовою радою і така наглядова рада правоможна приймати такі рішення: загальна кількість голосів: 5 (п'ять) голосів; кількість голосів, що проголосували <за> прийняття рішення: 3 (три) голоси; кількість голосів, що не приймали участі в голосуванні 2 (два) голоси; кількість голосів, що проголосували <проти> прийняття рішення: 0 (нуль) голосів; Рішення прийнято більшістю голосів;

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

Інші істотні умови правочину відсутні.

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	479 134	284 131
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Кошти в інших банках		0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	8	738 479	549 000
Цінні папери в портфелі банку на продаж		0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	9	175 165	127 167
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість	10	0	787
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочений податковий актив	27	730	609
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	11	160 923	44 238
Інші фінансові активи	12	468 743	11 640
Інші активи	12	14 374	13 067
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	13	1 903	1 059
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Активи – усього за додатковими статтями		0	0
Усього активів		2 039 451	1 031 698
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		0	0
Кошти клієнтів	14	1 550 386	685 724
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
Інші залучені кошти		0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		6 963	1 333
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями	15	6 731	3 113
Інші фінансові зобов'язання	16	191 994	44 153
Інші зобов'язання	16	7 506	4 739
Субординований борг		0	0
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Зобов'язання – усього за додатковими статтями		0	0
Усього зобов'язань		1 763 580	739 062
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	17	200 000	200 000
Емісійні різниці		0	0

Незареєстрований статутний капітал	17	0	70 000
Інший додатковий капітал		0	0
Резерви та інші фонди банку		14 059	13 571
Резерви переоцінки		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		61 812	9 065
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	0
Неконтрольована частка		0	0
Усього власного капіталу		275 871	292 636
Усього зобов'язань та власного капіталу		2 039 451	1 031 698

Затверджено до випуску та підписано

16.04.2020 року

Керівник

Задоя Ю.А.

Колосенко К.А.(0562)31-04-31

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Хоторнічан Л.Я.

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 2019 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	19	140 756	109 410
Процентні витрати	19	-63 651	-32 028
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	19	77 105	77 382
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	6,8,12	-14 819	-5 829
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		62 286	71 553
Комісійні доходи	20	459 916	74 301
Комісійні витрати	20	-242 685	-12 821
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	23,24,25,26	-2 096	1 893
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		22 340	7 812
Результат від переоцінки іноземної валюти		-2 782	-2 812
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		56	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		1 224	1 643
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	15	-3 618	-1 641
Інші операційні доходи	21	3 345	2 619
Адміністративні та інші операційні витрати	22	-232 261	-131 898
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників			

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями		0	1 723
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		65 725	12 372
Витрати на податок на прибуток	27	-12 490	-2 627
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
Прибуток/(збиток) за рік		53 235	9 745
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування		0	0

Усього сукупного доходу за рік		0	0
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	28	266,18000	48,73000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	28	266,18000	48,73000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0,00000	0,00000

Затверджено до випуску та підписано

16.04.2020 року

Керівник

Задоя Ю.А.

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

Головний бухгалтер

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

продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		200 000	0	70 000	13 571	0	9 065	292 636	0	292 636
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	53 235	53 235	0	53 235
інший сукупний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	488	0	-488	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	17	0	0	-70 000	0	0	0	-70 000	0	-70 000
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та зміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		200 000	0	0	14 059	0	61 812	275 871	0	275 871

Затверджено до випуску та підписано
16.04.2020

Керівник

Задоя Ю.А.

(підпис, ініціали, прізвище)

Колосенко К.А.(0562)31-04-31

Головний бухгалтер

Хоторнічан Л.Я.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2019 рік

(тис.грн.)

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

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

Затверджено до випуску та підписано

року

Керівник

_____ (підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

_____ (прізвище виконавця, номер телефону)

_____ (підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 2019 рік(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		65 725	12 372
Коригування:			
Знос та амортизація	11	25 187	8 348
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		21 928	3 671
Амортизація дисконту/(премії)		29	238
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		2 686	1 590
(Нараховані доходи)		-15 004	-6 049
Нараховані витрати		4 397	1 019
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		13 628	-234
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		118 576	20 955
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	90 549
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		-187 392	-240 772
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		-462 641	10 163
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		-1 366	424
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		863 864	243 119
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		109 638	41 090
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		304	94
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		440 983	165 622

Податок на прибуток, що сплачений		-6 981	-1 502
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		434 002	164 120
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		-8 769 000	-9 105 000
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		8 721 000	9 123 000
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	3 468
Придбання основних засобів		-95 043	-6 631
Находження від реалізації основних засобів		0	0
Придбання нематеріальних активів		-9 641	-3 292
Находження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		-152 684	11 545
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій		-70 000	70 000
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		0	0
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		-70 000	70 000
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		-16 315	-2 873
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		195 003	242 792
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	284 131	41 339
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	479 134	284 131

Затверджено до випуску та підписано

16.04.2020 року

Керівник

Задоя Ю.А.

(підпис, ініціали, прізвище)

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

Головний бухгалтер

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

Примітки до фінансової звітності

за 2019 рік

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

Головним напрямком діяльності АТ «АКБ «КОНКОРД» (далі - Банк) є здійснення банківських операцій і надання послуг на підставі ліцензій, наданих Банку Національним банком України, фізичним та юридичним особам. На протязі 2019 року Банк здійснював свою діяльність у відповідності до: банківської ліцензії на право здійснювати банківські операції № 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 2019 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

2019 рік був непростим для економіки України. Але негативні прогнози не виправдалися. Країні вдалося зберегти стабільність і навіть покращити багато показників.

Першою приємною несподіванкою для українців стало зміцнення гривні. 1 січня 2019 року один долар коштував 27,7 грн, а до кінця року – вже 23,7 гривні. Національна валюта зміцнювалась через переважання пропозиції іноземної валюти над попитом на неї завдяки надходженням від традиційно експортно-орієнтованих галузей (агро-промисловий комплекс, металургія, гірничо-видобувна промисловість) за одночасних порівняно стриманих платежів за імпортом, а також значного припливу боргового капіталу (в облігації внутрішньої державної позики), як державного, так і приватного. На протязі 2019 року куплено облігацій внутрішньої державної позики на 4 млрд доларів. Це зберігало умови для подальшого поповнення міжнародних резервів Національного банку України і поступової лібералізації валютного ринку.

З одного боку, від ревальвації гривні певною мірою втратили експортери і держбюджет. Але в той же час, сповільнилася споживча інфляція, скоротилися витрати на обслуговування зовнішнього боргу, знижується співвідношення державного боргу до ВВП (що позитивно сприймається інвесторами), для бізнесу дешевше став інвестиційний імпортом (обладнання та інше), зарплати в Україні вирости в доларовому еквіваленті, що стримує міграцію за кордон. Більш низькі обсяги імпорту і сильніший, ніж передбачався, курс гривні позначилися на надходженнях від податків на міжнародну торгівлю та податку на додаткову вартість з везених товарів.

Втім, за оцінками Національного банку України, міцним обмінним курсом гривні пояснювалося близько половини загального обсягу недовиконання плану податкових надходжень. Крім того, падіння світових цін на енергоносії, насамперед газ, призвело до зниження і внутрішніх цін на природний газ, що разом зі зниженням обсягів видобутку газу зумовило виконання рентних платежів на більш низькому рівні, ніж очікувалося. Також на курс гривні вплинув рекордний урожай зерна – 72 млн тонн. Таким чином Україна експортувала на третину більше зернових і зернобобових на світові ринки.

Прибутковість банків у 2019 році була найвищою за весь період роботи банківського сектору. Рентабельність капіталу сягнула 34%, чому сприяло стрімке зростання операційних доходів і найнижче за десятиліття відрахування до резервів під активи. Завдяки уповільненню споживчої інфляції до 4,1% розпочато цикл зниження ключової ставки Національного банку України, яка протягом 2019 року знижувалася 5 разів (з 18,0% до 13,5%). З 31 січня 2020 діє чергове зниження (до 11%). Прибуток банківського сектору за 2019 рік склав 59,6 млрд грн., що в 2,7 разів більше ніж за 2018 рік.

Комерційні ставки за гривневими депозитами та кредитами почали знижуватися.

Чисті гривневі кредити суб'єктам господарювання зменшилися за IV квартал 2019 року на 6,1% та на 6,2% за рік. Чисті валютні кредити зросли на 1,3% у доларовому еквіваленті за квартал, але скоротилися на 4,1% у річному вимірі. Чисті гривневі кредити фізичним особам зросли на 6,6% за квартал та на 29,8% за рік.

Гривневі кошти суб'єктів господарювання зросли за квартал на 16,2% (за рік – на 19,5%). Суттєво збільшилися валютні кошти корпорацій – на 48,4% за рік (в основному, за рахунок отримання Нафтогазом 2,9 млрд. доларів за рішенням Стокгольмського арбітражу). Послаблення девальваційних очікувань та символічні ставки за валютними депозитами викликали зростання коштів населення у гривні на 8,4% в IV кварталі після їх

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність (продовження) скорочення в III кварталі. Однак, стала довіра населення до валюти сприяла і зростанню його валютних вкладів в доларовому еквіваленті також – на 6,4% за квартал та на 15,4% за рік.

Продовжується скорочення частки непрацюючих кредитів (за квартал – на 0,6%, за рік – на 4,5%). Основні чинники – надання нових кредитів фізичним особам та списання непрацюючих кредитів за рахунок резервів. Якість корпоративного портфелю протягом кварталу практично не змінилася.

Відрахування до резервів сектору за рік зменшилося на 50,1%, що стало найнижчим значенням за останні 10 років.

До кінця березня 2020 року банки повинні затвердити та передати на розгляд до НБУ програми роботи з непрацюючими активами. Крім того, у лютому в банках мали бути затверджені декларації схильності до ризиків, що є завершенням процесу створення системи управління ризиками.

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

Національний банк України очікує, що завдяки низькій інфляції та макрофінансовій стабільності висока вартість ресурсів перестане бути проблемою, що стримує відновлення кредитування.

Однак, завжди існує фактор раптовості, який може різко погіршити бізнес-середовище та звести нанівець усі економічні очікування. Саме таким фактором 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, неможливо передбачити їхнє остаточне врегулювання з достатньою вірогідністю, і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Банку. Наразі мова йде не стільки про бізнесовий розвиток (відповідно, подальший розвиток кредитування), а збереження існуючого.

Керівництво Банку активно співпрацює з Національним банком України 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

Ця фінансова звітність 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 вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та складена за період, який починається 01 січня та закінчується 31 грудня 2019 року в порівнянні з попереднім періодом.

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

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

Первісне визнання, класифікація та оцінка

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

Фінансовий актив класифікується для подальшої оцінки як фінансовий актив, що оцінюється за амортизованою вартістю, якщо виконуються обидві умови: утримується в рамках бізнес-моделі для отримання грошових потоків, передбачених договором; умови договору обумовлюють у визначені строки грошові потоки, які є виключно платежами в рахунок погашення основної суми боргу і процентів на непогашену частину основного боргу.

Фінансовий актив класифікується для подальшої оцінки як фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є як збір контрактних грошових потоків, так і продаж фінансових активів: а договірні умови фінансового активу

передбачають надходження у певні дати грошових коштів, які є виключно сплатою основної суми та відсотків за непогашеною частиною основної суми.

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

Знецінення

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

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

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

До торгівельної дебіторської заборгованості що не містить значного компоненту фінансування, дебіторської заборгованості за оперативною орендою Банк застосовує спрощений підхід для розрахунку

зменшення корисності та формує резерв під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії. Банк безпосередньо зменшує валову балансову вартість фінансового активу, якщо не має обґрунтованих очікувань щодо відновлення фінансового активу в цілому або його частини.

Визначення дефолту

Підтвердженням знецінення фінансового активу є спостережні дані про такі події:

- ✓ значні фінансові труднощі емітента або позичальника;
- ✓ порушення умов договору, такому як дефолт або прострочення платежу;
- ✓ надання банком уступки своєму позичальнику з економічних або договірних умов, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які банк не розглядав за інших умов;

- ✓ висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;
- ✓ зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- ✓ купівлю або створення фінансового активу з великою знижкою, що відображає понесені кредитні збитки.

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

Фінансові зобов'язання

Первісне визнання, класифікація та оцінка

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

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

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

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

- ✓ ця класифікація усуває чи значно зменшує непослідовність оцінки або визнання, яка в іншому випадку виникла б унаслідок використання різних баз оцінки активів чи зобов'язань, або визнання пов'язаних із ними прибутків та збитків;

- ✓ управління групою фінансових зобов'язань або групою фінансових активів та фінансових зобов'язань і оцінка результатів групи здійснюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією, і саме на цій основі формується внутрішня інформація про таку групу, яка надається провідному управлінському персоналу;

договір містить один або декілька вбудованих похідних інструментів, водночас основний договір не є фінансовим активом (окрім випадків, коли вбудований похідний інструмент є незначним або його відокремлення від основного договору було б заборонене).

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

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

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

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

Банк не рекласифікує фінансові зобов'язання.

Припинення визнання фінансових інструментів

Фінансові активи

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

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

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

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

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

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

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

Банк припиняє визнання такого активу і визнає права та зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання, якщо контроль за фінансовим активом

не зберігається. Банк продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому в разі збереження контролю за фінансовим активом.

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

Фінансові зобов'язання

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

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

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

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

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

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

Кредити та заборгованість у банках

Кошти в інших банках (кредити та заборгованість у банках) обліковуються за амортизованою вартістю. Заборгованість інших банків виникає тоді, коли Банк надає банкам – контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає в результаті. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Кошти в інших банках складаються з кредитів та

депозитів, наданих іншим банкам (крім депозитів/кредитів «овернайт»), що включені до грошових коштів та їх еквівалентів).

Кредити та заборгованість клієнтів

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

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

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

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

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

Інвестиції в цінні папери

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

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

Основні засоби

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

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

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

Витрати по модернізації, реконструкції та поліпшенню основних засобів, у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта,

включаються до їх балансової вартості в момент їх фактичного здійснення. Вартість поточного ремонту, що здійснюється в Банку для підтримання об'єктів основних засобів у придатному для використання стані, включається до складу витрат звітного періоду і не впливає на його залишкову вартість.

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

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

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

Зменшення корисності основних засобів у 2019 році не визнавалось.

Нематеріальні активи

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

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

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

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

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

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

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

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

Нематеріальні активи у 2019 році переглядалися на зменшення корисності, зменшення корисності не визнавалось.

Амортизація

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

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

Амортизація розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку експлуатації.

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

Діапазон строків корисного використання основних засобів, нематеріальних активів:

Строк корисного використання (рік)

<i>Будівлі</i>	20
<i>Транспортні засоби</i>	5
<i>Машини та обладнання</i>	5
<i>Інструменти, прилади, інвентар, меблі</i>	5 -15
<i>Вдосконалення орендованого майна</i>	протягом строку оренди
<i>Нематеріальні активи</i>	1-20

Необоротні активи, утримувані для продажу

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

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

Залучені кошти

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

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням

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

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

Резерви за зобов'язаннями

Резерви за зобов'язаннями Банк визнає, коли має юридичне чи конструктивне зобов'язання внаслідок минулої події, за якою ймовірно вибуття ресурсів та можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Розмір резерву, визнаний у Звіті про фінансовий стан, представляє найкращу оцінку суми, необхідної для погашення зобов'язання, визначену на звітну дату з урахуванням існуючих ризиків та невизначеностей, суми отриманої винагороди та вартості отриманого забезпечення за наданим зобов'язанням.

