

**Додаток
до звіту незалежного аудитора
(аудиторського висновку)**

**Генеральний директор
ТОВ «АФ «КАУПЕРВУД»**

_____ **Галасюк В. В**

Аудитор

_____ **Білий Є. І.**

**ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК
«КОНКОРД»
за 2015 рік**

м. Дніпропетровськ

Перелік

Зміст	Сторінка
Звіт про фінансовий стан (Баланс)	3
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)	4
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	5
Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом	6
Примітка 1. Інформація про банк	8
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	9
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	10
Примітка 4. Принципи облікової політики	10
Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності	24
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	27
Примітка 7. Кошти в інших банках	28
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів	29
Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку на продаж	34
Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку до погашення	35
Примітка 11. Інвестиційна нерухомість	35
Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи	37
Примітка 13. Інші фінансові активи	38
Примітка 14. Інші активи	39
Примітка 15. Кошти банків	39
Примітка 16. Кошти клієнтів	39
Примітка 17. Боргові цінні папери, емітовані банком	41
Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями	41
Примітка 19. Інші фінансові зобов'язання	41
Примітка 20. Інші зобов'язання	42
Примітка 21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	42
Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	43
Примітка 23. Процентні доходи та витрати	44
Примітка 24. Комісійні доходи та витрати	44
Примітка 25. Інші операційні доходи	45
Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати	45
Примітка 27. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	46
Примітка 28. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	46
Примітка 29. Витрати на податок на прибуток	46
Примітка 30. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію	49
Примітка 31. Управління фінансовими ризиками	49
Примітка 32. Управління капіталом	62
Примітка 33. Потенційні зобов'язання банку	63
Примітка 34. Справедлива вартість активів та зобов'язань	65
Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	68
Примітка 36. Операції з пов'язаними сторонами	69
Примітка 37. Події після дати балансу	72

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31 грудня 2015 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	52 581	33 304
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	39
Кредити та заборгованість клієнтів	8	188 048	178 060
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	-	3 607
Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	8 020	-
Інвестиційна нерухомість	11	2 978	3 145
Відстрочений податковий актив	29	44	668
Основні засоби та нематеріальні активи	12	34 590	27 377
Інші фінансові активи	13	19 407	1272
Інші активи	14	10 021	4 068
Усього активів		315 689	251 540
Кошти банків	15	25 207	-
Кошти клієнтів	16	119 698	111 743
Боргові цінні папери, емітовані банком	17	2 061	-
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		959	55
Відстрочені податкові зобов'язання	29	-	168
Резерви за зобов'язаннями	18	475	1
Інші фінансові зобов'язання	19	1 169	642
Інші зобов'язання	20	1 259	426
Усього зобов'язань		150 828	113 035
Статутний капітал	21	155 000	130 000
Резервні та інші фонди банку		8 505	7 779
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	29	1 356	726
Усього власного капіталу		164 861	138 505
Усього зобов'язань та власного капіталу		315 689	251 540

Затверджено до випуску та підписано

«15» березня 2016 року

Голова правління

Головний бухгалтер

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



Комісаренко Алла Валеріївна

Хоторнічан Людмила Яківна

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2015 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередні й період
1	2	3	4
Процентні доходи	23	50 307	29 029
Процентні витрати	23	(5 632)	(6 082)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		44 675	22 947
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	7,8	(23 835)	(16 505)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		20 840	6 442
Комісійні доходи	24	11 907	2 431
Комісійні витрати	24	(1 343)	(491)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	27,28	(2 596)	92
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		(89)	-
Результат від операцій з іноземною валютою		8 848	1 074
Результат від переоцінки іноземної валюти		3 496	(220)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	112	(8)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	18	(483)	(1)
Інші операційні доходи	25	186	100
Адміністративні та інші операційні витрати, у т.р.: амортизаційні відрахування	26	(37 782) (3 415)	(8 600) (419)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		3 096	819
Витрати на податок на прибуток	29	(1 740)	(93)
Прибуток/(збиток) за рік		1 356	726
Прибуток (збиток), що належить власникам банку		1 356	726
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	30	9,48	5,58
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		9,48	5,58

