

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

ЗМІСТ

| | |
|---|----|
| Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 30 вересня 2020 року | 3 |
| Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 9 місяців 2020 року | 4 |
| Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 9 місяців 2020 року..... | 5 |
| Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 9 місяців 2019 року..... | 6 |
| Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 9 місяців 2020 року | 7 |
| Примітка 1. Інформація про банк | 8 |
| Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність..... | 8 |
| Примітка 3. Основи подання фінансової звітності | 9 |
| Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти | 10 |
| Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів..... | 10 |
| Примітка 6. Інвестиції в цінні папери..... | 13 |
| Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи..... | 14 |
| Примітка 8. Інші активи | 15 |
| Примітка 9. Необоротні активи, утримувані для продажу | 16 |
| Примітка 10. Кошти клієнтів | 17 |
| Примітка 11. Резерви за зобов'язаннями..... | 17 |
| Примітка 12. Інші зобов'язання..... | 17 |
| Примітка 13. Статутний капітал..... | 18 |
| Примітка 14. Процентні доходи та витрати | 19 |
| Примітка 15. Комісійні доходи та витрати..... | 19 |
| Примітка 16. Інші операційні доходи | 19 |
| Примітка 17. Адміністративні та інші операційні витрати..... | 20 |
| Примітка 18. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 9 місяців 2019 року..... | 20 |
| Примітка 19. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 9 місяців 2019 року..... | 21 |
| Примітка 20. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 9 місяців 2020 року..... | 21 |
| Примітка 21. Витрати на податок на прибуток..... | 21 |
| Примітка 22. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію..... | 22 |
| Примітка 23. Операційні сегменти..... | 23 |
| Примітка 24. Операції з пов'язаними сторонами | 25 |
| Примітка 25. Події після дати балансу | 27 |

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

(тис. грн.)

| | <i>При- мітки</i> | <i>9 місяців 2020 року</i> | <i>2019 рік</i> |
|---|-----------------------|--------------------------------|------------------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 4 | 635 329 | 479 134 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 5 | 845 356 | 738 479 |
| Інвестиції в цінні папери | 6 | 320 162 | 175 165 |
| Відстрочений податковий актив | 21 | 1 271 | 730 |
| Основні засоби | 7 | 125 060 | 119 122 |
| Нематеріальні активи | 7 | 33 573 | 17 502 |
| Активи з права користування | 7 | 10 820 | 24 299 |
| Інші активи | 8 | 278 241 | 483 117 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу | 9 | 1 903 | 1 903 |
| Усього активів | | 2 251 715 | 2 039 451 |
| Кошти клієнтів | 10 | 1 657 951 | 1 550 386 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | | 3 880 | 6 963 |
| Резерви за зобов'язаннями | 11 | 5 680 | 6 731 |
| Інші зобов'язання | 12 | 260 679 | 199 500 |
| Усього зобов'язань | | 1 928 190 | 1 763 580 |
| Статутний капітал | 13 | 259 000 | 200 000 |
| Резервні та інші фонди банку | | 16 720 | 14 059 |
| Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток) | | 47 805 | 61 812 |
| Усього власного капіталу | | 323 525 | 275 871 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | | 2 251 715 | 2 039 451 |

Затверджено до випуску та підписано «26» жовтня 2020 року

Голова Правління

Задоя Юрій Анатолійович

Головний бухгалтер

Хоторнічан Людмила Яківна

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



Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 9 місяців 2020 року

| | <i>При- мітки</i> | <i>За III квартал 2020 року</i> | <i>За III квартал 2020 року наростаючим підсумком з початку року</i> | <i>За III квартал 2019 року</i> | (тис. грн.) <i>За III квартал 2019 року наростаючим підсумком з початку року</i> |
|---|-----------------------|---|--|---|---|
| Процентні доходи | 14 | 32 769 | 95 303 | 36 953 | 101 311 |
| Процентні витрати | 14 | (17 381) | (58 693) | (17 778) | (42 329) |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) | 14 | 15 388 | 36 610 | 19 175 | 58 982 |
| Комісійні доходи | 15 | 304 987 | 834 067 | 144 102 | 268 205 |
| Комісійні витрати | 15 | (182 808) | (502 297) | (81 071) | (135 798) |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 18, 19, 20 | (122) | (122) | (349) | (1 017) |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою | | 7 970 | 30 378 | 5 109 | 11 891 |
| Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти | | 84 | (1 758) | (937) | (2 905) |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | | - | - | 642 | 1 216 |
| Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів | | (17 102) | (58 345) | (7 803) | (16 279) |
| Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | | 1 745 | 1 050 | (1 416) | (1 771) |
| Інші операційні доходи | 16 | 4 516 | 10 919 | 1 269 | 2 614 |
| Витрати на виплати працівникам | 17 | (30 143) | (85 448) | (19 953) | (56 336) |
| Витрати зносу та амортизації | 17 | (11 057) | (30 879) | (6 165) | (16 633) |
| Інші адміністративні та операційні витрати | 17 | (71 324) | (176 291) | (34 959) | (83 931) |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | | 22 134 | 57 884 | 17 644 | 28 238 |
| Витрати на податок на прибуток | 21 | (3 670) | (10 230) | (2 775) | (4 005) |
| Прибуток/(збиток) за 9 місяців 2020 року | | 18 464 | 47 654 | 14 869 | 24 233 |
| Прибуток (збиток), що належить власникам банку | 22 | 18 464 | 47 654 | 14 869 | 24 233 |
| Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку: | 22 | 92,32 | 238,27 | 74,35 | 121,17 |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за квартал | | 92,32 | 238,27 | 74,35 | 121,17 |

Затверджено до випуску та підписано «26» жовтня 2020 року

Голова Правління

Задоя Юрій Анатолійович

Головний бухгалтер

Хоторнічан Людмила Яківна

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



Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 9 місяців 2020 року

(тис. грн.)

| При- мітки | Належить власникам банку | | | | Усього | Усього власного капіталу |
|---|--------------------------|--|---------------------------|----------------------------|----------------|--------------------------------|
| | статутний капітал | незаресстрова- ний статутний капітал | резервні та інші фонди | нерозподілений прибуток | | |
| Скоригований залишок на 31 грудня 2018 року | 200 000 | 70 000 | 13 571 | 9 065 | 292 636 | 292 636 |
| Усього сукупного доходу: | - | - | - | 53 235 | 53 235 | 53 235 |
| прибуток/(збиток) за рік | - | - | - | 53 235 | 53 235 | 53 235 |
| Розподіл прибутку до резервних фондів | - | - | 488 | (488) | - | - |
| Незаресстрований статутний капітал | - | (70 000) | - | - | (70 000) | (70 000) |
| Залишок на 31 грудня 2019 року | 200 000 | - | 14 059 | 61 812 | 275 871 | 275 871 |
| Усього сукупного доходу: | - | - | - | 47 654 | 47 654 | 47 654 |
| прибуток/(збиток) за 9 місяців 2020 року | - | - | - | 47 654 | 47 654 | 47 654 |
| Розподіл прибутку до резервних фондів та на капіталізацію | 13 | 59 000 | - | 2 661 | (61 661) | - |
| Залишок на 30 вересня 2020 року | 259 000 | - | 16 720 | 47 805 | 323 525 | 323 525 |

Затверджено до випуску та підписано «26» жовтня 2020 року

Голова Правління

Задоя Юрій Анатолійович

Головний бухгалтер

Хоторнічан Людмила Яківна

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



Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 9 місяців 2019 року

(тис. грн.)