На кінець кожного звітного періоду резерв за зобов'язаннями переглядається й у разі відсутності ймовірного вибуття ресурсів він коригується. Використовується резерв лише за тими видатками, для яких він був створений.

Оренда

Міжнародний стандарт фінансової звітності 16 «Оренда» (далі – «МСФЗ 16») набрав чинності з 1 січня 2019 року та замінив Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 17 «Оренда». У відповідності до МСФЗ 16 Банк оцінює договір оренди у цілому або окремі компоненти як договір оренди, якщо виконуються такі критерії:

- ✓ актив є ідентифікованим;
- ✓ орендарю передається право отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу протягом усього строку використання активу;
- ✓ орендарю передається право визначати спосіб використання активу протягом усього строку його використання в обмін на компенсацію;
- ✓ орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

Актив з права користування первісно визнається за первісною вартістю (собівартістю), яка включає:

- суму первісної оцінки орендного зобов'язання;
- орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- первісні прямі витрати, понесені орендарем;
- витрати, які будуть понесені орендарем на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або на дату початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

На дату початку оренди Банк визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Платежі за право користування базовим активом дисконтуються протягом строку оренди, за ставкою додаткового запозичення орендаря.

Банк не застосовує МСФЗ до короткострокових договорів оренди, а також до договорів оренди активів вартістю до 5 000 тис. доларів США в еквіваленті.

Діапазон строків корисного використання активів з права користування:

Строк корисного використання (рік)

<i>Будівлі</i>	2-3
<i>Майно</i>	2-5

Податок на прибуток

Витрати або дохід за поточним та відстроченим податком на прибуток визнаються у складі прибутку або збитку за винятком випадку, коли вони визнаються у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у власному капіталі, оскільки стосуються операцій, які також визнаються в тому ж самому або іншому періоді, у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо власному капіталі.

Поточний податок – це сума що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або відшкодована ними стосовно оподатковуваного прибутку чи збитку в поточний та попередні періоди. Поточний податок на прибуток розраховувався та сплачувався Банком згідно з діючим податковим законодавством за ставкою 18% у 2018 - 2019 роках.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань стосовно податкових збитків, перенесених на наступні періоди, та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Згідно з виключенням при первісному визнанні, відстрочений податок не розраховується стосовно тимчасових різниць при первісному визнанні активу чи зобов'язання щодо іншої, ніж об'єднання компаній, операції, якщо операція, при її первісному визнанні, не впливає ані на фінансовий, ані на оподатковуваний прибуток.

Відстрочений податок розраховано за ставками оподаткування, за якими має бути використано відстрочений податковий актив та погашено відстрочене податкове зобов'язання.

Банк не має податкових збитків і невикористаних податкових пільг.

Банк не має дочірніх та асоційованих компаній.

Впродовж звітного 2019 року та станом на кінець дня 31 грудня 2019 року будь-яка діяльність Банку не була припинена, тому відсутня сума витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена.

Статутний капітал

Статутний капітал Банку сформовано відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» з грошових коштів акціонерів, внесених внаслідок придбання ними простих іменних акцій за номінальною вартістю.

Акції надають їх власникам право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів, на участь в управлінні Банком, на отримання частини майна Банку в разі його ліквідації та інші права, передбачені законом, що регулює питання створення, діяльності та припинення акціонерних товариств з урахуванням особливостей, визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність». Прості акції надають їх власникам однакові права. Прості іменні акції не підлягають конвертації у привілейовані акції або інші цінні папери банку.

Визнання доходів і витрат

Базовими принципами для обліку доходів і витрат є принципи нарахування і відповідності, а саме:

- ✓ доходи та витрати обліковуються у тому періоді, до якого вони відносяться;
- ✓ нарахування доходів і витрат здійснюється щомісяця або відповідно до умов, що зазначені в укладених угодах за кожною операцією (договором) окремо;
- ✓ амортизація дисконту (премії) здійснюється не рідше одного разу на місяць з відображенням за відповідними рахунками процентних доходів (витрат), і обачності.

Принцип нарахування не застосовується при визнанні доходів та витрат за одноразовими послугами та масовими операціями, коли сплата (отримання) доходів та витрат здійснюється в день здійснення операції.

Доходи визнаються в тому періоді, коли пов'язана з ними операція мала місце, а не тоді, коли гроші фактично отримані.

У результаті діяльності в Банку виникають процентні, комісійні доходи та витрати, доходи від операцій з цінними паперами, доходи і витрати від операцій з іноземною валютою та похідними фінансовими інструментами, інші операційні доходи і витрати, витрати на формування спеціальних резервів Банку, загальні адміністративні витрати, податок на прибуток.

Процентні доходи (витрати) за фінансовими активами (зобов'язаннями) відображаються у складі прибутку або збитку з використанням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують

сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти. Процентний дохід за фінансовими активами, за якими визнано зменшення корисності, визнається на балансову вартість такого активу з використанням ефективної ставки відсотка, що Банк застосовує для дисконтування оцінених очікуваних грошових потоків під час визначення зменшення корисності фінансового активу.

Комісійні доходи і витрати, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка по фінансовому активу або зобов'язанню включені у вимірі ефективної ставки відсотка. Якщо за фінансовим інструментом (наприклад, кредити у формі овердрафт, лінії) ефективна ставка відсотка не розраховується, отримані комісії прямолінійно амортизуються протягом очікуваного терміну дії інструменту на процентні доходи (витрати).

Інші комісійні доходи (витрати) відносяться в основному до угод і плати за послуги, які відносяться на доходи (витрати) по мірі надання (отримання) послуги.

Торгівельний дохід за операціями з іноземною валютою визначається як різниця між вартістю купівлі або продажу валюти за угодою та вартістю такої валюти за офіційним курсом на дату їх визнання. Доходи (витрати), нараховані (отримані/сплачені) в іноземній валюті, визнаються в грошовій одиниці України за офіційними курсами гривні до іноземних валют на дату їх визнання.

Переоцінка іноземної валюти

Функціональною валютою Банку та валютою подання фінансової звітності є національна валюта - гривня, яка виступає валютою основного економічного середовища у якому Банк здійснює свою діяльність.

Монетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті первісно визнаються на дату операції за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України, і надалі переоцінюються під час кожної зміни офіційного курсу.

Активи і зобов'язання Банку, які визнані в іноземних валютах та банківських металах, представлені в фінансовій звітності:

	2019	2018
1 російський рубль (RUB)	0,3816 грн.	0,39827 грн.
1 долар США (USD)	23,6862 грн.	27,688264 грн.
1 євро (EUR)	26,4220 грн.	31,714138 грн.
1 польський злотий (PLN)	6,1943 грн.	7,370581 грн.
1 тройська унція золота (XAU)	35802,17 грн.	35364,835 грн.

Різниці, які виникають під час здійснення розрахунків за курсом операції відмінним від встановленого офіційного курсу, визнаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід і розкриті за статтею «Результат від операцій з іноземною валютою».

Курсові різниці від переоцінки грошових активів та зобов'язань, пов'язані зі зміною офіційного курсу, визнаються у прибутку або збитку і наведені у статті «Результат від переоцінки іноземної валюти» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Доходи і витрати в іноземній валюті відображені у звіті про прибутки і збитки за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх визнання.

Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Середньооблікова чисельність персоналу АТ «АКБ «КОНКОРД» на кінець 2019 року склала 321 чоловік.

Витрати на заробітну плату, внески до системи загальнообов'язкового державного соціального страхування, оплачувані річні відпустки та премії нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівникам Банку. Витрати, пов'язані з нарахуванням допомоги по тимчасовій непрацездатності, догляду за дитиною – при їх настанні. Банк створює резерв під невикористані відпустки працівників. Такі зобов'язання відображаються у звіті про фінансовий стан у статті «Інші зобов'язання» та одночасно в звіті про прибутки та збитки.

Згідно з вимогами законодавства України Банк утримує суми пенсійних внесків із заробітної плати працівників та сплачує їх до Державного пенсійного фонду. Така пенсійна система передбачає розрахунок поточних внесків роботодавцем як відповідний відсоток від поточної загальної суми виплат своїм працівникам. Ці витрати обліковуються у тому періоді, в якому була зароблена відповідна заробітна плата.

Після виходу на пенсію усі виплати стосовно пенсійних зобов'язань здійснюються із Державного пенсійного фонду України. Банк не використовує жодних інших пенсійних схем, окрім передбаченої державною пенсійною системою України.

Інформація за операційними сегментами

Операційний сегмент – це компонент бізнесу Банку, який може бути виділений і який пов'язаний з наданням окремого продукту або послуги (сегмент бізнесу), зазнає ризиків та забезпечує прибутковість.

Згідно з вимогами МСФЗ 8 «Операційні сегменти», операційний сегмент відображається у фінансовій звітності Банку окремо, якщо відповідає одному з таких критеріїв:

- ✓ дохід за сегментом становить не менше ніж 10% від загального доходу Банку;
 - ✓ фінансовий результат сегмента (прибуток/збиток) становить не менше ніж 10% більшої з двох абсолютних величин - загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів;
 - ✓ активи сегмента становлять не менше ніж 10% від загальних активів Банку.
- Зовнішній дохід всіх сегментів становить не менше ніж 75% загального доходу Банку.

Для визначення сегментів бізнесу Банк використовує фінансову структуру, в якій виділені такі сегменти бізнесу:

- ✓ сегмент бізнесу «*Послуги корпоративним клієнтам*» включає продукти по обслуговуванню поточних рахунків суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ, залученню депозитів, кредитуванню, проведенню операцій з іноземними валютами;
- ✓ сегмент бізнесу «*Послуги фізичним особам*» включає стандартні продукти, які надаються згідно затверджених тарифів Банку клієнтам роздрібного бізнесу;
- ✓ сегмент бізнесу «*Інвестиційно-банківська діяльність*» включає продукти, які зорієнтовані на операції на міжбанківському ринку, операцій з цінними паперами.

До складу нерозподілених статей входять інші сегменти та операції. «*Інші сегменти та операції*» - це операції які відповідно до внутрішньої фінансової звітності не можна прямо або обгрунтовано розподілити для оцінки доходу сегмента, витрат сегмента, активів та зобов'язань сегмента, або питома вага цих операцій мала і не відповідає зазначеним критеріям. До таких операцій відносяться операції, за якими дохід та витрати, активи та зобов'язання виникають на рівні Банку і відносяться до Банку в цілому.

В зв'язку з тим, що основна діяльність Банку проводиться в межах України звітність за географічними регіонами Банком не складається.

Операції з пов'язаними сторонами

Сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, сумісним контролем або якщо одна з них має можливість контролювати іншу, або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень.

Пов'язаними сторонами є: акціонери Банку, члени Наглядової Ради та Правління Банку; компанії, в яких акціонери, члени Наглядової Ради та Правління Банку здійснюють контроль або мають значний вплив. Банк здійснює операції зі пов'язаними особами на тих же умовах, що і для не пов'язаних осіб. У фінансовій звітності Банк розкриває інформацію щодо компенсації провідному управлінському персоналу, яка подається загальною сумою.

Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у окремій фінансовій звітності, та на балансову вартість активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обгрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду, включають:

Визначення пов'язаної сторони та початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ 9 вимагає обліковувати фінансові

інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної ставки відсотка.

Збитки від зменшення корисності кредитів. Банк регулярно проводить оцінку якості кредитного портфеля та оцінює очікувані збитки від можливих втрат. Сума очікуваних кредитних збитків дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам або очікуваним збиткам протягом дії фінансового інструменту, якщо відбулось значне погіршення кредитної якості після первісного визнання. Очікувані кредитні збитки протягом усього строку дії фінансового інструменту визнаються, якщо кредитний ризик за фінансовим інструментом значно збільшився з моменту первісного визнання.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

У поточному році Банк прийняв всі нові та переглянуті стандарти та тлумачення, випущені Міжнародними стандартами фінансової звітності та Комітетом з тлумачень міжнародних стандартів фінансової звітності, які є обов'язковими для використання при складанні фінансової звітності за роки, що починаються з 1 січня 2019, та пізніше.

На дату затвердження цієї фінансової звітності випущені, стандарти, інтерпретації та поправки до стандартів:

✓ МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій»: змінено класифікацію та оцінку операцій з оплатою акціями (зміни до МСФЗ (IFRS) 2);

✓ МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» та МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність». У поправках до МСФЗ (IFRS) 3 роз'яснюється, що коли суб'єкт господарювання отримує контроль над бізнесом, який є спільною діяльністю, він переоцінює раніше зареєстровані інтереси у цьому бізнесі. Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 пояснюють, що коли суб'єкт господарювання отримує спільний контроль над бізнесом, який є спільною діяльністю, суб'єкт господарювання не змінює переоцінку раніше наявних інтересів у цьому бізнесі. Вступає в силу для річних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати;

✓ МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти»: МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 на 1 січня 2021 року;

✓ МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»: РМСБО видає функції передоплати з негативною компенсацією (поправки до МСФЗ (IFRS) 9) для вирішення проблем, пов'язаних із тим, як МСФЗ (IFRS) 9 класифікує окремі попередньо сплачені фінансові активи. Зміни застосовуються ретроспективно для фінансових років, що починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати; раннє застосування дозволено;

✓ МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність»: Змінено шляхом щорічного вдосконалення стандартів МСФЗ на 2015-2017 роки. Вступає в силу для річних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати;

✓ МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» (замінює наступні стандарти та тлумачення: МСБО (IAS) 17 «Оренда»;

Тлумачення IFRIC 4 «Визначення договору лізингової угоди»; Тлумачення SIC 15 «Операційна оренда»; Тлумачення SIC 27 «Оцінка змісту трансакцій, що включають правову форму лізингу». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, звітування та розкриття інформації про лізинг, щоб забезпечити надання відповідної інформації лізингодавцям та лізингоодержувачам, яка вірно представляє ці операції. Він був випущений в січні 2016 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати;

✓ МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти». МСФЗ (IFRS) 17 встановлюють принципи визнання, оцінки, подання та розкриття договорів страхування в рамках Стандарту. Метою МСФЗ (IFRS) 17 є забезпечення того, щоб суб'єкт господарювання надавав відповідну інформацію, яка вірно представляє ці контракти. Ця інформація є основою для користувачів фінансових звітів для оцінки впливу, які страхові контракти мають вплив на фінансовий стан, фінансові результати та грошові потоки суб'єкта господарювання. Вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2021 року або після цієї дати;

✓ МСБО (IAS) 12 «Податок на прибуток». Поправки дають пояснення щодо податків на прибуток з дивідендів, і коли їх слід визнавати як прибуток або збиток. Вступає в силу для річних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати;

✓ МСБО (IAS) 28 «Консолідована та окрема проміжна фінансова звітність»: зміна щодо довгострокових інтересів в асоційовані та спільні підприємства (зміни до МСБО (IAS) 28). Вступає в силу для річних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати;

✓ МСБО (IAS) 17 «Оренда»: МСБО (IAS) 17 було замінено МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» (далі по тексту МСФЗ 16) - набуває чинності з 1 січня 2019 року. У відповідності до МСФЗ 16 Банк оцінює договір оренди у цілому або окремі компоненти як договір оренди, якщо виконуються такі критерії:

✓ актив є ідентифікованим;
 ✓ орендарю передається право отримувати практично всі економічні вигоди від використання

ідентифікованого активу протягом усього строку використання активу;

✓ орендарю передається право визначати спосіб використання активу протягом усього строку його використання в обмін на компенсацію;

✓ орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

Актив з права користування первісно визнається за первісною вартістю (собівартістю), яка включає:

- суму первісної оцінки орендного зобов'язання;
- орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- первісні прямі витрати, понесені орендарем;
- витрати, які будуть понесені орендарем на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або на дату початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

На дату початку оренди Банк визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Платежі за право користування базовим активом дисконтуються протягом строку оренди, за ставкою додаткового запозичення орендаря.