Затверджено до випуску та підписано

«15» березня 2016 року

Голова правління

Головний бухгалтер

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



Комісаренко Алла Валеріївна

Хоторнічан Людмила Яківна

**Звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за 2015 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
		статутний капітал	резервні та інші фонди	нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на кінець періоду, що передувє попередньому періоду (до перерахунку)		130 000	9 806	1 941	141 747	141 747
Усього сукупного доходу прибутку/(збиток) за рік		-	-	726	726	726
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	(2 027)	(1 941)	(3 968)	(3 968)
Залишок на кінець попереднього періоду		130 000	7 779	726	138 505	138 505
Усього сукупного доходу прибутку/(збиток) за рік		-	-	1 356	1 356	1 356
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	726	(726)	-	-
Емісія акцій:	21	25 000	-	-	25 000	25 000
номінальна вартість		25 000	-	-	25 000	25 000
Залишок на кінець звітного періоду		155 000	8 505	1 356	164 861	164 861

Затверджено до випуску та підписано

«15» березня 2016 року

Голова правління

Головний бухгалтер



Комісаренко Алла Валеріївна

Хоторнічан Людмила Яківна

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

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2015 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	29	3 096	819
Коригування:			
Знос та амортизація	11,12	3 415	418
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	7,8,9	8 465	962
Амортизація дисконту/(премії)		(460)	(642)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-	92
Результат операцій з іноземною валютою		(2 297)	1 075
(Нараховані доходи)		512	(379)
Нараховані витрати		1 066	9
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	11	100	(95)
Інший рух коштів, що не є грошовим		(365)	3 172
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		13 532	5 431
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		(2 983)	(387)
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		-	2 541
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		39	(39)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	8	(19 026)	(33 769)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	13	(18 136)	(444)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	14	(5 953)	(3 830)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	15	25 061	
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	16,17	9 876	84 624
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	18	475	1
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	19	690	618
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	20	(2)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		3 573	54 746
Податок на прибуток, що сплачений		(380)	(289)

1	2	3	4
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		3 193	54 457
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		3 900	-
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(8 000)	
Придбання основних засобів		(6 509)	(26 929)
Придбання нематеріальних активів		(3 952)	(490)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(14 561)	(27 419)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій	21	25 000	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		25 000	-
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		2 662	(220)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		16 294	26 818
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	32 887	6 069
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	49 181	32 887

Затверджено до випуску та підписано

«15» березня 2016 року

Голова правління

Головний бухгалтер



Комісаренко Алла Валеріївна

Хоторнічан Людмила Яківна

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

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування банку: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» (ПАТ «АКБ «КОНКОРД»).

Дата державної реєстрації: 03 серпня 2006 року

Місцезнаходження: 49069, Україна, м. Дніпропетровськ, вул. Артема, буд. 94

Країна, у якій зареєстровано банк: Україна

Офіційна сторінка в Інтернеті: concord.ua

Адреса електронної пошти: info@concord.ua

Організаційно-правова форма: акціонерне товариство

Тип товариства: публічне

Дата звітності: на кінець дня 31 грудня 2015 року

Звітний період: 2015 рік

Валюта звітності: гривня

Одиниця виміру: тисяча гривень

Назва органів управління: Загальні збори акціонерів, Наглядова рада, Правління.

Головним напрямком діяльності ПАТ «АКБ «КОНКОРД» (далі - Банк) є здійснення банківських операцій і надання послуг на підставі ліцензій, наданих Банку Національним банком України. У 2015 році Банк здійснював свою діяльність у відповідності до: банківської ліцензії на право здійснювати банківські операції N 230 від 07.11.2011 року, генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 230-3 від 26.01.2015 року та додатків до генеральної ліцензії.