| Примітки | Належить власникам банку | | | | Усього | Усього власного капіталу |
|---|--------------------------|------------------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------|--------------------------|
| | статутний капітал | Незаресстрований статутний капітал | резерви та інші фонди | нерозподілений прибуток | | |
| Залишок на 31 грудня 2017 року (до перерахунку) | 200 000 | - | 12 019 | 1 552 | 213 571 | 213 571 |
| Зміни від застосування МСФЗ 9 | - | - | - | (680) | (680) | (680) |
| Скоригований залишок на 1 січня 2018 року | 200 000 | - | 12 019 | 872 | 212 891 | 212 891 |
| Усього сукупного доходу | - | - | - | 9 745 | 9 745 | 9 745 |
| Прибуток/(збиток) за 2018 рік | - | - | - | 9 745 | 9 745 | 9 745 |
| Розподіл прибутку до резервних фондів | - | - | 1 552 | (1 552) | - | - |
| Незаресстрований статутний капітал | - | 70 000 | - | - | 70 000 | 70 000 |
| Залишок на 31 грудня 2018 року | 200 000 | 70 000 | 13 571 | 9 065 | 292 636 | 292 636 |
| Усього сукупного доходу: прибуток/(збиток) за 9 місяців 2020 року | - | - | - | 24 233 | 24 233 | 24 233 |
| Розподіл прибутку до резервних фондів | - | - | 488 | (488) | - | - |
| Незаресстрований статутний капітал | - | (70 000) | - | - | (70 000) | (70 000) |
| Залишок на 30 вересня 2019 року | 200 000 | - | 14 059 | 32 810 | 246 869 | 246 869 |

Затверджено до випуску та підписано «26» жовтня 2020 року

Голова Правління

Задоя Юрій Анатолійович

Головний бухгалтер

Хоторнічан Людмила Яківна



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

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 9 місяців 2020 року

| | <i>При-</i> <i>мітки</i> | <i>9 місяців</i> <i>2020 року</i> | <i>(тис. грн.)</i> <i>9 місяців</i> <i>2019 року</i> |
|--|-----------------------------|--------------------------------------|--|
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | | 57 884 | 28 238 |
| Коригування: | | | |
| Знос та амортизація | 17 | 30 879 | 16 632 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів | | 35 957 | 20 767 |
| Амортизація дисконту/(премії) | | 757 | 1 942 |
| Результат операцій із іноземною валютою | | 2 243 | 2 274 |
| (Нараховані доходи) | | 247 | (10 768) |
| Нараховані витрати | | 3 953 | 1 768 |
| Інший рух коштів, що не є грошовим | | (49 751) | 12 744 |
| Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях | | 82 169 | 73 597 |
| ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ | | | |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків | | - | (29 583) |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | | (139 937) | (156 302) |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | | 198 824 | (179 048) |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | | 1 184 | (596) |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | | 107 106 | 319 077 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | | 71 110 | 20 740 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | | 41 | (29) |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток | | 320 497 | 47 856 |
| Податок на прибуток, що сплачений | | (13 854) | (3 312) |
| Чисті грошові кошти, отримані/ (використані) від операційної діяльності | | 306 643 | 44 544 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ | | (19 506 000) | (6 267 000) |
| Находження від погашення депозитних сертифікатів НБУ | | 19 361 000 | 6 374 000 |
| Придбання основних засобів | | (20 946) | (84 573) |
| Находження від реалізації основних засобів | | | - |
| Придбання нематеріальних активів | | (20 233) | (3 863) |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності | | (186 179) | 18 564 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Емісія простих акцій | | - | (70 000) |
| Отримання субординованого боргу | | - | 50 000 |
| Активи з права користування | | (11 777) | (8 021) |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності | | (11 777) | (28 021) |
| Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти | | 47 508 | (15 019) |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | | 156 195 | 20 068 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | 4 | 479 134 | 234 838 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 4 | 635 329 | 254 906 |

Затверджено до випуску та підписано «26» жовтня 2020 року

Голова Правління  Задоя Юрій Анатолійович

Головний бухгалтер  Хоторнічан Людмила Яківна

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

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

Головним напрямком діяльності АТ «АКБ «КОНКОРД» (далі - Банк) є здійснення банківських операцій і надання послуг на підставі ліцензій, наданих Банку Національним банком України, фізичним та юридичним особам. На протязі 9 місяців 2020 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 дня 30 вересня 2020 року Банк мав 14 відокремлених підрозділів та представництв у Дніпропетровській, Запорізькій, Львівській, Одеській, Харківській областях та в м. Київ.

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

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

У вересні кон'юнктура на світових товарних ринках для українських експортерів поліпшилася завдяки поступовій активізації попиту. Додатковий тиск на зростання світових цін чинили специфічні фактори і пропозиції (на соняшникову олію, зернові, сталь та залізну руду). Ціни на нафту коливалися у вузькому діапазоні, позаяк дія угоди ОПЕК+ була частково нівельована побоюваннями щодо подальшого послаблення попиту внаслідок нової хвилі COVID-19. Ціни на природний газ зростали у зв'язку з наближенням опалювального сезону.

В Україні у серпні споживча інфляція у річному вимірі становила 2,5% (у липні – 2,4%) та очікувано перебувала нижче цільового діапазону 5%±1%. Базова інфляція незначно прискорилася – до 3,2% з 3,0% у липні через послаблення гривні та посилення споживчого попиту. Ключова ставка Національного банку України залишається незмінною з 11 червня 2020 року. На останньому засіданні з питань монетарної політики (03 вересня 2020 року) Правління Національного банку України прийняло рішення залишити ключову ставку на рівні 6,0% річних. Збереження м'якої монетарної політики підтримує економічне відновлення в умовах помірної інфляції та високої невизначеності щодо подальшого перебігу пандемії в Україні та світі.

Починаючи з березня, пандемія коронавірусу та пов'язані з нею карантинні обмеження ускладнили роботу банківського сектору. Зниження попиту на кредити призвело до зменшення у II кварталі обсягу кредитів у корпоративному сегменті і вперше з початку 2017 року – у роздрібному.

Єдиною групою, що нарощувала портфель корпоративних гривневих кредитів, були приватні банки. Після завершення кризи фінансові установи відіграватимуть ключову роль у відновленні економічного зростання. Попри стрімке зростання роздрібного кредитування в останні три роки, домогосподарства увійшли в кризу з помірним борговим навантаженням. Проте, втрата робочих місць і зниження регулярних доходів ускладнять обслуговування кредитів багатьох позичальників. Тож основні збитки від погіршення якості кредитів будуть в сегменті незабезпечених споживчих позик. За оцінками Національного банку України, понад 10% незабезпечених споживчих кредитів можуть стати непрацюючими протягом найближчих кількох кварталів.

Головним викликом для прибутковості банків будуть втрати від погіршення якості кредитного портфеля. Суттєве, в порівнянні з минулим роком, збільшення відрахувань до резервів вже знизило їхню прибутковість. Прибуток банків за I півріччя 2020 року був нижчий на 23,4% і склав 23,8 млрд.грн. Кількість збиткових банків – 16 (при загальній їх кількості – 75).

Протягом II кварталу частка непрацюючих кредитів скоротилася на 0,4% - до 48,5%. Державні банки, крім Приватбанку зменшили частку непрацюючих активів внаслідок списань. Рівень покриття непрацюючих активів загальними резервами зріс до 96,8% (на 1,2%) та оновив максимум.