У таблиці наведений вплив переходу на МСФЗ 16:

	<i>Балансова вартість згідно з МСБО 17</i>	<i>Зміна в оцінці</i>	<i>Балансова вартість згідно з МСФЗ 16</i>
Фінансові активи			
Активи з права користування	-	27 616	71 854
Усього фінансових активів	1 031 698	27 616	1 059 314
Фінансові зобов'язання			
Інші зобов'язання	48 892	27 616	76 508
Усього фінансових зобов'язань	739 062	27 616	766 678

Керівництво Банку очікує, що набуття чинності цих стандартів та тлумачень не матиме істотного впливу на його фінансову звітність, крім тих, вплив яких уже розкритий. На сьогоднішній день Банк не планує завчасного прийняття зазначених стандартів та тлумачень.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Готівкові кошти	202 616	199 314
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	9 215	35 524
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	268 121	49 533
✓ України	267 351	46 606
✓ інших країн	770	2 927
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(818)	(240)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	479 134	284 131

Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
BB+/BB-	770	2 927
Не мають рейтингу	267 351	46 606
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(818)	(240)
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	267 303	49 293

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

(тис. грн.)

	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Резерв під знецінення станом на початок періоду	240	163
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	578	77
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	818	240

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

Примітка 7. Кредити та заборгованість у банках

(тис. грн.)

	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Кредити, надані іншим банкам	-	246
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	-	(246)
Усього коштів у банках за мінусом резервів	-	-

Протягом звітного періоду заборгованість ПАТ КБ «ІНТЕРБАНК» за простроченими нарахованими відсотками у розмірі 246 тис. грн., списана за рахунок сформованого резерву у зв'язку з ліквідацією боржника згідно рішення Правління.

Аналіз кредитної якості кредитів, наданих іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній період

(тис. грн.)

	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
Кредити, надані іншим банкам	246	246
Усього валова балансова вартість кредитів, наданих іншим банкам	246	246
Резерв за кредитами, наданими іншим банкам	(246)	(246)
Усього кредитів, наданих іншим банкам	-	-

Вид кредитного ризику визначається в залежності від класу боржника:

- 1 клас = мінімальний кредитний ризик;
- 2 клас = низький кредитний ризик;
- 3 клас = середній кредитний ризик;
- 4 клас = високий кредитний ризик;
- 5 клас = дефолтні активи.

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів**Кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою собівартістю.**

(тис. грн.)

	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Кредити, надані юридичним особам	715 677	528 662
Кредити, надані фізичним особам	70 286	49 943
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які	(47 484)	(29 605)

обліковуються за амортизованою собівартістю

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	738 479	549 000
---	----------------	----------------

На протязі 2019 року кредитна політика Банку була спрямована на продовження кредитування юридичних та фізичних осіб. Кредити надавалися за ринковими ставками та мали фіксований характер.

В кредитному портфелі Банку цінних паперів в якості забезпечення за кредитами та заборгованістю клієнтів не має.

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період

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

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 попередній період

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	158 809	-	-	158 809
Низький кредитний ризик	209 676	-	-	209 676
Середній кредитний ризик	-	66 232	-	66 232
Високий кредитний ризик	-	50 788	-	50 788
Дефолтні активи	-	-	93 100	93 100
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю	368 485	117 020	93 100	578 605
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(5 265)	(2 995)	(21 345)	(29 605)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	363 220	114 025	71 755	549 000

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

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення на початок періоду	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

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

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення на початок періоду	3 986	10 403	13 055	27 444
Зміни від застосування МСФЗ 9	(1 482)	1 391	888	797
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	1 433	1 433
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	2 702	(8 729)	11 246	5 219
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резервів	-	-	(5 263)	(5 263)
Курсові різниці	(10)	-	(15)	(25)
Резерв на знецінення кредитів на кінець періоду	5 196	3 065	21 344	29 605

Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

	Звітний період		Попередній період	
	сума	%	сума	%
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	151 594	19,29	99 110	17,13
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	172 962	22,01	173 249	29,94
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	137 117	17,44	82 622	14,28
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	3 700	0,47	131	0,02
Фінансові послуги	205 375	26,13	131 910	22,80
Фізичні особи	70 286	8,94	49 943	8,63
Інші	44 929	5,72	41 640	7,20
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	785 963	100	578 605	100

Концентрація ризику: станом на кінець дня 31 грудня 2019 року 5 найбільшим позичальникам Банку видано кредитів (до вирахування резервів) на загальну суму 189 746 тис. грн., що становить 26,51% від загального обсягу кредитної заборгованості (у 2018 році – 170 443 тис. грн. та 32,24% відповідно).

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

(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	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

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період

(тис. грн.)

	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	35 729	33 521	69 250
Кредити забезпечені:	492 933	16 422	509 355
грошовими коштами	62 993	6 278	69 271
нерухомим майном	105 444	6 547	111 991
• у т.ч. житлового призначення	-	4 083	4 083
гарантіями і поручительствами	32 676	-	32 676
іншими активами	291 820	3 597	295 417
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	528 662	49 943	578 605

Вплив вартості застави на якість кредитів станом за звітний період

(тис. грн.)

	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

Вплив вартості застави на якість кредитів станом за попередній період

(тис. грн.)

	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	528 662	431 469	97 193
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	49 943	21 254	28 689
Усього кредитів	578 605	452 723	125 882

Банк визначає ринкову вартість забезпечення у вигляді застави нерухомого майна, транспортних засобів, устаткування, товарів в обороті, виходячи з оцінки такого майна, проведеної суб'єктом оціночної діяльності. Для оцінки майна використовувались наступні методичні підходи:

- ✓ витратний;
- ✓ порівняльний;
- ✓ дохідний.

Витратний підхід передбачає визначення поточної вартості витрат на відтворення або заміщення об'єкта оцінки з подальшим коригуванням їх на суму зносу (знецінення).

Порівняльний підхід ґрунтується на врахуванні принципів заміщення та попиту і пропонування. Порівняльний підхід передбачає аналіз цін продажу та пропонування подібного майна з відповідним коригуванням відмінностей між об'єктами порівняння та об'єктом оцінки.

Дохідний підхід базується на врахуванні принципів найбільш ефективного використання та очікування, відповідно до яких вартість об'єкта оцінки визначається як поточна вартість очікуваних доходів від найбільш ефективного використання об'єкта оцінки, включаючи дохід від його можливого перепродажу.

Оцінка майна здійснювалась з використанням підходів, вибір яких здійснювався залежно від виду майна, що оцінювалось, його складових та в залежності від первинної інформації про об'єкт оцінки.

У звітному періоді Банк використовував оцінку суб'єкта оціночної діяльності, у разі прийняття застави у вигляді нерухомого майна, обладнання.

Ринкова вартість майнових прав на грошові кошти за договором банківського вкладу (депозиту) відповідає фактичній вартості угоди залучення цих коштів.

На дату балансу вартість застави розраховувалась Банком як сума очікуваних коштів від реалізації застави згідно з відповідним договором (незалежно від імовірності звернення стягнення на таку заставу) з урахуванням часу, необхідного для реалізації застави, витрат на реалізацію та зважену на відповідний коефіцієнт ліквідності.

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Інвестиційні депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	175 165	127 167
Усього інвестицій	175 165	127 167

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

(тис. грн.)

	Усього
Інвестиційна нерухомість оцінена за первісною вартістю (собівартістю) за 2018 рік	
Залишок на початок періоду	3 442
Первісна вартість	4 138
Знос	(696)
Амортизація	(25)
Продажа	(2 630)
Залишок станом на кінець періоду	787
Первісна вартість	798
Знос	(11)

На протязі 2018 року інвестиційна нерухомість обліковувалася за методом собівартості.

З 2019 року інвестиційна нерухомість обліковувалася за методом справедливої вартості. Інвестиційна нерухомість - земельні ділянки та житлові будинки, на яке у рамках виконавчого

впровадження було звернено стягнення в рахунок погашення заборгованості за кредитним договором та перейшло у власність Банку. У зв'язку з тим, що на момент прийняття відповідного рішення (2018 рік), Банк не до кінця визначився чи буде надавати таке майно в оренду чи буде утримувати його з метою продажу, такі активи були класифіковані як інвестиційна нерухомість із затвердженням відповідного Плану заходів щодо утримання такої інвестиційної нерухомості. Протягом періоду, коли така інвестиційна нерухомість враховувалась на балансі Банку, так і не вдалося ні продати ні здати її в оренду. Враховуючи, що подальший облік такого майна на рахунках інвестиційної нерухомості є недоцільним та таким, що не відповідає визначенню інвестиційної нерухомості здійснено перекласифікацію об'єктів інвестиційної нерухомості в необоротні активи, що утримуються з метою продажу та затверджений План заходів щодо реалізації таких активів.

Суми, що визнані у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис. грн.)

	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	-	13

Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

(тис. грн.)

<i>Період дії операційної оренди</i>	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
До 1 року	26	26
Від 1 до 5 років	1 593	339
Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	1 619	365

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

	<i>Будівлі, споруди та передавальні пристрої</i>	<i>Машини та обладнання</i>	<i>Транспортні засоби</i>	<i>Інструменти, прилади, інвентар (меблі)</i>	<i>Інші необоротні матеріальні активи</i>	<i>Незавершені капітальні вкладення в основні засоби</i>	<i>Усього основних засобів</i>	<i>Незавершені капітальні вкладення нематеріальні активи</i>	<i>Нематеріальні активи</i>	<i>Усього нематеріальних активів</i>	<i>Актив з правом користування</i>
Балансова вартість на початок 2018 року	21 462	9 758	1 234	983	1 443	209	35 089	2 515	5 034	7 549	-
первісна (переоцінена) вартість	25 250	14 475	1 837	1 461	6 265	209	49 497	2 515	7 414	9 929	-
знос на початок 2018 року	(3 788)	(4 717)	(603)	(478)	(4 822)	-	(14 408)	-	(2 380)	(2 380)	-
Надходження	-	5 511	-	344	775	-	6 630	2 449	843	3 292	-
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	209	(209)	-	(3 584)	3 584	-	-
Амортизаційні відрахування	(1 262)	(3 628)	(367)	(121)	(1 899)	-	(7 277)	-	(1 045)	(1 045)	-
Балансова вартість на кінець 2018 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)

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи (продовження)

- ✓ основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, Банк не має;
- ✓ основних засобів та нематеріальних активів, оформлених у заставу, Банк не має;
- ✓ основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), вилучених з експлуатації для продажу, Банк не має;
- ✓ первісна вартість повністю амортизованих основних засобів на кінець звітного періоду складає 10 412 тис. грн., на кінець попереднього періоду – 7 732 тис. грн. За звітний період первісна вартість повністю амортизованих основних засобів:
 - машини та обладнання 3 070 тис. грн.;
 - інструменти, прилади, інвентар (меблі) 276 тис. грн.;
 - інші необоротні матеріальні активи 7 066 тис. грн.;
- ✓ первісна вартість повністю амортизованих нематеріальних активів на кінець звітного періоду складає 122 тис. грн., на кінець попереднього періоду відсутні;
- ✓ нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності Банк не має;
- ✓ створених нематеріальних активів Банк не має;
- ✓ збільшення або зменшення вартості основних засобів протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також унаслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі не відбувалося.

Примітка 12. Інші активи

(тис. грн.)

	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	466 304	1 711
Грошові кошти з обмеженим правом використання	4 641	6 021
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	14	3
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	2 513	3 095
Інші фінансові активи	167	5 407
Резерви під знецінення інших фінансових активів	(4 896)	(4 597)
Усього інших фінансових активів	468 743	11 640
Інші нефінансові активи		
Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 082	468
Передоплата за послуги	4 042	3 445
Дорогоцінні метали	9 191	9 079
Інші активи	205	219
Резерви під знецінення інших активів	(146)	(144)

Усього інших нефінансових активів	14 374	13 067
Усього інших активів	483 117	24 707

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 року залишки грошових коштів з обмеженим правом використання складаються з:

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 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.

Примітка 12. Інші активи (продовження)

- ✓ 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).

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 початок періоду	4 528	-	30	39	4 597
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду	(7)	14	165	127	299
Залишок станом на кінець періоду	4 521	14	195	166	4 896

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 клієнтами</i>	<i>Інші фінансові активи</i>	<i>Усього</i>
Залишок станом на початок періоду	4 550	30	3	4 583
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду	(22)	-	36	14
Залишок станом на кінець періоду	4 528	30	39	4 597

Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів

(тис. грн.)

	<i>Дебіторська заборгованість з придбання активів</i>	<i>Усього</i>
Залишок станом на початок періоду	(144)	(144)
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду	(2)	(2)
Залишок станом на кінець періоду	(146)	(146)

Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу

(тис. грн.)

Необоротні активи, утримувані для продажу	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Основні засоби (комплекс будівель)	1 059	1 059
Земельні ділянки та житлові будинки	844	-
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	1 903	1 059

Протягом звітного періоду об'єкти інвестиційної нерухомості (земельні ділянки та житлові будинки) перекласифіковані в необоротні активи, що утримуються з метою продажу та затверджений План заходів щодо реалізації таких активів.

Примітка 14. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Державні та громадські організації	1 710	630
Поточні рахунки	1 710	630
Інші юридичні особи	918 873	254 077
Поточні рахунки	822 528	243 835
Строкові кошти	96 345	10 242
Фізичні особи:	629 803	431 017
Поточні рахунки	196 341	178 839
Строкові кошти	433 462	252 178
Усього коштів клієнтів	1 550 386	685 724

Строкові вклади (депозити) у сумі 160 049 (за 2018 рік 69 271 тис. грн.) є забезпеченням за кредитами. Деталі див. у примітці 8.

Загальна сума коштів 10 найбільших вкладників за 2019 рік складає 238 258 тис. грн. або 45% загального депозитного портфелю (за 2018 рік 108 255 тис. грн. та 41% відповідно).

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
-----------------------	--------------------------

Вид економічної діяльності	<i>сума</i>	<i>%</i>	<i>сума</i>	<i>%</i>
Діяльність громадських організацій (надання соціальної допомоги без забезпечення проживання)	1 710	0,11	630	0,09
Виробництво та будівництво	254 668	16,43	122 749	17,90
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	13 857	0,89	5 729	0,84
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	104 737	6,76	84 078	12,26
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	2 206	0,14	189	0,03
Послуги у сфері страхування	69 300	4,47	17 761	2,59
Фінансові послуги	273 000	17,61	3 927	0,57
Фізичні особи	629 803	40,62	431 017	62,86
Інші	201 105	12,97	19 644	2,86
Усього коштів клієнтів	1 550 386	100	685 724	100

Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями

Зміни резервів за зобов'язаннями протягом 2019 року	(тис. грн.)	
	Зобов'язання з кредитування	Усього
Залишок на початок періоду	3 113	3 113
Формування та/або збільшення резерву	3 618	3 618
Залишок на кінець періоду	6 731	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 16. Інші зобов'язання

	(тис. грн.)	
	Звітний період	Попередній період
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	155 191	40 084
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	25 648	-
Інші фінансові зобов'язання, в т.ч.:	11 155	4 069

<i>кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами</i>	2 590	1 510
<i>кредиторська заборгованість за операціями з надання банківської гарантії</i>	7 474	2 483
<i>інші нараховані витрати</i>	1 091	76
Усього інших фінансових зобов'язань	191 994	44 153
Інші нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 216	818
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	4 647	2 584
Доходи майбутніх періодів	1 643	1 337
Усього інших нефінансових зобов'язань	7 506	4 739
Усього інших зобов'язань	199 500	48 892

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 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);
- ✓ 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 (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 17. Статутний капітал

(тис. грн.)