Перелік банківських послуг і операцій, які Банк здійснював у звітному році:

- ✓ залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- ✓ відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;
- ✓ розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- ✓ надання гарантій і порук;
- ✓ надання в майновий найм (оренду) індивідуальних банківських сейфів;
- ✓ неторговельні операції з валютними цінностями;
- ✓ операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах Банку;
- ✓ ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ✓ ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ✓ відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- ✓ залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- ✓ торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);
- ✓ організація інкасації коштів та перевезення валютних цінностей.

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.

З метою розширення присутності в регіонах країни протягом звітнього року Банком відкрито сім відділень. Таким чином, Банк представлено в п'яти регіонах країни, а саме в

Дніпропетровській, Запорізькій, Львівській, Одеській областях та в місті Києві. Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року Банк має десять відділень (2014 рік – 3 відділення).

Операції з цінними паперами, здійснювались Банком на підставі відповідних ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР) серії АД № 034476 (брокерська діяльність), серії АД № 034477 (дилерська діяльність) від 18.07.2012, №1484 (депозитарна діяльність депозитарної установи) від 18.09.2015 (строк дії ліцензій – необмежений)

Протягом 2015 року Банком було розміщено та сплачено 25 000 шт. простих іменних акцій номінальною вартістю 1 000 грн. додаткової емісії, шляхом приватного розміщення у бездокументарній формі.

У звітному році Банк здійснив розміщення на суму 2 051 тис. грн. за власними депозитними сертифікатами.

У 2015 році Банк продовжив емісію і обслуговування банківських платіжних карток міжнародної платіжної системи Visa International, а також набув статусу принципального члена міжнародної платіжної системи MasterCard International та статусу учасника Національної системи масових електронних платежів (НСМЕП).

Для здійснення розрахунків за міжбанківськими операціями й обслуговування зовнішньоекономічної діяльності клієнтів Банком встановлюються прямі кореспондентські відносини з іншими банками. Банком відкрито кореспондентські рахунки типу «ностро» в п'яти банках – резидентах, у двох банках нерезидентах. У Банку відкрито два кореспондентських рахунки типу «лоро», один нерезиденту.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво учасника фонду № 184, дата реєстрації 18.01.2007, реєстраційний № 193).

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року частка керівництва у статутному капіталі Банку становила:

- ✓ Голова Наглядової ради Соседка - Мішалова О. В. – 58,0381 %;
- ✓ член Наглядової ради Соседка Ю. В. – 41,9355 %;
- ✓ член Наглядової ради Маломуж Т. М. - 0,0026 %.

Акціонерами з істотною часткою в статутному капіталі Банку є Соседка Юлія Віліївна та Соседка - Мішалова Олена Віліївна.

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

Помірне зростання світової економіки, слабкий зовнішній попит та подальше зниження цін на сировину зумовлювали в цілому несприятливі зовнішні умови для економіки України в 2015 році. Реалізувався ризик подальшого зниження цін на основні товари українського експорту – метали та зерно, дію якого на умови торгівлі лише частково компенсувало стрімке падіння цін на нафту. Посилився вплив на світову економіку уповільненням економіки Китаю та геополітичної нестабільності на Близькому Сході.

Серед внутрішніх чинників впливу на економічний розвиток України в 2015 році важливу роль відігравала деескалація військового конфлікту на сході країни. Сформувався стійкий тренд на зростання інфляції, спостерігалось погіршення ділових очікувань та стрімке падіння реальних доходів населення.

За підсумками 2015 року зниження реального ВВП оцінено на рівні близько 10.5%. Протягом року зростала девальвація гривні до долара США. Причинами цього були як зовнішні чинники (подальше зниження цін на ключові товари українського експорту тощо), так і внутрішні (зупинка підприємств, безробіття, воєнний конфлікт, зростання невизначеності через повільний бюджетний процес та, відповідно, затримка із надходженням офіційного фінансування).