У серпні банки продовжили знижувати гривневі ставки для своїх клієнтів під впливом загальної тенденції до здешевлення вартості міжбанківських ресурсів. Одночасно зберігався приплив коштів у банківську систему. Однак, в умовах невизначеності зростали переважно обсяги коштів на вимогу.

Збільшення попиту з боку окремих груп імпортерів у вересні та на тлі погіршення інтересу інвесторів до країн, що розвиваються, призвели до зростання попиту на іноземну валюту. Це спричинило незначне послаблення курсу гривні до долара. За таких умов сальдо інтервенції Національного банку України у вересні було від'ємним і становило 0,2 млрд.дол.

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

З метою збереження фінансової стабільності Національний банк України задіяв увесь інструментарій, які використовують регулятори світу. У перші ж дні кризи було деактивовано буфери капіталу – сьогодні банки повинні дотримуватися лише мінімальних вимог до його достатності. Це дало банкам змогу спрямувати створений запас капіталу на поглинання збитків та підтримку кредитування економіки. Створено сприятливі регуляторні умови для реструктуризації кредитів. Національний банк України надає банкам ліквідність у необхідних обсягах через інструменти рефінансування.

Водночас негативні наслідки поточної кризи можуть в повній мірі проявитися протягом найближчого року. Ключові погрози, які постають перед сектором, - зниження попиту на банківські послуги та погіршення якості обслуговування кредитів. Точна оцінка кредитних втрат все ще неможлива через невизначеність із темпами відновлення окремих секторів і тривалість кредитних канікул. Процентні доходи не зростатимуть швидко через істотне зниження відсоткових ставок за кредитами бізнесу та уповільнення споживчого кредитування. Проте, попит на банківські послуги все ж таки поступово відновиться, що при зниженні вартості фондування надасть банкам змогу підтримувати достатньо високий рівень чистих процентних доходів. Також очікується зростання комісійних доходів. Отже, в цілому, за підсумками року, банківський сектор має залишитися прибутковим.

Для сприяння проведенню ефективної реструктуризації для боржників, що постраждали внаслідок обмежень, Національний банк України продовжив до кінця листопада дію спрощених правил оцінки кредитного ризику. Національний банк України надалі створюватиме умови для того, щоб банки та їхні позичальники змогли комфортно пройти кризу. Водночас у фокусі залишатиметься належна оцінка ризиків. Якість проведених банками реструктуризацій буде проаналізовано Національним банком України на початку наступного року в рамках щорічної оцінки стійкості банків.

Національний банк України оприлюднив етапи впровадження оновлених регуляторних вимог до банків на 2021-2024 роки, які ґрунтуються на міжнародних стандартах регулювання діяльності банків, визначених Базельським комітетом та директивами ЄС. Зокрема, у IV кварталі 2020 – I кварталі 2021 року будуть визначені строки активації буфера консервації капіталу та буфера системної важливості, запровадження яких було тимчасово зупинено в березні поточного року через розгортання коронакризи. Інші нововведення – запровадження коефіцієнту чистого стабільного фінансування (NSFR); підвищення ваг ризику для незабезпечених споживчих кредитів до 150%; імплементація вимог щодо запровадження процесів ICAAP/ILAAP; запровадження мінімальних вимог щодо покриття капіталом операційного та ринкового ризиків; приведення структури капіталу банків у відповідність до міжнародних стандартів. Перед запровадженням усіх цих вимог до капіталу Національний банк України ретельно проаналізує післякризовий стан банківської системи, зокрема, шляхом проведення оцінки якості активів, запланованої на першу половину 2021 року. За її результатами буде визначено готовність банківського сектору до введення нових вимог до капіталу та встановлено відповідну тривалість перехідних періодів.

Керівництво Банку активно співпрацює з Національним банком України по питанням роботи банківської системи та фінансових ринків в умовах карантину та запровадженого режиму надзвичайної ситуації в окремих регіонах; приймає заходи для якнайбільшої інформованості клієнтів Банку щодо оплати картками від CONCORDBANK за допомогою сервісів Apple/Google Pay або з використанням мобільного додатку чи WEB-версією інтернет-банкінгу «iсON25»; проводить дуже виважену політику щодо операцій з кредитування, з іноземною валютою та інших операцій для уникнення ризиків втрат.

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

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

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

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» за період який починається 01 січня 2020 року та закінчується 30 вересня 2020 року. Ця скорочена проміжна фінансова звітність повинна використовуватися разом із річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2019 року. Дана проміжна скорочена фінансова звітність на 30 вересня 2020 року підготовлена на основі таких самих положень облікової політики, що й остання річна фінансова звітність. Ніяких суттєвих змін в обліковій політиці не було.

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

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

| | 30 вересня 2020 р. | (тис. грн.) 31 грудня 2019 р. |
|--|-----------------------|-------------------------------------|
| Готівкові кошти | 404 047 | 202 616 |
| Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 43 434 | 9 215 |
| Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: | 188 322 | 268 121 |
| ✓ України | 171 621 | 267 351 |
| ✓ інших країн | 16 701 | 770 |
| Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами | (474) | (818) |
| Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів | 635 329 | 479 134 |

Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

| | 30 вересня 2020 р. | (тис. грн.) 31 грудня 2019 р. |
|--|-----------------------|-------------------------------------|
| BB+/BB- | 16 701 | 770 |
| Не мають рейтингу | 171 621 | 267 351 |
| Резерв під знецінення станом на кінець періоду | (474) | (818) |
| Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках | 187 848 | 267 303 |

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

Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

| | 30 вересня 2020 р. | (тис. грн.) 31 грудня 2019 р. |
|--|-----------------------|-------------------------------------|
| Резерв під знецінення станом на початок періоду | 818 | 240 |
| Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду | (344) | 578 |
| Резерв під знецінення станом на кінець періоду | 474 | 818 |

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

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів**Кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою собівартістю**

| | 30 вересня 2020 р. | (тис. грн.) 31 грудня 2019 р. |
|---|-----------------------|-------------------------------------|
| Кредити, надані юридичним особам | 864 986 | 715 677 |
| Кредити, надані фізичним особам | 59 731 | 70 286 |
| Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю | (79 361) | (47 484) |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю | 845 356 | 738 479 |

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

На протязі 9 місяців 2020 року кредитна політика Банку була спрямована на продовження кредитування юридичних та фізичних осіб. Кредити надавалися за ринковими ставками та мали фіксований характер.

В кредитному портфелі Банку цінних паперів в якості забезпечення за кредитами та заборгованістю клієнтів не має.

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 9 місяців 2020 року

| | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | (тис. грн.) Усього |
|--|----------------|----------------|----------------|-----------------------|
| Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | |
| Мінімальний кредитний ризик: | 90 635 | - | - | 90 635 |
| Низький кредитний ризик | 481 815 | - | - | 481 815 |
| Середній кредитний ризик | - | 153 929 | - | 153 929 |
| Високий кредитний ризик | - | 11 716 | - | 11 716 |
| Дефолтні активи | - | - | 186 622 | 186 622 |
| Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю | 572 450 | 165 645 | 186 622 | 924 717 |
| Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | (14 514) | (7 064) | (57 783) | (79 361) |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 557 936 | 158 581 | 128 839 | 845 356 |

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

1-2 клас = мінімальний кредитний ризик;

3-4 клас = низький кредитний ризик;

5-6 клас = середній кредитний ризик;

7-8-9 клас = високий кредитний ризик;

10 клас = дефолтні активи.