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
Залишок на початок попереднього періоду	200	200 000	200 000
Внески за акціями (паями) нового випуску	70	70 000	70 000
Залишок на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду)	270	270 000	270 000
Відмова від емісії акцій нового випуску	(70)	(70 000)	(70 000)
Залишок на кінець звітнього періоду	200	200 000	200 000

Статутний капітал Банку складається з 200 тисяч акцій номінальною вартістю 1 тис. грн. зареєстрованих і повністю сплачених. Рішення про збільшення статутного капіталу Банку на 70 000 тис. грн. за рахунок додаткових внесків шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості та емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції) було прийнято позачерговими Загальними зборами акціонерів 09 жовтня 2018 року. Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку зареєстрований випуск акцій Банку та видано тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій. Річними загальними зборами акціонерів 23 квітня 2019 року прийнято рішення про відмову від емісії акцій Банку. Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку прийнято рішення про скасування реєстрації випуску акцій Банку та анулювання тимчасового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій.

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 2019 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.

Примітка 18. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

	При- мітки	Звітний період			Попередній період		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	479 134	-	479 134	284 131	-	284 131
Кредити та заборгованість клієнтів	8	613 058	125 421	738 479	481 592	67 408	549 000
Інвестиції в цінні папери	9	175 165	-	175 165	127 167	-	127 167
Відстрочений податковий актив	27	-	730	730	-	609	609
Інші фінансові активи	12	468 743	-	468 743	10 794	846	11 640
Інші активи	12	12 453	1 921	14 374	11 667	1 400	13 067
Усього активів		1 748 553	128 072	1 876 625	915 351	70 263	985 614
Кошти клієнтів	14	1 443 845	106 541	1 550 386	673 861	11 863	685 724
Зобов'язання за поточним податком на прибуток		6 963	-	6 963	1 333	-	1 333
Резерви за зобов'язаннями	15	6 386	345	6 731	3 041	72	3 113
Інші фінансові зобов'язання	16	170 130	21 864	191 994	43 423	730	44 153
Інші зобов'язання	16	7 482	24	7 506	4 739	-	4 739
Усього зобов'язань		1 634 806	128 774	1 763 580	726 397	12 665	739 062

Примітка 19. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Звітний період *Попередній період*

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	139 025	103 370
Депозитні сертифікати НБУ	5 635	6 905
Кореспондентські рахунки в інших банках	166	295
Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	(4 070)	(1 160)
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	140 756	109 410
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти юридичних осіб	(2 989)	(2 076)
Строкові кошти фізичних осіб	(24 309)	(19 279)
Строкові кошти інших банків	(166)	-
Поточні рахунки	(31 228)	(9 931)
Фінансовий лізинг (оренда)	(2 994)	-
Інші	(1 965)	(742)
Усього процентних витрат	(63 651)	(32 028)
Чистий процентний дохід/(витрати)	77 105	77 382

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 35.

Примітка 20. Комісійні доходи та витрати

	(тис. грн.)	
	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Розрахунково-касові операції	26 378	17 047
Розрахунково-касові операції з ПК	409 249	40 327
Інкасація	17	25
Операції з цінними паперами	115	70
Інші	4 799	874
Гарантії надані	19 358	15 958
Усього комісійних доходів	459 916	74 301
Розрахунково-касові операції	(3 629)	(2 525)
Розрахунково-касові операції ПК	(224 646)	(4 923)
Інші	(14 410)	(5 373)
Усього комісійних витрат	(242 685)	(12 821)
Чистий комісійний дохід/витрати	217 231	61 480

Інформація про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 35.

Примітка 21. Інші операційні доходи(тис. грн.)

	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	-	13
Дохід від операційного лізингу (оренди)	272	234
Дохід від суборенди	22	21
Дохід від продажу основних засобів	15	837
Дохід від модифікації лізингу (оренди)	126	
Підтримка маркетингової ініціативи за програмою MasterCard	627	675
Штрафи, пені отримані банком	1 234	579
Дохід від дострокового припинення договорів	944	-
Інші	105	260
Усього операційних доходів	3 345	2 619

Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Витрати та виплати працівникам

	(тис. грн.)	
	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Заробітна плата та премії	(66 294)	(41 667)
Нарахування на фонд заробітної плати	(14 561)	(9 171)
Інші виплати працівникам	(414)	(268)
Усього витрат на утримання персоналу	(81 269)	(51 106)

Таблиця 2. Витрати на амортизацію

	(тис. грн.)	
	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Амортизація основних засобів	(10 362)	(7 303)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1 936)	(1 045)
Амортизація активу з права користування	(12 889)	-
Усього витрат зносу та амортизації	(25 187)	(8 348)

Таблиця 3. Інші адміністративні та операційні витрати

	(тис. грн.)	
	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(6 034)	(3 544)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(1 014)	-
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	-	(14 443)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(6 474)	(3 010)
Професійні послуги	(3 838)	(1 033)
Витрати на маркетинг та рекламу	(9 904)	(4 439)
Витрати зі страхування	(1 637)	(319)

Телекомунікаційні витрати	(5 249)	(3 814)
Витрати на аудит	(486)	(212)
Інші адміністративні та операційні витрати:	(91 169)	(41 630)
<i>штрафи, пені, що сплачені банком</i>	(1)	(1 553)
<i>інформаційно-консультаційні послуги</i>	(245)	(2 142)
<i>інші операційні витрати</i>	(2 715)	(3 049)
<i>інші витрати по обслуговуванню платіжних карт</i>	(72 374)	(28 063)
<i>витрати на комунальні послуги</i>	(2 005)	(1 709)
<i>господарські витрати</i>	(8 475)	(2 989)
<i>витрати на відрядження</i>	(2 799)	(920)
<i>інші адміністративні витрати</i>	(1 681)	(658)
<i>благодійність</i>	(100)	(60)
<i>збиток від продажу основних засобів</i>	-	(82)
<i>витрати від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості</i>	(1)	-
<i>інші витрати</i>	(773)	(405)
Усього інших адміністративних та операційних витрат	(125 805)	(72 444)

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 35.

Примітка 23. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за звітний період

(тис. грн.)

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

Похідні фінансові активи	1 557
Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 557

Примітка 24. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за звітний період

(тис. грн.)

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

Похідні фінансові зобов'язання	(3 653)
Усього результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(3 653)

Примітка 25. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за попередній період

(тис. грн.)

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

Похідні фінансові активи	2 934
Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 934

Примітка 26. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за попередній період

(тис. грн.)

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

Похідні фінансові зобов'язання	(1 041)
Усього результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(1 041)

Примітка 27. 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%.

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток (продовження)

(тис. грн.)

	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Витрати на сплату податку на прибуток		
Поточний податок на прибуток	(12 611)	(2 758)
Зміна відстроченого податку на прибуток	121	131
Усього витрати податку на прибуток	(12 490)	(2 627)

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

(тис. грн.)

	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Прибуток до оподаткування	65 725	12 372
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(11 831)	(2 227)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(2 792)	(1 801)
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	2 012	1 361
Інші коригування	121	40
Витрати на податок на прибуток	(12 490)	(2 627)

Здійснений розрахунок наведено, виходячи із поточної ставки оподаткування (2019 – 18%, 2018 – 18%).

У зв'язку зі змінами та доповненнями, внесеними до Податкового кодексу України від 02 грудня 2010 року № 2755-VI, починаючи з 01.01.2015 року об'єктом оподаткування є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень Податкового кодексу України.

За результатами фінансового обліку у 2019 році податок на прибуток склав 12 490 тис. грн., за результатами податкового обліку – 12 611 тис. грн.

Різниця між прибутком до оподаткування в фінансовому та податковому обліку склала 121 тис. грн. Причина виникнення такої різниці є коригування фінансового результату до оподаткування, який призводить до виникнення різниць між обліковим та податковим прибутками, які формують відстрочені податкові зобов'язання (відстрочені податкові активи).

Різниці, на які збільшується/(зменшується) фінансовий результат до оподаткування за звітний період:

- ✓ різниці, які виникають при нарахуванні амортизації необоротних активів;
- ✓ різниці, які виникають при формуванні резервів (забезпечень).

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	609	121	730
Основні засоби	606	121	727
Резерви на оплату відпусток, сформовані до 01 січня 2015 року та не відшкодовані	3	-	3
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	609	121	730
Визнаний відстрочений податковий актив	609	121	730

(тис. грн.)

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток (продовження)**Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період**

(тис. грн.)

	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	478	131	609
Основні засоби	474	132	606
Резерви на оплату відпусток, сформовані до 01 січня 2015 року та не відшкодовані	4	(1)	3
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	478	131	609
Визнаний відстрочений податковий актив	478	131	609

Примітка 28. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

	Звітний період	Попередній період
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	53 235	9 745
Прибуток/(збиток) за рік	53 235	9 745
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	200	200
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію*	266,18	48,73

* 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 53 235 тис. грн. належить власникам простих акцій.

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

(тис. грн.)

	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	53 235	9 745
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	53 235	9 745
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	53 235	9 745
Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	53 235	9 745

Примітка 29. Операційні сегменти

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період
(тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпора-тивним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційно - банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	121 451	15 924	3 381	-	140 756
Комісійні доходи	220 187	236 286	3 443	-	459 916
Інші операційні доходи	334	2 576	-	435	3 345
Усього доходів сегментів	341 972	254 786	6 824	435	604 017
Процентні витрати	(28 915)	(30 783)	(959)	(2 994)	(63 651)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(2 980)	(11 780)	(57)	(2)	(14 819)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(838)	(839)	(419)	-	(2 096)
Результат від операцій з іноземною валютою	12 182	5 690	4 468	-	22 340
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(1 686)	(1 221)	(39)	164	(2 782)
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	56	56
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою ніж ринкова	1 224	-	-	-	1 224
Комісійні витрати	(134 788)	(104 268)	(3 629)	-	(242 685)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(3 618)	-	-	-	(3 618)
Адміністративні та інші операційні витрати	(127 743)	(92 905)	(1 161)	(10 452)	(232 261)

Результат сегмента: прибуток/збиток	54 810	18 680	5 028	(12 793)	65 725
--	---------------	---------------	--------------	-----------------	---------------

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період

(тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпора-тив ним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційно - банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	93 299	15 766	345	-	109 410
Комісійні доходи	29 552	42 957	1 792	-	74 301
Інші операційні доходи	330	1 043	-	1 246	2 619
Усього доходів сегментів	123 181	59 766	2 137	1 246	186 330
Процентні витрати	(8 259)	(23 769)	-	-	(32 028)

Примітка 29. Операційні сегменти (продовження)

Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	2 245	(7 932)	(5)	(137)	(5 829)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	1 893	-	1 893
Результат від операцій з іноземною валютою	4 606	3 206	-	-	7 812
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(2 149)	(716)	53	-	(2 812)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою ніж ринкова	1 643	-	-	-	1 643
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю	-	1 723	-	-	1 723
Комісійні витрати	(117)	(10 257)	(2 447)	-	(12 821)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(1 641)	-	-	-	(1 641)
Адміністративні та інші операційні витрати	(79 139)	(21 104)	(659)	(30 996)	(131 898)
Результат сегмента: прибуток/збиток	40 370	917	972	(29 887)	12 372

Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів				Усього
	послуги корпора-тивним клієнтам	послуги фізич-ним особам	інвестиційно - банківська діяльність	інші сегменти та операції	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	1 322 768	460 594	88 183	-	1 871 545
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	1 903	1 903
Усього активів сегментів	1 322 768	460 594	88 183	1 903	1 873 448
Нерозподілені активи	-	-	-	166 003	166 003
Усього активів	1 322 768	460 594	88 183	167 906	2 039 451
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	1 030 574	694 822	265	-	1 725 661
Усього зобов'язань Сегментів	1 030 574	694 822	265	-	1 725 661
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	37 919	37 919
Усього зобов'язань	1 030 574	694 822	265	37 919	1 763 580
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	173 971	173 971
Накопичена амортизація	-	-	-	(37 347)	(37 347)

Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період

(тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів				Усього
	послуги корпора-тивним клієнтам	послуги фізич-ним особам	інвестиційно - банківська діяльність	інші сегменти та операції	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	705 698	210 243	65 154	-	981 095
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	1 059	1 059
Усього активів сегментів	705 698	210 243	65 154	1 059	982 154
Нерозподілені активи	-	-	-	49 544	49 544
Усього активів	705 698	210 243	65 154	50 603	1 031 698
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	262 525	472 424	-	-	734 949
Усього зобов'язань Сегментів	262 525	472 424	-	-	734 949
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	4 113	4 113
Усього зобов'язань	262 525	472 424	-	4 113	739 062
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	69 348	69 348
Накопичена амортизація	-	-	-	(25 110)	(25 110)

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

Одним із пріоритетних напрямків діяльності АТ «АКБ «КОНКОРД» є розвиток ефективної системи ризик-менеджменту, що полягає у підтриманні оптимального співвідношення доходності основних бізнес-процесів Банку та рівнем ризиків, що приймає на себе Банк.

Управління фінансовими ризиками Банку здійснюється у відповідності до «Стратегії управління ризиками Банку» та відповідними політиками про управління кожним окремим видом ризиків, методики визначення прийнятних рівнів ризиків та розрахунку фактичних значень ризиків. Стратегія управління ризиками Банку визначає базові принципи, на яких ґрунтується система управління ризиками, розроблена відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», нормативно-правових актів Національного банку України, та з урахуванням рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду та Європейського союзу, та несе на меті визначення прийнятного для Банку рівня ризиків, основних правил, процедур і інструментів управління ризиками для забезпечення стійкого розвитку Банку в рамках реалізації Стратегії розвитку Банку.

У своїй діяльності Банк виділяє такі категорії фінансових ризиків, притаманні діяльності Банку, а саме: кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик, процентний ризик банківської книги.

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

З організаційної точки зору управління ризиками відбувається на всіх рівнях Банку (на рівні головного офісу та на рівні відділень).

З функціональної точки зору процес ризик-менеджменту відбувається з використання моделі трьох ліній захисту: на рівні підрозділів, де генеруються ризики, на рівні структурних одиниць, що виконують функції нагляду і контролю за ризиками, на рівні внутрішнього аудиту, який оцінює ефективність системи управління ризиками, а також на рівні керівництва та акціонерів Банку.

З точки зору структурної організації до процесу ризик-менеджменту Банку залучені всі рівні та підрозділи – від управлінського (Наглядова рада та Правління Банку) до рівня, на якому безпосередньо приймаються ризики:

Наглядова рада (в т.ч. Комітет НР з управління ризиками) має максимальні повноваження з управління ризиками та у межах своїх функцій та відповідальності перед власниками Банку, вкладниками/контрагентами та органами банківського нагляду, уповноважена статутом Банку затверджувати всі види операцій від імені Банку, включаючи операції, що виходять за межі компетенції Правління та інших органів управління Банку (КУАП, тарифного та кредитного комітетів);

Комітет НР з управління ризиками – в межах своїх функцій, повноважень та відповідальності: забезпечує розроблення верхньорівневих внутрішніх документів Банку з управління ризиками, їх актуалізацію, та контроль, контролює стан виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень служби внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів,

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками (продовження)

ціноутворення / установлення тарифів на банківські продукти обраній бізнес-моделі та стратегії управління ризиками.