Керівництво Банку з огляду на зовнішні та внутрішні чинники впливу на економіку країни, дотримуються проведення обережної політики щодо залучення та розміщення ресурсів. Основною валютою діяльності обрано національну валюту. Не надаються кредити в іноземних валютах, девальвація гривні відносно іноземних валют може суттєво вплинути

на спроможність позичальників обслуговувати кредити і керівництво Банку веде дуже виважену політику щодо операцій з іноземною валютою для уникнення ризиків втрат. Результат діяльності Банку за звітний рік склав 1 356 тис. грн. Прибуток на акцію, що належить власникам Банку склав 9 гривень 48 коп.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність ПАТ «АКБ «КОНКОРД» складена відповідно до концептуальної основи достовірного подання та є звітністю загального призначення.

Фінансова звітність складена до Міжнародних стандартів фінансової звітності, затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ), які відносяться до операцій, які здійснював Банк.

Фінансова звітність складена за період, який починається 01 січня та закінчується 31 грудня 2015 року в порівнянні з попереднім періодом.

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

Примітка 4. Принципи облікової політики

1. Основи оцінки складання фінансової звітності

Фінансові активи та зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю (собівартістю) залежно від їх класифікації.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на головному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншої методики оцінювання.

Банк визначає справедливу вартість активу чи зобов'язання на основі даних ринку. Для інших активів і зобов'язань, для яких відсутня ринкова інформація або ринкові операції, Банк ґрунтується на інформації, яка є відкритою. Якщо ціна на ідентичний актив або зобов'язання не є відкритою, то Банк оцінює справедливу вартість за іншою методикою, яка максимізує використання відповідних відкритих вхідних даних та мінімізує використання закритих вхідних даних.

Амортизована вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективної ставки відсотка та мінус будь-яке зменшення унаслідок зменшення корисності.

Витрати на операції – це додаткові витрати, які прямо відносяться до придбання, випуску або вибуття фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Витрати на операцію включають збори регулювальних органів і фондових бірж, а також податки і збори на передачу. Витрати на операції не включають премії та знижки за борговим інструментом, фінансові витрати та внутрішньоадміністративні витрати.

Ефективна ставка відсотка - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового інструменту або в деяких випадках упродовж коротшого періоду до чистої балансової вартості (амортизованої вартості) цього фінансового інструменту.

Метод ефективної ставки відсотка - метод обчислення амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходів у вигляді процентів чи витрат на виплату процентів протягом відповідного періоду часу.

Більш детально критерії визнання та подальшої оцінки окремих активів та зобов'язань, доходів та витрат, наведені у відповідних примітках до цієї фінансової звітності.

2. Первісне визнання фінансових інструментів

Банк визнає фінансові активи та фінансові зобов'язання визнаються у звіті про фінансовий стан тоді, коли він стає стороною контракту по відповідному фінансовому інструменту, або якщо вступило в законну силу відповідне рішення суду. Їх класифікація за категоріями залежить від наміру й мети придбання Банком відповідного фінансового інструменту та його характеристик.

Під час первісного визнання Банк оцінює фінансові активи та фінансові зобов'язання за справедливою вартістю. Витрати, пов'язані з придбанням або реалізацією фінансових інструментів (крім тих фінансових інструментів, які визнаються за справедливою вартістю через прибутки і збитки), відповідно збільшують або зменшують справедливую вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання при первісному визнанні. Витрати за фінансовими інструментами, які визнаються за справедливою вартістю через прибутки і збитки, безпосередньо визнаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

У складі прибутку або збитку різниці між справедливою вартістю під час первісного визнання і ціною операції визнаються тільки у тому випадку, коли підтвердженням різниць є ціни котирувань на подібний актив або зобов'язання на активному ринку або метод оцінювання, з використанням спостережних даних ринку. В інших випадках Банк визнає такі різниці у складі прибутку або збитку лише тою мірою, якою вони виникають внаслідок зміни чинника (включаючи час), який Банк розглядав при встановленні ціни активу або зобов'язання.