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

1 клас = мінімальний кредитний ризик;

2 клас = низький кредитний ризик;

3 клас = середній кредитний ризик;

4 клас = високий кредитний ризик;

5 клас = дефолтні активи.

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

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

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 9 місяців 2020 року

| | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | (тис. грн.) Усього |
|--|---------------|--------------|---------------|-----------------------|
| Резерв під знецінення кредитів станом на 01.01.2020р. | 11 623 | 3 035 | 32 826 | 47 484 |
| Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю | (8) | (24) | 3 981 | 3 949 |
| Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду | 2 522 | 4 053 | 46 383 | 52 958 |
| Списання безнадійної заборгованості за рахунок резервів | (75) | - | (25 555) | (25 630) |
| Курсові різниці | 452 | - | 148 | 600 |
| Резерв на знецінення кредитів станом на 30.09.2020р. | 14 514 | 7 064 | 57 783 | 79 361 |

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

| | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | (тис. грн.) Усього |
|--|---------------|--------------|---------------|-----------------------|
| Резерв під знецінення кредитів станом на 01.01.2019 р. | 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 станом на 31.12.2019р. | 11 623 | 3 035 | 32 826 | 47 484 |

Структура кредитів за видами економічної діяльності

| | 9 місяців 2020 року | | 2019 рік | |
|--|---------------------|------------|----------------|------------|
| | сума | % | сума | % |
| Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води | 99 387 | 10,75 | 151 594 | 19,29 |
| Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг | 203 682 | 22,03 | 172 962 | 22,01 |
| Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 235 057 | 25,42 | 137 117 | 17,44 |
| Сільське господарство, мисливство, лісове господарство | 6 700 | 0,72 | 3 700 | 0,47 |
| *Фінансові послуги | 287 620 | 31,10 | 205 375 | 26,13 |
| Фізичні особи | 59 731 | 6,46 | 70 286 | 8,94 |
| Інші | 32 540 | 3,52 | 44 929 | 5,72 |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 924 717 | 100 | 785 963 | 100 |

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

Концентрація ризику: станом на кінець дня 30 вересня 2020 року 5 найбільшим позичальникам Банку (юридичним особам) видано кредитів (до вирахування резервів) на загальну суму 222 132 тис. грн., що становить 25,68% від загального обсягу кредитної заборгованості юридичних осіб (у 2019 році – 189 746 тис. грн. та 26,51% відповідно).

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 9 місяців 2020 року

| | Кредити, надані юридичним особам | Кредити, надані фізичним особам | Усього |
|--|-------------------------------------|------------------------------------|----------------|
| Незабезпечені кредити | 26 489 | 46 971 | 73 460 |
| Кредити забезпечені: | 838 497 | 12 760 | 851 257 |
| грошовими коштами | 302 376 | 1 715 | 304 091 |
| нерухомим майном | 237 907 | 10 051 | 247 958 |
| • у т.ч. житлового призначення | 13 756 | 10 051 | 23 807 |
| гарантіями і поручительствами | 26 419 | - | 26 419 |
| іншими активами | 271 795 | 994 | 272 789 |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 864 986 | 59 731 | 924 717 |

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2019 рік

| | 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 |

Вплив вартості застави на якість кредитів за 9 місяців 2020 року

| | Балансова вартість кредитів | Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення | Вплив застави |
|--|-----------------------------|---|------------------|
| Кредити, надані юридичним особам | 807 499 | 581 494 | 226 005 |
| Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби | 37 857 | 17 733 | 20 124 |
| Усього кредитів | 845 356 | 599 227 | 246 129 |

Вплив вартості застави на якість кредитів за 2019 рік

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

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

| | 30 вересня 2020 р. | 31 грудня 2019 р. |
|---|--------------------|-------------------|
| Інвестиційні депозитні сертифікати, емітовані НБУ | 320 162 | 175 165 |
| Усього інвестицій | 320 162 | 175 165 |

Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи

| | Будівлі, споруди та передавальні пристрої | Машини та обладнання | Транспортні засоби | Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | Інші необоротні матеріальні активи | Незвершені капітальні вкладення в основні засоби | Усього основних засобів | Незвершені капітальні вкладення нематеріальні активи | Нематеріальні активи | Усього нематеріальних активів | Активи з правом користування | (тис. грн.) |
|--|--|----------------------|--------------------|---|---------------------------------------|--|-------------------------|--|----------------------|----------------------------------|---------------------------------|-------------|
| Балансова вартість на початок 2019 року | 20 200 | 11 641 | 867 | 1 206 | 528 | - | 34 442 | 1 380 | 8 416 | 9 796 | - | |
| первісна (переоцінена) вартість | 25 250 | 19 986 | 1 837 | 1 805 | 7 249 | - | 56 127 | 1 380 | 11 841 | 13 221 | - | |
| знос на кінець 2018 року | (5 050) | (8 345) | (970) | (599) | (6 721) | - | (21 685) | - | (3 425) | (3 425) | - | |
| Надходження | - | 13 536 | 2 113 | 805 | 3 861 | 74 728 | 95 043 | 6 662 | 2 980 | 9 642 | 43 819 | |
| Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | 70 600 | 519 | - | - | 3 609 | (74 728) | - | (4 322) | 4 322 | - | - | |
| Вибуття | - | - | - | - | (62) | - | (62) | - | - | - | (8 183) | |
| Амортизаційні відрахування | (2 733) | (5 167) | (579) | (165) | (1 657) | - | (10 301) | - | (1 936) | (1 936) | (11 337) | |
| Балансова вартість на кінець 2019 року | 88 067 | 20 529 | 2 401 | 1 846 | 6 279 | - | 119 122 | 3 720 | 13 782 | 17 502 | 24 299 | |
| Первісна (переоцінена) вартість | 95 850 | 34 041 | 3 950 | 2 610 | 14 657 | - | 151 108 | 3 720 | 19 143 | 22 863 | 35 636 | |
| Знос на кінець 2019 року | (7 783) | (13 512) | (1 549) | (764) | (8 378) | - | (31 986) | - | (5 361) | (5 361) | (11 337) | |
| Надходження | - | 16 084 | 845 | 1 094 | 2 925 | - | 20 948 | 18 073 | 2 160 | 20 233 | 7 201 | |
| Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | - | - | - | - | - | - | - | (12 609) | 12 609 | - | - | |
| Вибуття | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (13 873) | |
| Амортизаційні відрахування | (3 594) | (6 458) | (515) | (206) | (4 237) | - | (15 010) | - | (4 162) | (4 162) | (6 807) | |
| Балансова вартість на кінець 9 місяців 2020 року | 84 473 | 30 155 | 2 731 | 2 734 | 4 967 | - | 125 060 | 9 184 | 24 389 | 33 573 | 10 820 | |
| Первісна (переоцінена) вартість | 95 850 | 50 125 | 4 795 | 3 704 | 17 582 | - | 172 056 | 9 184 | 33 912 | 43 096 | 28 964 | |
| Знос на кінець 9 місяців 2020 року | (11 377) | (19 970) | (2 064) | (970) | (12 615) | - | (46 996) | - | (9 523) | (9 523) | (18 144) | |