Правління Банку у межах своїх функцій та відповідальності перед Наглядовою радою, вкладниками/контрагентами та органами банківського нагляду, несе загальну відповідальність за діяльність Банку, в тому числі у сфері управління ризиками. Свої повноваження із загального управління активами, пасивами та ризиками Правління делегує КУАП, Кредитному та Тарифному комітетам;

КУАП координує роботу всіх структурних підрозділів Банку з метою реалізації стратегії з управління активами і пасивами, оптимізації структури активно-пасивних операцій, повного та ефективного використання залучених ресурсів Банку, мінімізації ризиків та забезпечення достатнього рівня прибутковості. КУАП здійснює управління ринковим ризиком (у тому числі валютним, процентним) та ризиком ліквідності. КУАП визначає ліміти за операціями на міжбанківському ринку;

Кредитний комітет приймає та затверджує рішення щодо кредитних операцій у межах своїх повноважень, щодо інших питань, пов'язаних з кредитуванням юридичних та фізичних осіб, приймає рішення щодо формування резервів на покриття можливих втрат за активними операціями Банку;

Тарифний комітет Банку діє з метою забезпечення додаткових заходів з управління ризиками та проведення оптимальної тарифної політики щодо банківських продуктів та послуг, які надаються клієнтам Банку. У межах своєї компетенції тарифний комітет проводить аналіз співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів Банку;

Департамент ризик-менеджменту у межах своїх функцій здійснює виявлення, оцінку, контроль та моніторинг ризику;

Підрозділи бек- і фронт-офісів у межах своїх функцій виконують прийняття та контроль ризиків у рамках доведених повноважень.

Управління ризиками Банку забезпечується шляхом впровадження політик, методик, регламентів та процедур, встановлення та контролю лімітів і обмежень з ризиків.

Кредитний ризик

Кредитний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом підвищення конкурентних переваг за рахунок розширення кола контрагентів та переліку продуктів, зниження рівня реалізованих кредитних ризиків, а також оптимізації галузевої та продуктової структури кредитного портфеля Банку.

Діючі у Банку методи управління ризиком включають:

- ✓ попередження ризику шляхом ідентифікації, аналізу та оцінки потенційних ризиків на етапі, що передуює проведенню операції;
- ✓ планування рівня ризику через оцінку рівня очікуваних втрат;
- ✓ обмеження рівня ризику шляхом встановлення лімітів (на позичальника, групу пов'язаних контрагентів, за галузевим принципом, тощо);
- ✓ формування резерву для покриття можливих втрат за наданими кредитами / гарантіями;
- ✓ управління забезпеченням операцій;
- ✓ застосування системи повноважень під час прийняття кредитних рішень;
- ✓ моніторинг та контроль рівня ризику;
- ✓ аудит функціонування системи управління кредитними ризиками.

У процесі управління кредитним ризиком беруть участь Наглядова рада, Правління Банку, Кредитний комітет, КУАП, підрозділи корпоративного та роздрібного бізнесу, що здійснюють активні операції, Департамент ризик-менеджменту. Інші структурні підрозділи приймають рішення у межах наданих їм повноважень.

Якщо сума кредитної операції або загальна сума заборгованості клієнта (групи пов'язаних між собою осіб) перед Банком, з урахуванням усіх позабалансових зобов'язань, виданих Банком щодо цього клієнта (групи пов'язаних між собою осіб), а також операції щодо відступлення/придбання права вимоги за кредитним договором становить не більше 10 000 000,00 грн, рішення щодо проведення операції або зміна параметрів активної операції, приймається Кредитним комітетом.

Якщо сума кредитної операції або загальна сума заборгованості клієнта (групи пов'язаних між собою осіб) перед Банком, з урахуванням усіх позабалансових зобов'язань, виданих Банком щодо цього клієнта (групи пов'язаних між собою осіб), а також операції щодо відступлення/придбання права вимоги за кредитним договором становить 10 000 000,00 грн. і вище, але не перевищує розміру 30 000 000,00 грн, рішення щодо проведення операції або зміна параметрів активної операції, приймає Кредитним комітетом, передається на затвердження Правлінню Банку без відповідного затвердження Наглядовою радою Банку, за виключенням випадків, коли відповідно до законодавства України Наглядова рада затверджує рішення щодо проведення операцій з пов'язаними з Банком особами та в інших випадках, передбачених законодавством України.

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з банком особам (крім банків) або зміна параметрів активної операції з пов'язаними з Банком особами у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку, передається Кредитним комітетом на погодження Правління Банку або Наглядовій раді Банку, яке приймається шляхом таємного голосування більшістю у 2/3 голосів за присутності щонайменше половини членів відповідного органу (дотримання кворуму) без участі зацікавленої особи. Коло пов'язаних з Банком осіб визначається згідно зі статтею 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

За звітний період у порівнянні з попереднім періодом суттєвих змін в цілях, політиці, та процесах щодо управління кредитним ризиком не відбулось.

Контроль нормативів кредитного ризику здійснюється щоденно департаментом ризик-менеджменту за попередній робочий день. Результати цього контролю надаються щомісячно для розгляду КУАП.

Протягом звітного періоду порушень нормативів кредитного ризику АТ «АКБ «КОНКОРД» не було. Банк дотримувався встановлених нормативними документами Національного Банку України значень. Значення нормативів кредитного ризику станом на 31 грудня за звітний та попередній рік наведені у таблиці:

Нормативи кредитного ризику	Нормативне значення	Фактичне значення станом на кінець дня 31 грудня 2019	Фактичне значення станом на кінець дня 31 грудня 2018
Максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	не > 25%	23,91%	21,68%
Великих кредитних ризиків (Н8)	не > 800%	173,75%	103,30%
Максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9)	не > 25%	4,83%	7,49%

Ринковий ризик

З урахуванням обраної бізнес-моделі, видів операцій Банку та враховуючи відсутність інструментів торгової книги, управління ринковими ризиками в Банку сконцентровано на управлінні валютним ризиком за інструментами, що містяться в банківській книзі.

Банк визначає валютний ризик як суттєвий в своїй діяльності, оскільки він впливає на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в банківській книзі, та створює загрозу доходам і капіталу внаслідок несприятливих змін курсів валют на ринку при існуванні в Банку відкритих валютних позицій.

Валютний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів.

Банк приймає на себе ризик, пов'язаний з можливими збитками через коливання ринкової вартості відкритої позиції в іноземних валютах. Розмір валютної позиції регулюється шляхом встановлення відповідності між сумами активів та пасивів в іноземній валюті. Система лімітів, яка регулює рівень валютного ризику Банку складається з лімітів та обмежень, встановлених НБУ.

Банк здійснює щоденний моніторинг валютних позицій згідно з постановами НБУ та внутрішніми нормативними документами. На протязі усього звітного періоду Банк дотримувався встановлених нормативів валютної позиції і станом на 31.12.2019 року їх значення такі:

ліміт довгої відкритої валютної позиції банку становив 1,0911% (при нормативному - не більше 5%), а ліміт короткої відкритої валютної позиції – 3,1630% (при нормативному - не більше 5%).

Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Назва валюти	На звітну дату звітного періоду				На звітну дату попереднього періоду			
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
Долари США	504 615	511 989	-	(7 374)	236 284	237 623	-	(1 339)
Євро	33 879	34 735	-	(856)	44 588	46 654	-	(2 066)
Золото	9 191	9 556	-	(365)	9 079	9 196	-	(117)
Інші	2 747	12	-	2 735	(5 449)	-	-	(5 449)
Усього	550 432	556 292	-	(5 860)	284 502	293 473	-	(8 971)

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

	На звітну дату звітного періоду		На звітну дату попереднього періоду	
	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 30%				
(у 2018 році зміцнення долара США на 20%)	(2 212)	(2 212)	(268)	(268)
Послаблення долара США на 30%				
(у 2018 році послаблення долара США на 20%)	2 212	2 212	268	268
Зміцнення євро на 30%				
(у 2018 році зміцнення євро на 20%)	(257)	(257)	(413)	(413)
Послаблення євро на 30%				
(у 2018 році послаблення євро на 20%)	257	257	413	413
Зміцнення золота на 30%				
(у 2018 році зміцнення золота на 20%)	(109)	(109)	(23)	(23)
Послаблення золота на 30%				
(у 2018 році послаблення золота на 20%)	109	109	23	23

Зміцнення інших валютна 30%				
(у 2018 році зміцнення інших валютна 20%)	820	820	130	130
Послаблення інших валютна 30%				
(у 2018 році послаблення інших валютна 20%)	(820)	(820)	(130)	(130)

При зміні діючих валютних курсів на 30% відбудуться наступні зміни:

- ✓ у разі зміцнення курсу іноземних валют та банківських металів прибуток та капітал Банку зменшиться на -1 758 тис. грн.;
- ✓ у разі послаблення курсу - збільшиться на 1 758 тис. грн.

Ризик розрахований лише для грошових залишків у валютах, інших ніж функціональна валюта. Показаний вище вплив курсів валют на чистий прибуток та капітал пов'язаний лише з переоцінкою відкритої валютної позиції та не враховує потенційне зниження кредитної якості активів внаслідок девальвації української гривні.

Нижче розкрито інформацію про вплив на фінансовий результат та власний капітал Банку в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими:(тис. грн.)

	Середньозважений валютний курс звітного періоду		Середньозважений валютний курс попереднього періоду	
	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 30%				
(у 2018 році зміцнення долара США на 20%)	(2 413)	(2 413)	(263)	(263)
Послаблення долара США на 30%				
(у 2018 році послаблення долара США на 20%)	2 413	2 413	263	263
Зміцнення євро на 30%				
(у 2018 році зміцнення євро на 20%)	(281)	(281)	(419)	(419)
Послаблення євро на 30%				
(у 2018 році послаблення євро на 20%)	281	281	419	419
Зміцнення золота на 30%				
(у 2018 році зміцнення золота на 20%)	(110)	(110)	(23)	(23)
Послаблення золота на 30%				
(у 2018 році послаблення золота на 20%)	110	110	23	23
Зміцнення інших валют на 30%				
(у 2018 році зміцнення інших валют на 20%)	892	892	135	135
Послаблення інших валютна 30%				
(у 2018 році послаблення інших валют на 20%)	(892)	(892)	(135)	(135)

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками (продовження)

При зміні середньозважених валютних курсів у звітному періоді на 30% відбудуться наступні зміни:

- ✓ у разі зміцнення курсу іноземних валют та банківських металів прибуток та капітал Банку зменшаться на -1 912 тис. грн.;
- ✓ у разі послаблення курсу - збільшаться на -1 912 тис. грн.

Процентний ризик банківської книги

Основна діяльність Банку пов'язана з залученням / розміщенням процентних зобов'язань / активів. Тому процентний ризик є одним із основних фінансових ризиків, на які наражається Банк і може мати значний негативний вплив на процентний дохід та власний капітал Банку.

Процентний ризик банківської книги – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу.

Управління процентним ризиком банківської книги в банку – це процес, за допомогою якого банк виявляє ризик, здійснює його оцінку та моніторинг, контролює процентні розриви, а також враховує взаємозв'язки процентного ризику з іншими ризиками.

Для управління процентним ризиком банківської книги банк здійснює такі процедури:

- ✓ фінансове планування і складання бюджету банку, який визначає очікувані рівні чистого процентного доходу;
- ✓ оцінка процентних розривів;
- ✓ контроль обсягів та перспектив використання дешевих і стабільних джерел фінансування;
- ✓ встановлення цін на банківські продукти.

Банк переглядає процентні ставки за активами та зобов'язаннями з урахуванням поточних ринкових умов на основі взаємної домовленості, яка оформлюється договорами і додатками до первісного договору, в якому встановлюються нові процентні ставки. Політика ціноутворення та контроль за її виконанням покладається на КУАП, який забезпечує контроль впливу на розмір процентного ризику. КУАП і Кредитний комітет відповідають за управління ризиком процентної ставки, вимагаючи максимально дозволені процентні ставки за кредитами та мінімальні процентні ставки за позиковими коштами у розрізі банківських продуктів, груп клієнтів та контрагентів. Щоквартально Департамент ризик-менеджменту здійснює стрес-тестування активів та пасивів, чутливих до зміни ринкових процентних ставок, з метою визначення рівень можливих збитків та вплив на фінансовий результат і регулятивний капітал унаслідок цих змін. Результати стрес-тестування у складі щоквартального звіту по базовим ризикам надаються на Правління та Наглядову раду Банку для прийняття управлінських рішень. Водночас підрозділи корпоративного та роздрібного бізнесу надають КУАП рекомендації зі зміни деяких процентних ставок з урахуванням ринкових умов або виходячи із внутрішніх інтересів Банку.

Управління ризиком процентної ставки здійснюється методом аналізу:

- ✓ процентного спреда, що характеризує ефективність діяльності Банку;
- ✓ процентної маржі, що характеризує ефективність використання процентних пасивів;
- ✓ GAP – аналіз чутливих позицій до зміни процентних ставок.
- ✓ співвідношення максимального падіння чистого процентного доходу Банку на інтервалі до 1 року (за методом NII);
- ✓ співвідношення максимального падіння економічної вартості капіталу Банку (методом EVE).

Спред визначається як різниця між співвідношенням процентних доходів до процентних активів і співвідношенням процентних витрат до процентних зобов'язань. Метод спреда дозволяє проаналізувати ефективність політики Банку в області управління відсотковим ризиком з урахуванням видів валют.

Маржа визначається співвідношенням чистих процентних доходів до середніх процентних активів. Метод відсоткової маржі дозволяє проаналізувати ефективність використання процентних пасивів.

GAP-аналіз призначений для аналізу величини зміни чистого відсоткового доходу (або прибутку) Банку при заданих змінах величин відсоткових ставок.

Найбільш поширений метод аналізу ризику відсоткової ставки заснований на виділенні чутливих до відсоткових ставок активів і зобов'язань Банку (включаючи позабалансові позиції):

- активи, чутливі до відсоткових ставок;

- пасиви, чутливі до відсоткових ставок.

Різницю між ними, іменовану GAP, розглядають як оцінку процентної позиції. Критерієм для класифікації конкретного активу або зобов'язання як чутливого або нечутливого до процентної ставки на даному тимчасовому інтервалі служить термін до погашення. Фінансові інструменти, які не мають певної дати зміни процентної ставки, можуть бути класифіковані на основі статистичних даних по очікуваному терміну зміни процентної ставки. Як відносна оцінка процентної позиції має сенс застосування відношення GAP до сумарних процентних активів (відносний GAP). Кумулятивний GAP (CGAP) обчислюється як сума добутків інтервальних GAP на відповідні ним терміни для всіх стандартних інтервалів терміновості.

При зміні процентних ставок можливі наступні ситуації.

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Негативний GAP – означає, що у Банку більше пасивів, чим активів, чутливих до зміни рівня процентних ставок. Зростання процентних ставок на ринку обумовлюють ситуацію, при якій Банк виплачує більше відсотків по всіх переоцінювальних пасивах і отримує більший дохід по всіх переоцінювальних активах. Якщо всі ставки одночасно збільшуються на одну і ту ж величину, то витрати Банку по виплаті відсотків зростають швидше, ніж процентний дохід по активах, оскільки переоцінці піддається зазвичай пропорційно більше пасивів. Якщо ж процентні ставки падають за певний період, то більше пасивів, чим активів, переоцінюється по нижчих процентних ставках, а середній спред зростає, чистий процентний дохід Банку збільшується.