За стандартними умовами розрахунків купівля або продаж активу відображається Банком на дату операції або дату розрахунку. Обраний метод послідовно застосовується до всіх придбань або продажу фінансових активів, які віднесені до однієї категорії фінансових активів.

Облік на дату операції передбачає:

- ✓ визнання фінансового активу, що належить до отримання, і фінансового зобов'язання щодо його сплати у день укладання угоди, та
- ✓ припинення визнання активу, який продається, та визнання прибутку/збитку від його продажу з визнанням дебіторської заборгованості покупця на дату операції.

Як правило, до дати розрахунку (передача права власності) відсоток за активом та відповідним зобов'язанням не нараховується.

Облік на дату розрахунків передбачає:

- ✓ визнання активу на дату його отримання;
- ✓ припинення визнання активу і визнання прибутку/збитку від продажу в день його поставки Банком.

Банк будь-яку зміну справедливої вартості активу, який буде одержаний між датою операції і датою розрахунку, обліковує так само, як і придбаний актив. Тобто, для активів, що обліковуються за собівартістю або за амортизованою вартістю, зміна вартості не визнається; зміна вартості у прибутку чи збитку визнається для активів, класифікованих як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку; і визнають зміну вартості в іншому сукупному прибутку для активів, класифікованих, як доступні для продажу.

Фінансові інструменти класифіковані Банком і включають: грошові кошти та еквіваленти грошових коштів, кредити та дебіторська заборгованість, фінансові активи в портфелі банку до погашення, кошти банків, кошти клієнтів (строкові та до запитання), боргові цінні папери, емітовані банком, інші фінансові активи та зобов'язання.

Подальша оцінка фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку розкрита як у принципах облікової політики Банку, так й у інших примітках до фінансової звітності.

3. Знецінення фінансових активів

На кожен звітну дату Банком оцінюється наявність об'єктивних ознак знецінення фінансових активів. Фінансові активи вважаються знеціненими, коли існує об'єктивне свідчення того, що у результаті однієї або більше подій, які відбулися після первісного

визнання фінансового активу, відбувся негативний вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу чи групи фінансових активів, які можливо надійно оцінити.

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («подій збитку»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і впливають на суму або строки оціночних майбутніх грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Банк визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення.

Об'єктивним свідченням знецінення фінансового активу можуть бути такі події збитку: фінансові труднощі позичальника (судові рішення про накладення арешту на майно, погіршення платіжної дисципліни контрагентів, безпідставні запаси продукції на складі, довготермінове використання кредитних ліній, значні збитки від непогашення дебіторської заборгованості, серйозні технічні проблеми в виробничій діяльності); порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати платежів); надання пільгових умов позичальникові, пов'язані з фінансовими труднощами (реструктуризація); ймовірність оголошення банкрутства або фінансової реорганізації позичальника; зникнення активного ринку внаслідок фінансових труднощів (щодо вартості застави); спостережні дані щодо зменшення потоків від групи (негативні зміни у стані платежів позичальників групи або вплив економічних умов на невиконання зобов'язань).

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної ставки відсотка, яка застосовувалася до зміни його умов. Після цього припиняється визнання фінансового активу, умови якого було переглянуто, і визнається новий актив за справедливою вартістю, але тільки якщо ризики і винагороди, пов'язані з даним активом, суттєво змінились. Це, як правило, підтверджується значною різницею приведеної вартості первинних та нових очікуваних потоків грошових коштів.

Зменшення балансової вартості фінансових активів, знецінених внаслідок кредитних збитків, здійснюється через рахунок резервів. Зміни резерву відображаються у прибутках і збитках. Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок створених резервів після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку.

4. Припинення визнання фінансових інструментів

Припинення визнання фінансових активів або фінансових зобов'язань – це виключення раніше визнаного фінансового активу або фінансового зобов'язання зі звіту про фінансовий стан Банку.