Примітка 8. Інші активи

| | 30 вересня 2020 р. | (тис. грн.) 31 грудня 2019 р. |
|--|-----------------------|-------------------------------------|
| Інші фінансові активи | | |
| Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 263 518 | 466 304 |
| Грошові кошти з обмеженим правом використання | 4 641 | 4 641 |
| Дебіторська заборгованість за операціями з банками | 8 | 14 |
| Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами | 1 815 | 2 513 |
| Інші фінансові активи | 5 096 | 167 |
| Резерви під знецінення інших фінансових активів | (9 775) | (4 896) |
| Усього інших фінансових активів | 265 303 | 468 743 |
| Інші нефінансові активи | | |
| Дебіторська заборгованість з придбання активів | 6 278 | 1 082 |
| Передоплата за послуги | 6 394 | 4 042 |
| Дорогоцінні метали | 402 | 9 191 |
| Інші активи | 262 | 205 |
| Резерви під знецінення інших активів | (398) | (146) |
| Усього інших нефінансових активів | 12 938 | 14 374 |
| Усього інших активів | 278 241 | 483 117 |

Станом на кінець дня 30 вересня 2020 року залишки грошових коштів з обмеженим правом використання складаються з:

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

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

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

Примітка 8. Інші активи (продовження)

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

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період

| | (тис. грн.) | | | | |
|--|--|---|---|------------------------------|---------------|
| | <i>Грошові кошти з обмеженим правом використання</i> | <i>Дебіторська заборгованість за операціями з банками</i> | <i>Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами</i> | <i>Інші фінансові активи</i> | <i>Усього</i> |
| Залишок станом на 01.01.2020 року | 4 521 | 14 | 195 | 166 | 4 896 |
| Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом 9 місяців 2020 року | - | (6) | (43) | 4 928 | 4 879 |
| Залишок станом на 30.09.2020 року | 4 521 | 8 | 152 | 5 094 | 9 775 |

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній період

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

Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів

| | (тис. грн.) | |
|--|---|---------------|
| | <i>Дебіторська заборгованість з придбання активів</i> | <i>Усього</i> |
| Залишок станом на 01.01.2020р. | (146) | (144) |
| Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом 9 місяців 2020 року | (252) | (2) |
| Залишок станом на 30.09.2020р. | (398) | (146) |

Примітка 9. Необоротні активи, утримувані для продажу

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

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

Примітка 10. Кошти клієнтів

| | 30 вересня 2020 р. | (тис. грн.) 31 грудня 2019 р. |
|---|-----------------------|-------------------------------------|
| Державні та громадські організації | 2 839 | 1 710 |
| Поточні рахунки | 2 839 | 1 710 |
| Інші юридичні особи | 817 147 | 918 873 |
| Поточні рахунки | 729 682 | 822 528 |
| Строкові кошти | 87 465 | 96 345 |
| Фізичні особи: | 837 965 | 629 803 |
| Поточні рахунки | 263 624 | 196 341 |
| Строкові кошти | 574 341 | 433 462 |
| Усього коштів клієнтів | 1 657 951 | 1 550 386 |

Строкові вклади (депозити) у сумі 304 091 тис. грн. (за 2019 рік 160 049 тис. грн.) є забезпеченням за кредитами. Деталі див. у примітці 5.

Загальна сума коштів 10 найбільших вкладників за 9 місяців 2020 рік складає 277 629 тис. грн. або 42% загального депозитного портфелю (за 2019 рік 238 258 тис. грн. та 45% відповідно).

Примітка 11. Резерви за зобов'язаннями

| | (тис. грн.) | |
|---|-----------------------------|---------------|
| Зміни резервів за зобов'язаннями протягом 9 місяців 2020 року | Зобов'язання з кредитування | Усього |
| Залишок на 01.01.2020 року | 6 731 | 6 731 |
| Формування та/або збільшення резерву протягом 9 місяців 2020 року | (1 051) | (1 051) |
| Залишок на 30.09.2020 року | 5 680* | 5 680* |

* - У проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) стаття «Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями» становить 1 050 тис. грн. Різниця 1 тис. грн. – похибка округлення.

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

Примітка 12. Інші зобов'язання

| | 30 вересня 2020 р. | (тис. грн.) 31 грудня 2019 р. |
|---|-----------------------|-------------------------------------|
| Інші фінансові зобов'язання | | |
| Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 229 670 | 155 191 |
| Гарантійні зобов'язання за операціями з платіжними картками | 1 000 | - |
| Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) | 12 099 | 25 648 |
| Інші фінансові зобов'язання, в т.ч.: | 8 143 | 11 155 |
| <i>кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами</i> | <i>2 947</i> | <i>2 590</i> |
| <i>кредиторська заборгованість за операціями з надання банківської гарантії</i> | <i>2 938</i> | <i>7 474</i> |
| <i>інші нараховані витрати</i> | <i>2 258</i> | <i>1 091</i> |
| Усього інших фінансових зобов'язань | 250 912 | 191 994 |
| Інші нефінансові зобов'язання | | |
| Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток | 1 859 | 1 216 |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | 6 441 | 4 647 |
| Доходи майбутніх періодів | 1 467 | 1 643 |
| Усього інших нефінансових зобов'язань | 9 767 | 7 506 |
| Усього інших зобов'язань | 260 679 | 199 500 |

Станом на кінець дня 30 вересня 2020 року кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками складається з:

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

Примітка 12. Інші зобов'язання (продовження)

- ✓ коштів за іншими розрахунками до з'ясування обставин взаємозаліку (перерахунок комісії, закритий рахунок, тощо);
- ✓ залишки коштів операцій в рамках співпраці по Договорах про організацію взаємодії при переказі коштів фізичним особам - на підставі яких Банк, використовуючи технологію переказу коштів МПС та власні програмно - технічні засоби, надає Партнеру послуги з обробки та виконання Платежів, які ініційовані Платниками в Пунктах прийому Платежів та перераховує кошти за ними до МПС, а Партнер зобов'язується компенсувати Банку суму здійснених Платежів та сплатити комісійну винагороду на умовах, визначених Договорами.;
- ✓ коштів по операціях з повернення платежів у відповідності до процедур опротестування транзакцій;
- ✓ коштів по операціях з електронними грошима (електронний гаманець);
- ✓ суми надлишків, виявлених при розвантаженні банкоматів;
- ✓ суми списаних з рахунків клієнтів, для подальшого продажу на міжбанку для отримання коштів в національній валюті, для можливості погашення нарахованих доходів.

Примітка 13. Статутний капітал

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

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

Акції надають їх власникам право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів, на участь в управлінні Банком, на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації та інші права, передбачені законом, що регулює питання створення, діяльності та припинення акціонерних товариств з урахуванням особливостей, визначених Законом України "Про банки і банківську діяльність". Прості акції надають їх власникам однакові права. Прості іменні акції не підлягають конвертації у привілейовані акції або інші цінні папери банку. Протягом 9 місяців 2020 року Банк не здійснював викупу власних акцій та не оголошував виплату дивідендів.

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

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

15 червня 2020 року Національний банк України погодив статут АТ "АКБ "КОНКОРД" у новій редакції у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу до 259 000 000, 00 грн.

30 липня 2020 року органом реєстрації здійснено державну реєстрацію Статуту Банку та внесено зміни до відомостей про Банк до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань в частині відомостей про статутний капітал Банку: зареєстровано статутний капітал у розмірі 259 000 000 гривень.

У серпні 2020 року надано до Національної комісії цінних паперів та фондового ринку необхідні документи з метою проведення реєстрації випуску акцій при збільшенні розміру статутного капіталу Банку шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу прибутку (його частини).