Позитивний GAP – означає, що у Банку більше активів, чим пасивів, чутливих до зміни рівня процентних ставок. Якщо рівень короткострокових процентних ставок має тенденцію до зниження, процентний дохід Банку зменшуватиметься швидше, ніж його витрати по виплаті відсотків, тобто переоцінюється пропорційно більше активів, чим пасивів. Зменшується спред і чистий процентний дохід Банку. Зростання короткострокових процентних ставок дає протилежний ефект.

Нульовий GAP – відповідність активів і пасивів свідчить про відсутність розриву і називається ризик-нейтральним GAP. Тобто з погляду управління ризиками розрив відсутній, коли активи і зобов'язання переоцінюються пропорційно. Це означає, що однакові зміни процентних ставок по активах і пасивах не впливають на чистий процентний дохід, процентний ризик зведений до мінімуму.

Відповідно, якщо кумулятивний GAP (CGAP) позитивний (сума активів більше суми зобов'язань), то майбутні чисті процентні доходи збільшуються при зростанні ставок і зменшуються при падінні ставок нижче поточного рівня. І, навпаки, при негативному CGAP, коли вартість зобов'язань перевищує вартість активів, чисті процентні доходи зменшуються при зростанні ставок і збільшуються при їх падінні.

При обчисленнях методом GAP маємо наступні припущення:

- всі погашення або зміна ставок всередині тимчасового інтервалу відбуваються водночас;
- дисбаланс усередині тимчасового інтервалу не враховуються;
- структура активів і зобов'язань постійна.

Загальний аналіз процентного ризику

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	(тис. грн.) Усього
Звітний період					
Усього фінансових активів	528 311	170 583	350 168	151 123	1 200 185
Усього фінансових зобов'язань	1 015 586	311 186	115 986	106 541	1 549 299
Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	(487 275)	(140 603)	234 182	44 582	(349 114)
Попередній період					
Усього фінансових активів	216 315	267 395	189 504	74 649	747 863
Усього фінансових зобов'язань	470 590	144 333	54 394	11 863	681 180
Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(254 275)	123 062	135 110	62 786	66 683

У таблиці приведені дані тільки за процентними активами і пасивами.

Банк нараховує проценти за відповідними статтями активів та зобов'язань за фіксованою процентною ставкою.

Банк здійснює моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами, нижче в таблиці показані процентні ставки на відповідну звітну дату на основі звітів, які аналізує ключовий управлінський персонал Банку. Позначка «-» у таблиці означає, що Банк не має процентних доходів/ витрат за відповідними активами або зобов'язаннями у відповідній валюті.

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками (продовження) Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

	Звітний період				Попередній період				(%)
	гривня	долари США	євро	золото	гривня	долари США	євро	золото	
Активи									
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	24.46	9.51	11.29	-	24.17	0.43	-	-	-
Інвестиції в цінні папери	15.16	-	-	-	16.00	-	-	-	-
Інші фінансові активи	3.00	-	-	-	3.00	1.00	-	-	-
Зобов'язання									
Кошти клієнтів:									
Поточні рахунки	9.34	1.33	3.45	-	8.14	3.44	4.49	0.01	
Строкові кошти	15.68	5.23	2.43	3.50	15.18	5.07	2.56	3.50	

Банк нараховує проценти за відповідними статтями активів та пасивів за фіксованою процентною ставкою. У разі зміни процентних ставок на ринку України, Банк має можливість переглянути розмір процентних ставок

вищевказаних статей активів та зобов'язань. Таким чином, Банк мінімізує ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через можливу переоцінку змінної величини ставки.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Мета аналізу ліквідності - забезпечення наявності в Банку обсягу грошових коштів, достатнього для покриття операційних та планових потреб у ліквідних коштах; забезпечення спроможності Банку покривати відтік грошових коштів за кризовим сценарієм; розподіл лімітів з метою отримати найсприятливіший вплив на консолідовані прибутки Банку; виконання вимог НБУ щодо нормативів ліквідності.

У процесі управління ризиком ліквідності беруть участь Наглядова рада, Правління Банку, КУАП, казначейство, Департамент ризик-менеджменту, структурні підрозділи, що проводять активні та пасивні операції.

Управління ризиком ліквідності в Банку відбувається за трьома напрямками:

- ✓ оперативне управління (оцінка поточного рівня ліквідності і управління позиціями і розривами протягом дня, моніторинг наявних необтяжених ВЛА);
- ✓ тактичне управління (прогнозування й ухвалення управлінських рішень на період до одного місяця);
- ✓ стратегічне управління (планування на перспективу до одного року).

Оперативне управління ліквідністю, згідно з внутрішніми положеннями Банку, здійснює структурний підрозділ, який проводить операції по залученню та розміщенню коштів на міжбанківському ринку, щодня здійснює оперативне управління ліквідністю на підставі платіжного календарю. Мета оперативного управління ліквідністю – приведення у відповідність поточних виплат і надходжень коштів.

Тактичне управління ліквідністю здійснює комітет КУАП та Правління Банку. До функцій КУАП відносяться питання визначення політики процесу управління активами та пасивами у відповідності зі стратегічними цілями та пріоритетами довгострокової політики Банку, формування оптимальної структури балансу, підтримка відповідної платоспроможності з урахуванням всіх видів ризиків, моніторинг та управління ліквідністю Банку у відповідності з поточними та стратегічними планами Банку, контроль за достатністю капіталу та основними економічними нормативами, формуванням напрямків роботи Банку на підставі аналізу ліквідності, який готує Департамент ризик-менеджменту.

Питання стратегічного управління ліквідністю визначаються в бізнес-плані Банку на наступний фінансовий рік.

Департамент ризик-менеджменту здійснює щодакдно контроль нормативів ліквідності Банку та щомісячно GAP - аналіз. Результати цього розрахунку та контролю надаються щомісячно для розгляду КУАП. КУАП приймає рішення щодо оцінки ризику ліквідності та відповідних заходів для підтримки нормативів ліквідності на рівні, встановлених НБУ. GAP -аналіз ліквідності та результати стрес-тестування ліквідності щоквартально надаються на розгляд Наглядовій раді для затвердження рівня ліквідності та прийняття рішень з управління ліквідністю Банку.

Прогнозування умовно-стабільних залишків на рахунках «на вимогу» здійснюється Департаментом ризик-менеджменту, на підставі аналізу даних залишків на рахунках «на вимогу» за місяць, та надаються щомісячно на засідання КУАП.

Для забезпечення ліквідності у разі непередбачених кризових обставин, Банком розроблено «План дій та фінансування у випадку настання кризи ліквідності», що затверджене рішенням Наглядової ради від 27.03.2019.

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками (продовження)

У цьому документі визначені основні принципи антикризового менеджменту, а також джерела фінансування потреб Банку в ресурсах в умовах виникнення кризи ліквідності.

Протягом 2019 року Банк дотримувався встановлених нормативними документами Національного Банку України значень нормативів ліквідності, порушень у звітному періоді не виявлено. Станом на 31.12.2019 року фактичні значення нормативів ліквідності наступні:

- ✓ норматив поточної ліквідності (Н6) - 71,01% (не менше 60%);
- ✓ норматив коефіцієнту покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR_{ВВ}) - 194,94% (не менше 100%);
- ✓ норматив коефіцієнту покриття ліквідністю за іноземними валютами (LCR_{іВ}) - 1516,51% (не менше 100%).

Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період

(тис. грн.)

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти клієнтів	1 016 674	179 860	247 311	106 541	-	1 550 386
<i>Кошти фізичних осіб</i>	236 572	68 838	221 275	103 119	-	629 804
<i>Інші</i>	780 102	111 022	26 036	3 422	-	920 582
Інші фінансові зобов'язання	121 109	24 338	45 515	22 229	3	213 194
Фінансові гарантії	184 414	125 468	301 590	103 808	-	715 280
Інші зобов'язання кредитного характеру	95 990	9 017	96 550	29 000	-	230 557
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 418 187	338 683	690 966	261 578	3	2 709 417

Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період

(тис. грн.)

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
Кошти клієнтів	475 134	84 717	114 010	11 863	685 724
<i>Кошти фізичних осіб</i>	227 017	81 949	110 228	11 823	431 017
<i>Інші</i>	248 117	2 768	3 782	40	254 707
Інші фінансові зобов'язання	46 050	1 479	5 007	802	53 338
Фінансові гарантії	38 372	52 452	71 239	37 047	199 110
Інші зобов'язання кредитного характеру	33 586	8 516	104 264	500	146 866
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	593 142	147 164	294 520	50 212	1 085 038

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	(тис. грн.) Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	479 134	-	-	-	-	479 134
Кредити та заборгованість клієнтів	83 454	78 270	429 084	110 255	37 416	738 479
Інвестиції в цінні папери	175 165	-	-	-	-	175 165
Інші фінансові активи	455 970	630	25 456	-	1 791	483 847
Усього фінансових активів	1 193 723	78 900	454 540	110 255	39 207	1 876 625
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	1 016 674	179 860	247 311	106 541	-	1 550 386
Інші фінансові зобов'язання	121 109	24 338	45 515	22 229	3	213 194
Усього фінансових зобов'язань	1 137 783	204 198	292 826	128 770	3	1 763 580
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	55 940	(125 298)	161 714	(18 515)	39 204	113 045
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	55 940	(69 358)	92 356	73 841	113 045	-

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками (продовження)**Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період**

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	(тис. грн.) Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	234 838	-	-	-	-	234 838
Кошти в інших банках	49 293	-	-	-	-	49 293
Кредити та заборгованість клієнтів	33 875	192 617	255 101	66 262	1 145	549 000
Цінні папери в портфелі банку до погашення	127 167	-	-	-	-	127 167
Інші фінансові активи	17 900	-	5 479	-	1 937	25 316
Усього фінансових активів	463 073	192 617	260 580	66 262	3 082	985 614
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	475 134	84 717	114 010	11 863	-	685 724
Інші фінансові зобов'язання	46 050	1 479	5 007	802	-	53 338
Усього фінансових зобов'язань	521 184	86 196	119 017	12 665	-	739 062
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(58 111)	106 421	141 563	98 931	3 082	246 552
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(58 111)	48 310	189 873	243 470	246 552	-

Примітка 31. Управління капіталом

Одним з найважливіших показників діяльності Банку є регулятивний капітал. Головною метою Банку щодо управління капіталом є залучення і підтримка достатнього обсягу капіталу, необхідного для розширення діяльності і забезпечення покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які приймаються в процесі банківської діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості та стабільності діяльності. Розмір капіталу визначає обсяги активних операцій Банку, розмір депозитної бази, можливість запозичення ресурсів на фінансових ринках, максимальні розміри кредитів, величину відкритої валютної позиції та ряд інших важливих показників, які суттєво впливають на діяльність Банку.

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні:

- ✓ наявності капіталу, достатнього для покриття (потенційних) збитків внаслідок реалізації ризиків, притаманних діяльності Банку, навіть за умови виникнення надзвичайних обставин;
- ✓ повного дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України;
- ✓ дотримання внутрішніх вимог щодо достатності капіталу; спроможності Банку виконувати плани по зростанню активів, у відповідності до бізнес стратегії.

Управління капіталом полягає в дотриманні зовнішніх та внутрішніх вимог до капіталу. Основними вимогами щодо економічних нормативів капіталу банку є дотримання:

- ✓ мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1). Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності банків, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які банки беруть на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності банків;

- ✓ достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2). Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу відображає здатність банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що випливають із торговельних, кредитних бб або інших операцій грошового характеру. Чим вище значення показника достатності (адекватності) регулятивного капіталу, тим більша частка ризику, що її беруть на

себе власники банку; і навпаки, чим нижче значення показника, тим більша частка ризику, що її приймають на себе кредитори/вкладники Банку.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки станом на 01 січня 2020 року повинні дотримуватися наступних вимог:

- ✓ мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1) – 200 000 тис. грн.;
- ✓ співвідношення регулятивного капіталу до активів, зважених на ризик («норматив адекватності регулятивного капіталу»), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення, - 10%.

Протягом звітної періоду Банк постійно дотримувався всіх вимог щодо регулятивного капіталу (в таблицях 1 та 2 наведено структуру регулятивного капіталу за звітний та попередній період, відповідно до регулятивних вимог Національного банку України) та нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (значення на звітну дату становить 12,48%, на попередню звітну дату 34,30%).

Примітка 31. Управління капіталом (продовження)
Структура регулятивного капіталу за звітний період

(тис. грн.)

Звітний період

Основний капітал	196 461
фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 000
розкриті резерви, створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	14 058
зменшення ОК:	(17 597)
- нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(13 782)
- капітальні вкладення у нематеріальні активи	(3 135)
- непокриті збитки минулих років	(680)
Додатковий капітал	54 250
розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	54 017
- результати звітної року	63 846
- доходи, не отримані понад 30 днів з дати їх нарахування, строк погашення яких не минув	(1 939)
- нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минув	(20 196)
- частина суми сформованого резерву за активною банківською операцією, що належить до нарахованих доходів, які не отримані понад 30 днів	12 306
нерозподілені прибутки минулих років	9 258
непокритий кредитний ризик	(9 025)
Усього регулятивного капіталу	250 711

Структура регулятивного капіталу за попередній період

(тис. грн.)

Попередній період

Основний капітал	273 094
фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 000
внески за незареєстрованим статутним капіталом	70 000
розкриті резерви, створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	13 571
зменшення ОК:	(10 477)
- нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(8 417)
- капітальні вкладення у нематеріальні активи	(1 380)
- непокриті збитки минулих років	(680)
Додатковий капітал	16 620
розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	20 086
- результати звітнього року	20 351
- доходи, не отримані понад 30 днів з дати їх нарахування, строк погашення яких не минув	(390)
- нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минув	(3 282)
- частина суми сформованого резерву за активною банківською операцією, що належить до нарахованих доходів, які не отримані понад 30 днів	3 407
непокритий кредитний ризик	(3 466)
Усього регулятивного капіталу	289 714

Контроль за дотриманням нормативів капіталу Банку здійснюється щоденно управлінням ризик-менеджменту. Для забезпечення дотримання вимог не тільки в даний час, але і в майбутньому управління ризик-менеджменту щоквартально надає на правління Банку та наглядову раду Звіт про стан та тенденції ризиків АТ «АКБ «КОНКОРД», який містить розрахунок щодо можливих змін та дотримання вимог достатності (адекватності) регулятивного капіталу з урахуванням сукупного ризик-апетиту Банку. Наглядова рада визначає загальну стратегію управління ризиками в Банку, а правління Банку впроваджує тактику її реалізації, затверджує методологію оцінки ризиків, перевіряє компетентність персоналу з питань ризиків. Служба внутрішнього аудиту Банку не бере безпосередньої участі у процесі ризик менеджменту, її роль зводиться до оцінки адекватності системи управління ризиками потребам Банку, аудиту процесів, процедур і методик по ризикам, виявлення ризиків та недоліків в системі внутрішнього контролю та надання відповідних рекомендації щодо удосконалення процесу управління ризиками.

Відповідно до Закону України «Про банки та банківську діяльність» та Інструкції «Про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженою постановою Правління Національного банку

України № 368 від 28 серпня 2001 року мінімальний розмір регулятивного капіталу банку (Н1), що отримав банківську ліцензію до 11 липня 2014 року, має становити 300 мільйонів гривень починаючи з 01 січня 2021 року. Керівництво Банку здійснює усіх необхідних заходів для досягнення рівня мінімального розміру регулятивного капіталу, а також покращення його структури (збільшення основного капіталу) серед яких:

Примітка 31. Управління капіталом (продовження)

✓ До порядку денного річних Загальних зборів акціонерів за 2019 рік, які заплановані на 24 квітня 2020 року включено питання про збільшення статутного капіталу Банку шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку частини прибутку за 2019 рік, в сумі 49 892 тисяч гривень та частини нерозподіленого прибутку за 2018 рік в сумі 9 108 тисяч гривень на збільшення статутного капіталу Банку до 259 000 тисяч гривень шляхом підвищення номінальної вартості акцій.

✓ Протягом другого півріччя 2020 планується збільшення статутного капіталу мінімум до 300 000 тисяч гривень шляхом додаткової емісії акцій, також забезпечення досягнення регулятивного капіталу мінімально необхідного рівня станом на 01 січня 2021 за рахунок інших його складових

Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку

Інформація про події, які відбулися за станом на кінець дня 31 грудня звітного року, але не відображені в інших примітках, за якими ймовірність вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, не відповідає визначенню зобов'язання, зокрема:

1) На протязі діяльності Банк час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво вважає, що Банк не зазнає суттєвих збитків у результаті судових позовів. Таким чином, у цій фінансовій звітності відсутня оцінка фінансового впливу.

2) Податкове законодавство України, яке є чинним або по суті набуло чинності станом на кінець звітного періоду, припускає можливість різних тлумачень при застосуванні до операцій та діяльності Банку. У зв'язку з цим податкові позиції, визначені керівництвом, та офіційна документація, що обґрунтовує податкові позиції, можуть бути успішно оскаржені відповідними органами. Українське податкове адміністрування поступово посилюється, у тому числі збільшується ризик перевірок операцій, які не мають чіткої фінансово-господарської мети або які здійснені за участю контрагентів, що не дотримуються вимог податкового законодавства. Податкові органи України можуть зайняти більш жорстку позицію у своїй інтерпретації законодавства та при проведенні податкових перевірок. У поєднанні з можливим збільшенням зусиль зі збору податків на задоволення потреб бюджету, зазначене вище може призвести до збільшення рівня і частоти перевірок з боку податкових органів. Податкове законодавство України не містить чітких вказівок в деяких областях, пов'язаних безпосередньо з податковим обліком банківських операцій, тому вплив будь-яких претензій з боку податкових органів не може бути надійно оцінений; однак, він може бути суттєвим для фінансового становища і/або загальних операцій Банку.

3) Зобов'язань за капітальними інвестиціями не має.

4) Вимог щодо дотримання певних умов за отриманими позиковими коштами не має.

5) Непередбачених зобов'язань з кредитування станом на кінець дня 31 грудня 2019 року не має.

6) Зобов'язання з кредитування:

Структура зобов'язань з кредитування

	(тис. грн.)	
	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Невикористані кредитні лінії	230 557	146 865
Гарантії видані	715 280	199 110
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(6 731)	(3 113)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	939 106	342 862

Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за звітний період

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Надані зобов'язання із кредитування				
<i>Невикористані кредитні лінії</i>				
Низький кредитний ризик	230 557	-	-	230 557
Усього невикористаних кредитних ліній	230 557	-	-	230 557
<i>Надані гарантії</i>				
Мінімальний кредитний ризик:	633 375	-	-	633 375
Низький кредитний ризик	15 081	-	-	15 081
Середній кредитний ризик	-	47 457	-	47 457
Високий кредитний ризик	-	8 098	-	8 098
Дефолтні активи	-	-	11 269	11 269
Усього наданих гарантії	648 456	55 555	11 269	715 280
Усього зобов'язань із кредитування	879 013	55 555	11 269	945 837
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(2 128)	(2 478)	(2 125)	(6 731)
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	876 885	53 077	9 144	939 106

Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку (продовження)

Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування за звітний період

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення на початок періоду	1 132	902	1 079	3 113
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	1 003	1 577	1 046	3 626
Курсові різниці	(7)	(1)	-	(8)
Резерв на знецінення кредитів на кінець періоду	2 128	2 478	2 125	6 731

Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань із кредитування, за звітний період

	(тис. грн.)			
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду				
<i>Невикористані кредитні лінії</i>	146 865	-	-	146 865
Надані зобов'язання з кредитування	1 694 054	-	-	1 694 054
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(1 610 225)	-	-	(1 610 225)
Курсові різниці	(137)	-	-	(137)
Усього невикористаних кредитних ліній	230 557	-	-	230 557
<i>Надані гарантії</i>	183 426	10 907	4 777	199 110
Надані зобов'язання з кредитування	1 110 404	93 363	19 073	1 222 840
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(640 383)	(48 628)	(12 560)	(701 571)
Курсові різниці	(4 991)	(87)	(21)	(5 099)
Усього наданих гарантії	648 456	55 555	11 269	715 280
Валова балансова вартість на кінець періоду	879 013	55 555	11 269	945 837

Зобов'язання із кредитування у розрізі валют

	(тис. грн.)	
	Звітний період	Попередній період
Гривня	907 855	308 647
Долар США	18 646	28 489
Євро	12 605	5 726
Усього	939 106	342 862

Частки в непередбачених зобов'язаннях асоційованої компанії, за які Банк несе солідарну відповідальність з іншими інвесторами, не має.

Непередбачених зобов'язань, що виникають унаслідок роздільної відповідальності інвестора за всіма або частиною зобов'язань асоційованої компанії не має.

7) Активів, наданих у заставу, та активів, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними, не має.

Примітка 33. Справедлива вартість активів та зобов'язань

При оцінці справедливої вартості активів та зобов'язань Банк застосовує наступні рівні ієрархії справедливої вартості:

- ✓ 1-й рівень (ринкові котирування) – оцінка за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань;
- ✓ 2-й рівень (модель оцінки, що використовує спостережні дані) – оцінка за цінами котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках, або за цінами котирування на ідентичні/подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;

Примітка 33. Справедлива вартість активів та зобов'язань (продовження)

- ✓ 3-й рівень (модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними) – оцінка за методами, у яких не використовуються вхідні дані, що спостерігаються на відкритих ринках.

На думку Керівництва Банку, балансова вартість активів та зобов'язань, які не оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі (а за амортизованою), відображена у фінансові звітності відповідно до їх справедливої вартості. Банк вважає, що справедлива вартість кредитів та заборгованості клієнтів не відрізняється від балансової вартості через короткотерміновий характер більшої частини кредитного портфелю. Банк також регулярно переглядає процентні ставки з метою приведення останніх до ринкового рівня.

Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)

	Рівні ієрархії			справедлива вартість	балансова вартість
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3		
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	202 616	-	-	202 616	202 616
Кошти у Національному банку України	-	9 215	-	9 215	9 215
Кошти на кореспондентських рахунках інших банків	-	267 303	-	267 303	267 303
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	738 479	738 479	738 479
Інвестиції в цінні папери	-	175 165	-	175 165	175 165
Інші фінансові активи	-	-	468 743	468 743	468 743
Усього фінансових активів	202 616	451 683	1 207 222	1 861 521	1 861 521
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти клієнтів	-	1 550 386	-	1 550 386	1 550 386
Інші фінансові зобов'язання	-	-	166 346	166 346	166 346
• кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	155 191	155 191	155 191
• інші фінансові зобов'язання	-	-	3 681	3 681	3 681
• фінансові гарантії	-	-	7 474	7 474	7 474
Усього фінансових зобов'язань	-	1 550 386	166 346	1 716 732	1 716 732

Примітка 33. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за попередній період

(тис. грн.)

	Рівні ієрархії			справедлива вартість	балансова вартість
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	199 314	-	-	199 314	199 314
Кошти у Національному банку України	-	35 524	-	35 524	35 524
Кредити та заборгованість банків	-	49 293	-	49 293	49 293
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	549 000	549 000	549 000
Інвестиції в цінні папери	-	127 167	-	127 167	127 167
Інші фінансові активи	-	-	11 640	11 640	11 640
Усього активів	199 314	211 984	560 640	971 938	971 938
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти клієнтів	-	685 724	-	685 724	685 724
Інші фінансові зобов'язання	-	-	44 153	44 153	44 153
<ul style="list-style-type: none"> • кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками 	-	-	40 084	40 084	40 084
<ul style="list-style-type: none"> • інші фінансові зобов'язання 	-	-	1 586	1 586	1 586
<ul style="list-style-type: none"> • фінансові гарантії 	-	-	2 483	2 483	2 483
Усього зобов'язань	-	685 724	44 153	729 877	729 877

Примітка 34. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки
Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період

(тис.грн.)

	Амортизован а собівартість	Усього
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	479 134	479 134
Кредити та заборгованість клієнтів	738 479	738 479
• кредити юридичним особам	702 849	702 849
• кредити фізичним особам	35 630	35 630
Інвестиції в цінні папери (деPOSITNІ сертифікати НБУ)	175 165	175 165
Інші фінансові активи	468 743	468 743
• дебіторська заборгованість за операціями платіжними картками	466 304	466 304
• грошові кошти з обмеженим правом використання	120	120
• дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	2 318	2 318
• інші фінансові активи	1	1
Усього фінансових активів	1 861 521	1 861 521

Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період

(тис.грн.)

	Амортизован а собівартість	Усього
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	234 838	234 838
Кредити та заборгованість у банках	49 293	49 293
Кредити та заборгованість клієнтів	549 000	549 000
• кредити юридичним особам	517 986	517 986
• кредити фізичним особам	31 014	31 014
Інвестиції в цінні папери (деPOSITNІ сертифікати НБУ)	127 167	127 167
Інші фінансові активи	11 640	11 640
• дебіторська заборгованість за операціями платіжними картками	1 711	1 711

- грошові кошти з обмеженим правом використання 1 493 1 493

Примітка 34. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

- дебіторська заборгованість за операціями з банками 3 3
- дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами 3 095 3 095
- інші фінансові активи 5 338 5 338

Усього фінансових активів 971 938 971 938

Примітка 35. Операції з пов'язаними сторонами

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

(тис.грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін-ськ ий персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів	101	839	9 720	10 660
Кошти клієнтів, у т. ч.:	110 300	1 405	2 583	114 288
• поточні	2 174	1 405	2 583	6 162
• строкові	108 126	-	-	108 126
Інші фінансові зобов'язання	3	-	4	7
Резерв за відпустками	299	335	-	634

За кредитами та заборгованістю клієнтів контрактні процентні ставки складають:

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

Примітка 35. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

За коштами клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи (поточні рахунки) – 0,01% - 13,8%;
- ✓ фізичні особи (платіжні картки):
 - 11% - 14% (гривні);
 - 3 % - 3,5% (долари США);
 - 0,5% - 2,5% (євро).
- ✓ фізичні особи (строкові кошти):
 - 15,5% - 17% (гривні);
 - 4,2% - 5,05% (долари США);
 - 2,5% (євро).

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік

(тис.грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін-ськ кий персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Процентні доходи	477	228	2 794	3 499
Процентні витрати	(4 403)	(2)	(487)	(4 892)
Комісійні доходи	524	35	1 152	1 711
Відрахування до резерву під знецінення кредитів	(18)	(181)	-	(199)
Адміністративні та інші операційні витрати	(2 829)	(908)	(15 294)	(19 031)
• витрати по активам з права користування	(1 567)	-	(2 235)	(3 802)
• інформаційно – консультаційні послуги	(3)	(441)	(220)	(664)
• витрати по обслуговуванню платіжних карток	-	-	(12 839)	(12 839)
• витрати на відрядження	(1 259)	(464)	-	(1 723)
• витрати на навчання	-	(3)	-	(3)

Примітка 35. Операції з пов'язаними сторонами

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

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін-ськ ий персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Гарантії надані	-	-	19	19
Інші потенційні зобов'язання	281	160	-	441

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

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін-ськ ий персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	4 116	1 485	1 800	7 401
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	9 592	1 670	7 480	18 742

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2018 року

(тис.грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін-ськ ий персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів	5 493	733	15 400	21 626
Кошти клієнтів, у т. ч.:	77 100	398	908	78 406
• поточні	30 068	309	908	31 285
• строкові	47 032	89	-	47 121
Резерв за відпустками	206	148	-	354

За кредитами та заборгованістю клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи – 17 % (гривні);
- ✓ фізичні особи - від 20% до 45% (гривні).

За коштами клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи (поточні рахунки) – 0,01% - 15%;
- ✓ фізичні особи (платіжні картки):
 - 11% (гривні);
 - 3 % (долари США).
- ✓ фізичні особи (строкові кошти):
 - 13,5% - 15% (гривні);
 - 3,25% - 4,2% (долари США);
 - 2% - 2,5% (євро).

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018 рік

(тис.грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін-ськ кий персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Процентні доходи	1 132	610	2 387	4 129
Процентні витрати	(1 269)	(96)	-	(1 365)
Комісійні доходи	25	15	1 022	1 062
Інші операційні доходи	-	-	15	15
Відрахування до резерву під знецінення кредитів	(321)	(72)	-	(393)
Адміністративні та інші операційні витрати	(5 192)	(532)	(8 293)	(14 017)
• витрати на оперативний лізинг (оренду)	(4 968)	(135)	(1 778)	(6 881)
• інформаційно – консультаційні послуги	(24)	(82)	(1 111)	(1 217)
• витрати по обслуговуванню платіжних карток	-	-	(5 404)	(5 404)
• витрати на відрядження	(200)	(142)	-	(342)
• інші операційні витрати	-	(173)	-	(173)

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 2018 року

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін-ськ ий персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Гарантії отримані	-	70	-	70
Інші потенційні зобов'язання	696	100	600	1 396

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2018 року

	(тис. грн.)			
	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінськ ий персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	12 472	1 769	600	14 841
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	6 199	890	1 200	8 289

Виплати провідному управлінському персоналу

	(тис. грн.)	
	2019 рік	2018 рік
Поточні виплати працівникам	(4 040)	(3 655)

У звітному періоді були відсутні для провідного управлінського персоналу:

- ✓ винагороди (окрім виплат при звільненні), виплата яких в повному обсязі очікується до закінчення дванадцяти місяців після 31 грудня 2018 року;
- ✓ виплати працівникам (окрім виплат при звільненні), що виплачуються по закінченні їхньої трудової діяльності;
- ✓ виплати працівникам, що надаються в обмін на розірвання трудової угоди в результаті:
 - рішення Банку розірвати трудову угоду з працівником до досягнення ним пенсійного віку,
 - рішення працівника прийняти пропозицію про винагороду, що надається в обмін на розірвання трудової угоди.

Примітка 36. 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.

✓ До порядку денного річних Загальних зборів акціонерів за 2019 рік, які заплановані на 24 квітня 2020 року включено питання про збільшення статутного капіталу Банку шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку частини прибутку за 2019 рік, в сумі 49 892 тисяч гривень та частини нерозподіленого прибутку за 2018 рік в сумі 9 108 тисяч гривень на збільшення статутного капіталу Банку до 259 000 тисяч гривень шляхом підвищення номінальної вартості акцій. Більш детальну інформацію розкрито у Примітці 31.

XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕСТОН ДЖІ СІ ДЖІ АУДИТ"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	3 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	31586485
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	03150, Україна, м. Київ, вул. Антоновича, 172
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	№ 2846
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 339/3, дата: 23.02.2017
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2019 по 31.12.2019
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	відсутній
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 2353/IFRS/11101, дата: 24.10.2019
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 24.10.2019, дата закінчення: 16.04.2020
12	Дата аудиторського звіту	16.04.2020
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	860 000,00
14	Текст аудиторського звіту	
<p>ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА Акціонерам та Наглядовій раді АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" Звіт щодо аудиту фінансової звітності Думка</p> <p>Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" (далі - "Банк"), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан (Баланс) Банку станом на 31 грудня 2019 року, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіт про зміни у власному капіталі та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, та примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.</p>		

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2019 року, фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - "МСФЗ") та вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі - "МСА"). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів ("Кодекс РМСЕБ") та етичними вимогами, застосовуваними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф - Операційне середовище

Ми звертаємо увагу на Примітки 2 та 36 до цієї фінансової звітності, у яких йдеться про те, що вплив економічної кризи та політичної нестабільності, а також епідеміологічного стану щодо поширення коронавірусу COVID-19, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Банку. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Пояснювальний параграф - Мінімальний розмір регулятивного капіталу Банку

Ми звертаємо увагу на Примітки 2, 31 та 36 до цієї фінансової звітності, у яких йдеться про те, що відповідно до Закону України "Про банки та банківську діяльність" та Інструкції "Про порядок регулювання діяльності банків в Україні", затвердженою постановою Правління Національного банку України № 368 від 28 серпня 2001 року мінімальний розмір регулятивного капіталу банку (Н1), що отримав банківську ліцензію до 11 липня 2014 року, має становити 300 мільйонів гривень починаючи з 01 січня 2021 року. Керівництво Банку вживає усіх необхідних заходів для забезпечення операційної діяльності Банку у відповідності до чинних нормативно-правових актів. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на нашу професійну думку, мали найбільше значення для нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання були розглянуті у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні нашої думки про цю звітність, і ми не висловлюємо окремої думки з цих питань.

Ключове питання аудиту Які аудиторські процедури були виконані стосовно ключового питання аудиту

Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю клієнтів

У зв'язку з суттєвістю резерву під зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам для

фінансового стану Банку, а також у зв'язку із необхідністю та складністю застосування управлінських суджень щодо оцінки очікуваних кредитних збитків ("ОКЗ") відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", ми вважаємо, що дане питання є ключовим питанням аудиту.

Оцінка значного зростання кредитного ризику з дати первісного визнання, що заснована на змінах у кредитних рейтингах, кількості днів прострочення заборгованості та інших об'єктивних та суб'єктивних факторах, а також визнання події дефолту, оцінка ймовірності дефолту (PD), як і величина збитку в разі дефолту (LGD) та прогноз грошових потоків щодо заставного майна вимагають застосування судження.

Розрахунок ОКЗ включає методики оцінки, в яких використовуються вхідні дані і фактори, що включають внутрішні кредитні рейтинги, а також статистичне моделювання та експертне судження. Для розрахунку ОКЗ щодо суттєвих фінансових активів на індивідуальній основі потрібен детальний аналіз фінансової та нефінансової інформації та широке використання припущень. Оцінка майбутніх грошових потоків ґрунтується на таких істотних неспостережуваних вхідних даних, як поточні і прогнозні фінансові показники, вартість забезпечення та оцінка ймовірності настання різних сценаріїв. Використання інших методик моделювання, припущень і прогнозів може призвести до суттєво інших оцінок резерву під очікувані кредитні збитки.

Примітки 8 та 30, включені в фінансову звітність, надають детальну інформацію стосовно очікуваних кредитних збитків за кредитами та заборгованістю клієнтів та політик Банку щодо управління фінансовими ризиками.

Ми проаналізували основні аспекти методології та політик, розроблених Банком щодо розрахунку ОКЗ, на предмет відповідності МСФЗ 9.

Наші аудиторські процедури включали також:

" Оцінку моделей кредитного ризику і припущень, що використовуються для визначення ключових параметрів резервування і розрахунку ОКЗ на портфельній основі;

" Тестування на вибірковій основі правильності присвоєння Банком Стадії позичальникам на основі аналізу фінансової та нефінансової інформації, а також використаних Банком припущень і професійних суджень;

" Для позичальників, що оцінювалися на індивідуальній основі (Стадія 3), ми оцінили припущення щодо майбутніх грошових потоків на основі нашого розуміння та з урахуванням наявної ринкової інформації;

" При тестуванні резерву під ОКЗ, розрахованого на портфельній основі, ми проаналізували внутрішні кредитні рейтинги і статистичні моделі, що лежать в їх основі, ключові вхідні дані та припущення, а також прогнозну інформацію, що використовувалась при розрахунку ОКЗ.

Ми також оцінили розкриття у примітках до фінансової звітності Банку щодо резерву під ОКЗ за кредитами та заборгованістю клієнтам.

Інша інформація

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї
Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за іншу інформацію підготовлену станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року. Інша інформація (фінансова та не фінансова інформація), складається з Річного звіту керівництва (звіту про управління за 2019 рік), але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради за фінансову звітність

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до МСФЗ та вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал Банку несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада Банку несе відповідальність за нагляд за процесом підготовки фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансових звітів

Нашими цілями є отримання об'єктивної впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Об'єктивна впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як об'єктивно очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

о ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у

відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- о отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- о оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- о доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;

- о оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо Наглядовій раді, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких Наглядовій раді, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Звіт у відповідності до вимог Розділу IV параграфу 11 "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", затвердженої постановою Правління Національного банку України № 373 від 24 жовтня 2011 року (зі змінами)

На основі проведеної роботи під час нашого аудиту фінансової звітності Банку, ми дійшли до висновку, що Звіт керівництва (Звіт про управління) складено у відповідності до вимог Розділу IV Інструкції № 373 та інформація у Звіті керівництва (Звіті про управління) узгоджується з даними фінансової звітності.

Ми повинні звітувати у разі, якщо ми визначимо, що Звіт керівництва (Звіт про управління) містить суттєві викривлення в світлі наших знань та розуміння Банку, які ми отримали під час нашого аудиту фінансової звітності Банку. Ми не виявили фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Звіт, що надається відповідно до вимог Закону України "Про банки та банківську діяльність", "Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності", затвердженого постановою Правління Національного банку України № 90 від 02 серпня 2018 року.

Щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів і зобов'язань за строками", що складається Банком для подання до Національного банку України, станом на 01 січня 2020 року.

В результаті проведеної роботи, виконаної в межах, необхідних для визначення характеру та обсягу аудиторських процедур стосовно фінансової звітності Банку, нами не виявлено фактів, що свідчили б про суттєву невідповідність (недостовірність) розподілу активів та зобов'язань Банку у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів і зобов'язань за строками" станом на 01 січня 2020 року.

Щодо дотримання вимог Банком з питань внутрішнього контролю

Банк, в суттєвих моментах, дотримується вимог Положення "Про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах", затвердженого постановою Правління НБУ № 88 від 02 липня 2019 року.

Організаційна структура Банку в оновленій редакції, що діяла станом на 31 грудня 2019 року, в цілому відповідає характеру діяльності, обсягам і складності операцій, здійснюваних Банком. В Банку створені постійно діючі комітети: кредитний, тарифний, з питань управління активами і пасивами, комітет з питань фінансового моніторингу та рада з інформаційної безпеки. Запроваджена система управлінської звітності щодо управління ризиками та моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю.

Організація системи внутрішнього контролю та управління ризиками, що діяли у звітному періоді, потребують постійного вдосконалення з огляду на динаміку економічного середовища, в якому Банк здійснює діяльність та регуляторні вимоги.

Слід зазначити, що протягом звітного періоду у Банку проводилась комплексна перевірка НБУ станом на 01.06.2019, за результатами якої Банку були надані численні рекомендації по вдосконаленню системи внутрішнього контролю, моніторингу її ефективності та управлінню ризиками. Станом на кінець звітного періоду керівництво Банку виконало усі рекомендації, серед яких, зокрема, були: розподіл обов'язків і повноважень, визначення переліку касових операцій, що підлягають додатковому контролю, дотримання принципу "двох рук" при створенні/видаленні облікових записів за внутрішньогосподарськими операціями, внесені зміни щодо впровадження та функціонування СУІБ, посилено контроль за статистичною звітністю.

Щодо дотримання вимог Банком з питань внутрішнього аудиту

У Банку функціонує служба внутрішнього аудиту Банку, яка є самостійним структурним підрозділом та підпорядковується Наглядовій раді. Протягом звітного періоду у Банку створений Комітет Наглядової ради з питань аудиту, та затверджене Положення про його функціонування від 28 січня 2019 року. Метою діяльності Комітету є підвищення ефективності роботи Наглядової ради Банку з питань нагляду за питаннями фінансової звітності та системи внутрішнього контролю, підвищення ефективності діяльності служби внутрішнього аудиту Банку та зв'язки із зовнішніми аудиторами.

Під час комплексної перевірки НБУ, що проводилась станом на 01 червня 2019 року, були надані рекомендації керівнику служби та Наглядовій раді щодо організації та функціонування внутрішнього аудиту в Банку. Станом на 31 грудня 2019 року усі рекомендації були виконані керівництвом Банку. В результаті нашої роботи з аудиту фінансової звітності, ми не виявили додаткових порушень вимог нормативно-правових актів з питань внутрішнього аудиту у Банку.

Щодо дотримання вимог Банком при визначенні розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Згідно з вимогами "Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні", затвердженої постановою Правління НБУ № 368 від 28 серпня 2001 року Банк з метою визначення реального розміру регулятивного капіталу з урахуванням ризиків у своїй діяльності зобов'язаний постійно оцінювати якість активних банківських операцій (здійснювати їх класифікацію), а також визначати розмір кредитного ризику відповідно до Положення "Про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями", затвердженого постановою Правління НБУ № 351 від 30 червня 2016 року.

У відповідності до вимог Положення "Про здійснення оцінки стійкості та банків та банківської системи України", затвердженого постановою Правління НБУ № 141 від 22 грудня 2017 року та умов Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2020 році, затвердженого рішенням Правління Національного банку України № 105-рш від 7 лютого 2020 року, нами було виконане окреме завдання з оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 01 січня 2020.

В результаті проведеної роботи нами не виявлено відхилень від вимог Національного банку України щодо оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 01 січня 2020 року.

Щодо дотримання вимог Банком по достатності капіталу, яка визначається з урахуванням якості активів Банку

Розмір регулятивного капіталу Банку розрахований у відповідності з вимогами "Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні", затвердженої постановою Правління НБУ № 368 від 28 серпня 2001 року, відповідає нормативним вимогам щодо встановленого мінімального розміру на звітну дату. Значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу перевищує нормативне значення.

За результатами аналізу якості активів Банку ми не виявили потребу в коригуваннях до резерву на покриття можливих втрат за активними банківськими операціями, та, відповідно, капіталу Банку.

Щодо дотримання вимог Банком з питань визнання пов'язаних з Банком осіб та здійснення операцій з ними

В результаті аналізу процесів ідентифікації пов'язаних з Банком осіб, затвердження умов здійснення операцій з ними, об'єму таких операцій нами не виявлено фактів, що свідчили б про суттєву невідповідність вимогам Положення "Про визначення пов'язаних з Банком осіб", затвердженого постановою Правління НБУ № 315 від 12 травня 2015 року та інших нормативно-правових актів.

Щодо дотримання вимог Банком з питань ведення бухгалтерського обліку

В процесі аудиту фінансової звітності Банку ми виявили, що облікова політика Банку передбачає строки корисного використання деяких нематеріальних активів (програмне забезпечення та ін.) відповідно до правовстановлюючих документів. Не дивлячись на те, що технічна документація на ці нематеріальні активи передбачає строки корисного використання від 10 до 20 років, ми вважаємо, що керівництво Банку не врахувало аспект морального старіння нематеріальних активів при визначенні строків їх корисного використання та, відповідно, норм амортизації. Незважаючи на те, що застосування менших строків корисного використання для таких нематеріальних активів не призводить до необхідності здійснення суттєвих коригувань у фінансовій звітності за 2019 рік, ми вважаємо, що Банк має переглянути підходи до визначення строків корисного використання нематеріальних активів.

Керівництво Банку виконало усі рекомендації, що стосувалися організації та ведення бухгалтерського обліку, надані за результатами комплексної перевірки НБУ, яка проводилась протягом звітного періоду та станом на 01 червня 2019 року. В результаті нашої роботи з аудиту фінансової звітності, ми не виявили додаткових порушень вимог нормативно-правових актів з питань бухгалтерського обліку у Банку.

Звіт у відповідності до вимог ч. 4 ст. 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" № 2258-VIII від 21 грудня 2017 року

27 вересня 2019 року нас було призначено Наглядовою радою Банку в якості незалежних аудиторів для проведення обов'язкового аудиту річної фінансової звітності Банку за 2019 рік. Загальна тривалість безперервного виконання наших повноважень із проведення обов'язкового аудиту Банку становить один рік.

Метою нашого аудиту Банку є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності Банку. Обсяг аудиту визначено нами таким чином, щоб ми могли отримати прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі для висловлення нашої думки про те, чи складена фінансова звітність Банку у всіх суттєвих аспектах відповідно до застосовної концептуальної основи фінансового звітування з урахуванням об'єктивності облікових оцінок, засобів контролю, а також специфіки галузі в якій Банк здійснює свою діяльність.

Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку. Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Банку, ефективність чи результативність ведення справ Компанії управлінським персоналом.

ТОВ "КРЕСТОН ДЖІ СІ ДЖІ АУДИТ" та ключовий партнер з аудиту є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Під час проведення аудиту нами не було встановлено жодних додаткових фактів або питань, які могли б вплинути на нашу незалежність та на які ми б хотіли звернути увагу.

Ми підтверджуємо, що наш звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для Комітету Наглядової ради Банку з питань аудиту, відповідно до вимог ст. 35 Закону України № 2258-VIII від 21 грудня 2017 року.

Ми заявляємо, що неаудиторські послуги, на які встановлено обмеження у ч. 4 ст. 6 Закону України № 2258-VIII від 21 грудня 2017 року, нами не надавались.

1	Найменування аудиторської фірми	ТОВ "КРЕСТОН ДЖІ СІ ДЖІ АУДИТ"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	31586485
3	Місцезнаходження аудиторської фірми	03150, м. Київ, БЦ "Паладіум Сіті", вул. Антоновича, 172
4	Номер реєстрації аудиторської фірми в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	2846
5	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг	23.02.2017 № 339/3
6	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	2019 рік
7	Номер та дата договору на проведення аудиту	Договір № 2353/IFRS/111/01
8	Дата початку та дата закінчення аудиту	Дата початку - 24 жовтня 2019 року; дата закінчення - 16 квітня 2020 року
9	Дата аудиторського звіту	16 квітня 2020 року
10	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	860 000 гривень (в тому числі ПДВ 143 333,33 гривень)

Партнером з аудиту,
результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є:
Сергій Голуб

Сертифікат аудитора: серії Б № 0218

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 101821

За і від імені ТОВ "КРЕСТОН ДЖІ СІ ДЖІ АУДИТ"

Директор

Андрій Домрачов

Сертифікат аудитора: серії А № 004891

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 101004

вул, Антоновича, 172

Київ, 03150, Україна

16 квітня 2020 року

XVI. Твердження щодо річної інформації

Керівництво АТ "АКБ"КОНКОРД" підтверджує офіційну позицію про те, що, наскільки це їм відомо річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у своїй господарській діяльності.

XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
28.12.2019	28.12.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
27.12.2019	28.12.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
06.12.2019	09.12.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
04.11.2019	05.11.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
24.10.2019	24.10.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
18.10.2019	22.10.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
15.10.2019	17.10.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (для емітентів - акціонерних товариств)
27.09.2019	27.09.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
03.09.2019	04.09.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
21.06.2019	24.06.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (для емітентів - акціонерних товариств)
28.05.2019	29.05.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (для емітентів - акціонерних товариств)