13 жовтня 2020 року Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку прийнято рішення про реєстрацію випуску акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» на загальну суму 259 000 000 гривень, номінальною вартістю 1295 гривень у кількості 200 000 штук. Банк отримав свідоцтво про реєстрацію випуску акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» (реєстраційний номер 52/1/2020, дата реєстрації 13 жовтня 2020 року, дата видачі 13 жовтня 2020 року).

Після отримання Банком свідоцтва про реєстрацію випуску акцій Банку на загальну суму 259 000 000 гривень Банком переоформлено глобальний сертифікат, який 22 жовтня 2020 року депоновано Національним депозитарієм України.

Примітка 14. Процентні доходи та витрати

| | 9 місяців 2020 року | (тис. грн.) 9 місяців 2019 року |
|--|------------------------|---------------------------------------|
| ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА | | |
| Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 90 130 | 99 784 |
| Депозитні сертифікати НБУ | 9 032 | 4 414 |
| Кореспондентські рахунки в інших банках | 89 | 76 |
| Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами | (3 948) | (2 963) |
| Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю | 95 303 | 101 311 |
| ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА | | |
| Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | |
| Строкові кошти юридичних осіб | (9 581) | (1 545) |
| Строкові кошти фізичних осіб | (27 078) | (16 828) |
| Строкові кошти інших банків | (2) | (166) |
| Поточні рахунки | (19 545) | (20 128) |
| Фінансовий лізинг (оренда) | (2 439) | (1 938) |
| Інші | (48) | (1 724) |
| Усього процентних витрат | (58 693) | (42 329) |
| Чистий процентний дохід/(витрати) | 36 610 | 58 982 |

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 24.

Примітка 15. Комісійні доходи та витрати

| | 9 місяців 2020 року | (тис. грн.) 9 місяців 2019 року |
|-----------------------------------|------------------------|---------------------------------------|
| Розрахунково-касові операції | 31 075 | 15 141 |
| Розрахунково-касові операції з ПК | 782 981 | 237 021 |
| Інкасація | 11 | 13 |
| Операції з цінними паперами | 125 | 64 |
| Гарантії надані | 16 831 | 12 738 |
| Інші | 3 044 | 3 228 |
| Усього комісійних доходів | 834 067 | 268 205 |
| Розрахунково-касові операції | (4 504) | (2 290) |
| Розрахунково-касові операції ПК | (475 495) | (125 314) |
| Інші | (22 298) | (8 194) |
| Усього комісійних витрат | (502 297) | (135 798) |

Інформація про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 24.

Примітка 16. Інші операційні доходи

| | 9 місяців 2020 року | (тис. грн.) 9 місяців 2019 року |
|--|------------------------|---------------------------------------|
| Дохід від операційного лізингу (оренди) | 238 | 200 |
| Дохід від суборенди | 396 | 17 |
| Дохід від модифікації лізингу (оренди) | 265 | - |
| Дохід від продажу основних засобів | - | 15 |
| Підтримка маркетингової ініціативи за програмою MasterCard | 2 614 | 627 |
| Підтримка маркетингової ініціативи за програмою Visa International | 223 | - |
| Штрафи, пені отримані банком | 5 598 | 659 |
| Дохід від дострокового припинення договорів | 877 | 114 |
| Інші | 708 | 982 |
| Усього операційних доходів | 10 919 | 2 614 |

Примітка 17. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Витрати та виплати працівникам

| | 9 місяців 2020 року | (тис. грн.) 9 місяців 2019 року |
|---|------------------------|---------------------------------------|
| Заробітна плата та премії | (69 791) | (45 967) |
| Нарахування на фонд заробітної плати | (15 272) | (10 112) |
| Інші виплати працівникам | (385) | (257) |
| Усього витрат на утримання персоналу | (85 448) | (56 336) |

Таблиця 2. Витрати на амортизацію

| | 9 місяців 2020 року | (тис. грн.) 9 місяців 2019 року |
|--|------------------------|---------------------------------------|
| Амортизація основних засобів | (15 010) | (6 589) |
| Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів | (4 162) | (1 401) |
| Амортизація активу з права користування | (11 707) | (8 643) |
| Усього витрат зносу та амортизації | (30 879) | (16 633) |

Таблиця 3. Інші адміністративні та операційні витрати

| | 9 місяців 2020 року | (тис. грн.) 9 місяців 2019 року |
|--|------------------------|---------------------------------------|
| Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів | (8 247) | (4 015) |
| Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою | (1 808) | - |
| Витрати на оперативний лізинг (оренду) | - | (813) |
| Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток | (7 035) | (4 598) |
| Професійні послуги | (2 298) | (1 426) |
| Витрати на маркетинг та рекламу | (7 876) | (4 518) |
| Витрати зі страхування | (1 493) | (1 467) |
| Телекомунікаційні витрати | (6 156) | (3 748) |
| Витрати на аудит | (1 281) | (486) |
| Інші адміністративні та операційні витрати: | (140 097) | (62 860) |
| <i>штрафи, пені, що сплачені банком</i> | <i>(3)</i> | <i>(1)</i> |
| <i>інформаційно-консультаційні послуги</i> | <i>(2 017)</i> | <i>(1 229)</i> |
| <i>інші операційні витрати</i> | <i>(13 142)</i> | <i>(1 988)</i> |
| <i>інші витрати по обслуговуванню платіжних карт</i> | <i>(112 933)</i> | <i>(49 802)</i> |
| <i>витрати на комунальні послуги</i> | <i>(2 197)</i> | <i>(1 448)</i> |
| <i>господарські витрати</i> | <i>(6 593)</i> | <i>(5 574)</i> |
| <i>витрати на відрядження</i> | <i>(957)</i> | <i>(1 720)</i> |
| <i>інші адміністративні витрати</i> | <i>(1 090)</i> | <i>(432)</i> |
| <i>благодійність</i> | <i>(324)</i> | <i>(100)</i> |
| <i>інші витрати</i> | <i>(841)</i> | <i>(566)</i> |
| Усього інших адміністративних та операційних витрат | (176 291) | (83 931) |

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 24.

Примітка 18. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 9 місяців 2019 року

| | (тис. грн.) |
|---|--------------|
| <i>Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</i> | |
| Похідні фінансові активи | 1 644 |
| Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 1 644 |

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

Примітка 19. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 9 місяців 2019 року

| | (тис. грн.) |
|--|---|
| | <i>Витрати за вирахуванням доходів за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</i> |
| Похідні фінансові зобов'язання | (2 661) |
| Усього результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | (2 661) |

Примітка 20. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 9 місяців 2020 року

| | (тис. грн.) |
|--|---|
| | <i>Витрати за вирахуванням доходів за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</i> |
| Похідні фінансові зобов'язання | (122) |
| Усього результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | (122) |

Примітка 21. 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%.

| | 9 місяців 2020 року | 9 місяців 2019 року |
|---|------------------------|------------------------|
| Витрати на сплату податку на прибуток | | |
| Поточний податок на прибуток | (10 771) | (4 051) |
| Зміна відстроченого податку на прибуток | 541 | 46 |
| Усього витрати податку на прибуток | (10 230) | (4 005) |

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

| | 9 місяців 2020 року | 9 місяців 2019 року |
|---|------------------------|------------------------|
| Прибуток до оподаткування | 57 884 | 28 238 |
| Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування | (10 419) | (5 083) |
| КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ) | | |
| Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку | 2 923 | (318) |
| Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку | (3 275) | 1 349 |
| Інші коригування | 541 | 47 |
| Витрати на податок на прибуток | (10 230) | (4 005) |

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

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток (продовження)

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців 2020 року

| | <i>Залишок на 31.12.2019</i> | <i>Визнані в прибутках / збитках</i> | (тис. грн.) <i>Залишок на 30.09.2020</i> |
|---|----------------------------------|--|---|
| Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди | 730 | 541 | 1 271 |
| Основні засоби | 727 | 542 | 1 269 |
| Резерви на оплату відпусток, сформовані до 01 січня 2015 року та не відшкодовані | 3 | (1) | 2 |
| Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) | 730 | 541 | 1 271 |
| Визнаний відстрочений податковий актив | 730 | 541 | 1 271 |

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців 2019 року

| | <i>Залишок на 31.12.2018</i> | <i>Визнані в прибутках / збитках</i> | (тис. грн.) <i>Залишок на 30.09.2019</i> |
|---|----------------------------------|--|---|
| Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди | 609 | 47 | 656 |
| Основні засоби | 606 | 47 | 653 |
| Резерви на оплату відпусток, сформовані до 01 січня 2015 року та не відшкодовані | 3 | - | 3 |
| Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) | 609 | 47 | 656 |
| Визнаний відстрочений податковий актив | 609 | 47 | 656 |

Примітка 22. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

| | <i>9 місяців 2020 року</i> | <i>9 місяців 2019 року</i> |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку | 47 654 | 24 233 |
| Прибуток/(збиток) за рік | 47 654 | 24 233 |
| Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) | 200 | 200 |
| Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію* | 238,27 | 121,17 |

* 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 47 654 тис. грн. належить власникам простих акцій.

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

| | <i>9 місяців 2020 року</i> | <i>9 місяців 2019 року</i> |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку | 47 654 | 24 233 |
| Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік | 47 654 | 24 233 |
| Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій | 47 654 | 24 233 |
| Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій | 47 654 | 24 233 |

Примітка 23. Операційні сегменти

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2020 року

| | Найменування звітних сегментів | | | Інші сегменти та операції | Усього |
|---|--------------------------------|-------------------------|--------------------------------------|---------------------------|----------------|
| | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | інвестиційно - банківська діяльність | | |
| Дохід від зовнішніх клієнтів: | | | | | |
| Процентні доходи | 80 530 | 11 160 | 3 613 | - | 95 303 |
| Комісійні доходи | 309 012 | 522 349 | 2 706 | - | 834 067 |
| Інші операційні доходи | 3 816 | 6 149 | - | 954 | 10 919 |
| Усього доходів сегментів | 393 358 | 539 658 | 6 319 | 954 | 940 289 |
| Процентні витрати | (24 722) | (31 532) | - | (2 439) | (58 693) |
| Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів | (50 532) | (7 595) | 34 | (252) | (58 345) |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | (49) | (49) | (24) | - | (122) |
| Результат від операцій з іноземною валютою | 22 136 | 5 204 | 3 038 | - | 30 378 |
| Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою | (919) | (860) | 104 | (83) | (1 758) |
| Комісійні витрати | (166 429) | (331 381) | (4 487) | - | (502 297) |
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями | 1 050 | - | - | - | 1 050 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | (118 511) | (131 678) | (4 389) | (38 040) | (292 618) |
| Результат сегмента: прибуток/збиток | 55 382 | 41 767 | 595 | (39 860) | 57 884 |

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2019 року

| | Найменування звітних сегментів | | | Інші сегменти та операції | Усього |
|--|--------------------------------|-------------------------|--------------------------------------|---------------------------|----------------|
| | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | інвестиційно - банківська діяльність | | |
| (тис. грн.) | | | | | |
| Дохід від зовнішніх клієнтів: | | | | | |
| Процентні доходи | 86 641 | 12 021 | 2 649 | - | 101 311 |
| Комісійні доходи | 68 570 | 198 465 | 1 170 | - | 268 205 |
| Інші операційні доходи | 21 | 2 247 | - | 346 | 2 614 |
| Усього доходів сегментів | 155 232 | 212 733 | 3 819 | 346 | 372 130 |
| Процентні витрати | (17 711) | (21 921) | (759) | (1 938) | (42 329) |
| Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів | (3 067) | (12 812) | 2 | (402) | (16 279) |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | (509) | (356) | (152) | - | (1 017) |
| Результат від операцій з іноземною валютою | 6 023 | 4 362 | 1 506 | - | 11 891 |
| Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою | (2 066) | (927) | - | 88 | (2 905) |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою ніж ринкова | 1 216 | - | - | - | 1 216 |
| Комісійні витрати | (24 780) | (108 731) | (2 287) | - | (135 798) |

Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «АКБ «КОНКОРД» за 9 місяців 2020 року

Примітка 23. Операційні сегменти (продовження)

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|--|---------------|--------------|--------------|----------------|---------------|
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями | (1 771) | - | - | - | (1 771) |
| Адміністративні та інші операційні витрати | (86 295) | (62 760) | (784) | (7 061) | (156 900) |
| Результат сегмента: прибуток/збиток | 26 272 | 9 588 | 1 345 | (8 967) | 28 238 |

Активи та зобов'язання звітних сегментів за 9 місяців 2020 року

| | Найменування звітних сегментів | | | | Усього |
|--|--------------------------------|-------------------------|--------------------------------------|---------------------------|------------------|
| | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | інвестиційно - банківська діяльність | інші сегменти та операції | |
| | (тис. грн.) | | | | |
| АКТИВИ СЕГМЕНТІВ | | | | | |
| Активи сегментів | 1 319 739 | 587 174 | 160 747 | - | 2 067 660 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття) | - | - | - | 1 903 | 1 903 |
| Усього активів сегментів | 1 319 739 | 587 174 | 160 747 | 1 903 | 2 069 563 |
| Нерозподілені активи | - | - | - | 182 152 | 182 152 |
| Усього активів | 1 319 739 | 587 174 | 160 747 | 184 055 | 2 251 715 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ | | | | | |
| Зобов'язання сегментів | 942 365 | 961 674 | 1 000 | - | 1 905 039 |
| Усього зобов'язань сегментів | 942 365 | 961 674 | 1 000 | - | 1 905 039 |
| Нерозподілені зобов'язання | - | - | - | 23 151 | 23 151 |
| Усього зобов'язань | 942 365 | 961 674 | 1 000 | 23 151 | 1 928 190 |
| ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ | | | | | |
| Капітальні інвестиції | - | - | - | 215 152 | 215 152 |
| Амортизація | - | - | - | (56 519) | (56 519) |

Активи та зобов'язання звітних сегментів за 9 місяців 2019 року

| | Найменування звітних сегментів | | | | Усього |
|--|--------------------------------|-------------------------|--------------------------------------|---------------------------|------------------|
| | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | інвестиційно - банківська діяльність | інші сегменти та операції | |
| | (тис. грн.) | | | | |
| АКТИВИ СЕГМЕНТІВ | | | | | |
| Активи сегментів | 981 110 | 260 554 | 10 206 | - | 1 251 870 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття) | - | - | - | 1 059 | 1 059 |
| Усього активів сегментів | 981 110 | 260 554 | 10 206 | 1 059 | 1 252 929 |
| Нерозподілені активи | - | - | - | 146 641 | 146 641 |
| Усього активів | 981 110 | 260 554 | 10 206 | 147 700 | 1 399 570 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ | | | | | |
| Зобов'язання сегментів | 520 058 | 559 221 | 50 172 | - | 1 129 451 |
| Усього зобов'язань сегментів | 520 058 | 559 221 | 50 172 | - | 1 129 451 |
| Нерозподілені зобов'язання | - | - | - | 23 250 | 23 250 |
| Усього зобов'язань | 520 058 | 559 221 | 50 172 | 23 250 | 1 152 701 |
| ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ | | | | | |
| Капітальні інвестиції | - | - | - | 181 999 | 181 999 |
| Амортизація | - | - | - | (40 516) | (40 516) |

Примітка 24. Операції з пов'язаними сторонами

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

| | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлін- ський персонал | Інші пов'язані сторони | Усього |
|--|---|---|------------------------------|---------|
| Кредити та заборгованість клієнтів | 299 | 1 140 | 8 820 | 10 259 |
| Кошти клієнтів, у т. ч.: | 140 796 | 2 349 | 798 | 143 943 |
| • поточні | 2 924 | 2 349 | 798 | 6 071 |
| • строкові | 137 872 | - | - | 137 872 |
| Інші зобов'язання | 7 | 5 | - | 12 |
| Резерв за відпустками | 575 | 437 | - | 1 012 |
| За кредитами та заборгованістю клієнтів контрактні процентні ставки складають: | | | | |
| ✓ юридичні особи – 18 % (гривні); | | | | |
| ✓ фізичні особи - від 17% до 45% (гривні). | | | | |
| За коштами клієнтів контрактні процентні ставки складають: | | | | |
| ✓ юридичні особи (поточні рахунки) – 0,01% - 8,5%; | | | | |
| ✓ фізичні особи (платіжні картки): | | | | |
| - 8% - 10% (гривні); | | | | |
| - 2% - 2,5% (долари США); | | | | |
| - 1% - 1,5% (євро). | | | | |
| ✓ фізичні особи (строкові кошти): | | | | |
| ✓ - 9,75% - 11% (гривні); | | | | |
| ✓ - 1,75% - 2,75% (долари США); | | | | |
| ✓ - 1% - 1,75% (євро). | | | | |

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2020 року

| | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлін- ський персонал | Інші пов'язані сторони | Усього |
|---|---|---|------------------------------|----------|
| Процентні доходи | 3 | 243 | 1 112 | 1 358 |
| Процентні витрати | (4 798) | (4) | - | (4 802) |
| Комісійні доходи | 120 | 41 | 37 | 198 |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів | (26) | (307) | - | (333) |
| Адміністративні та інші операційні витрати | (1 106) | (594) | (9 362) | (11 062) |
| • витрати по активам з права користування | (839) | - | (1 955) | (2 794) |
| • інформаційно – консультаційні послуги | - | (159) | - | (159) |
| • витрати, пов'язані з короткостроковою орендою | - | - | (42) | (42) |
| • витрати по обслуговуванню платіжних карток | - | - | (7 365) | (7 365) |
| • витрати на відрядження | (267) | (435) | - | (702) |

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

| | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлін- ський персонал | Інші пов'язані сторони | Усього |
|------------------------------|---|---|------------------------------|--------|
| Інші потенційні зобов'язання | 555 | 194 | - | 749 |

Примітка 24. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)**Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців 2020 року**

| | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони | Усього |
|---|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|--------|
| Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду | 7 582 | 1 626 | - | 9 208 |
| Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду | 7 684 | 1 455 | 900 | 10 039 |

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

| | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони | Усього |
|------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|--------|
| Кредити та заборгованість клієнтів | - | 697 | 10 020 | 10 717 |
| Інші активи | - | 17 | - | 17 |
| Кошти клієнтів, у т. ч.: | 80 255 | 1 337 | 778 | 82 370 |
| • поточні | 22 580 | 1 337 | 778 | 24 695 |
| • строкові | 57 675 | - | - | 57 675 |
| Резерви за зобов'язаннями | - | - | 16 | 16 |
| Інші зобов'язання | 835 | - | 3 529 | 4 364 |
| Субординований борг | 49 903 | - | - | 49 903 |

За кредитами та заборгованістю клієнтів контрактні процентні ставки складають:

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

За коштами клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи (поточні рахунки) – 0,01% - 15%;
- ✓ фізичні особи (платіжні картки):
 - 14% (гривні);
 - 3,5 % (долари США);
 - 2,5% (євро).
- ✓ фізичні особи (строкові кошти):
 - 15% - 16,75% (гривні);
 - 3,75% - 5% (долари США);
 - 2% - 2,75% (євро).

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2019 року

| | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони | Усього |
|---|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|----------|
| Процентні доходи | 538 | 180 | 2 344 | 3 062 |
| Процентні витрати | (2 538) | (2) | - | (2 540) |
| Комісійні доходи | 367 | 22 | 1 127 | 1 516 |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів | - | (182) | - | (182) |
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями | - | - | (16) | (16) |
| Адміністративні та інші операційні витрати | (2 373) | (662) | (12 408) | (15 443) |
| • витрати на оперативний лізинг (оренду) | (1 799) | - | (2 009) | (3 808) |
| • інформаційно – консультаційні послуги | - | (391) | (220) | (611) |
| • витрати по обслуговуванню платіжних карток | - | - | (10 179) | (10 179) |
| • витрати на відрядження | (574) | (268) | - | (842) |
| • витрати на навчання | - | (3) | - | (3) |

Примітка 24. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2019 року

| | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлін- ський персонал | Інші пов'язані сторони | (тис. грн.) Усього |
|-------------------|---|---|------------------------------|-----------------------|
| Гарантії надані | - | - | 991 | 991 |
| Інші зобов'язання | - | 287 | - | 287 |

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців 2019 року

| | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлін- ський персонал | Інші пов'язані сторони | (тис. грн.) Усього |
|---|---|---|------------------------------|-----------------------|
| Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду | 3 200 | 1 094 | 1 800 | 6 094 |
| Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду | 8 868 | 1 246 | 7 180 | 17 294 |

Виплати провідному управлінському персоналу

| | 9 місяців 2020 року | 9 місяців 2019 року | (тис. грн.) |
|-----------------------------|---------------------|---------------------|-------------|
| Поточні виплати працівникам | (5 934) | (2 748) | |

Примітка 25. Події після дати балансу

Подій після дати балансу, таких як, об'єднання бізнесу, припинення або прийняття рішення про припинення діяльності, істотного придбання та реструктуризації активів, прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов'язань Банку не відбувалось.

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

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

✓ 13 жовтня 2020 року Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку прийнято рішення про реєстрацію випуску акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» на загальну суму 259 000 000 гривень, номінальною вартістю 1295 гривень у кількості 200 000 штук. Банк отримав свідоцтво про реєстрацію випуску акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» (реєстраційний номер 52/1/2020, дата реєстрації 13 жовтня 2020 року, дата видачі 13 жовтня 2020 року.

Після отримання Банком свідоцтва про реєстрацію випуску акцій Банку на загальну суму 259 000 000 гривень Банком переоформлено глобальний сертифікат, який 22 жовтня 2020 року депоновано Національним депозитарієм України.

Затверджено до випуску та підписано «26» жовтня 2020 року

Голова Правління

Задоя Юрій Анатолійович

Головний бухгалтер

Хоторнічан Людмила Яківна



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