Визнання фінансового активу припиняється тоді і тільки тоді, коли: контрактні права на грошові потоки від фінансового активу припинили діяти, Банк передає фінансовий актив, і передача відповідає умовам припинення визнання, чи Банк передає всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з активом, що передається, або за рішенням суду.

У разі, якщо частина ризиків та вигод від активу зберігається, то визнання старого активу припиняється, і окремо визнаються нові активи чи зобов'язання, які відображають ризики та вигоди від активу, що зберігаються.

Якщо неможливо визначити збереження чи передачу ризиків і вигод від активу, аналізується наявність контролю: якщо контроль зберігається – актив продовжує визнаватися, якщо втрачений – визнання припиняється.

Контроль передано, якщо:

- ✓ сторона, яка отримує, має практичну можливість продати актив повністю третій стороні (наприклад, актив торгується на активному ринку);
- ✓ сторона, яка отримує, може реалізувати можливість з продажу активу в односторонньому порядку (без повідомлення сторони, яка передає);
- ✓ відсутність додаткових обмежень у ході продажу активу третій стороні.

Банк не припиняє визнання активу якщо у нього залишається право викупу активу на умовах, які забезпечують покупця активу доходом кредитора за позикою, забезпеченою активом, що передається.

Припиняється визнання фінансового зобов'язання, коли воно погашене, виконане, анульоване чи після закінчення строку його дії.

5. 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 (за винятком обов'язкових резервів), коштів на коррахунках в інших банках (за винятком залишків, що резервуються), коштів банків в розрахунках (за винятком залишків, що резервуються), 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 (примітка 6).

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.

6. Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України

Залишки грошових коштів обов'язкового резерву в Національному банку України обліковуються за амортизованою вартістю і не можуть бути використані для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів.

7. Кошти в інших банках

Кошти в інших банках (заборгованість інших банків) 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. Інформація та суми заборгованості інших банків розкриті у примітці 7.

8. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредитною вимогою Банк визнає актив, що виникає в результаті надання грошових коштів або інших активів боржнику в обмін на зобов'язання з їх повернення Банку в обумовлений термін або на вимогу.

Кредитними вимогами для цілей МСФЗ Банк визнає:

- ✓ Кредити, що надані клієнтам;
- ✓ Міжбанківські кредити, в тому числі такі, що відповідають визначенню грошових коштів та еквівалентів;

- ✓ Враховані векселі;
- ✓ Суми, що сплачені за банківськими гарантіями;
- ✓ Операції зворотного РЕПО, як з банками, так і з клієнтами;
- ✓ Вимоги по передплаті за боргові або дольові цінні папери;
- ✓ Вимоги за операціями факторингу.

Кредити та заборгованість клієнтів (примітка 8) є непохідними фінансовими інструментами, які не котируються на активному ринку, й які не призначені для продажу негайно або в найближчий час та не класифіковані як доступні для продажу.

Кредити та заборгованість клієнтів Банк визнає під час надання коштів на певний строк та на визначених умовах для отримання грошових потоків за контрактом у певні дати, які є лише погашенням основної суми та сплатою процентів на непогашену основну суму.

Проценти – це компенсація часової вартості грошей і кредитного ризику, пов'язаного з непогашенням протягом певного часу основної суми боргу.

Видані кредити визнаються в момент їх надання та відображаються за первісною вартістю наданих коштів, що дорівнює справедливій вартості наданих кредитів. В первісну вартість включаються також прямі витрати по здійсненню операції.

Після первісного визнання кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотка за вирахуванням резерву під знецінення. Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконту або премії під час визнання, а також комісій, які є невід'ємною частиною фінансового інструменту. У звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід амортизація розкрита за статтею «Процентні доходи», а збитки від знецінення – за статтею «Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках».

Банк дотримується політики перегляду початкових умов кредитування (подовження строку, перегляд графіку погашення процентів та основної суми боргу тощо) перш ніж розпочати процедуру звернення стягнення на заставне майно. Реструктуризація заборгованості дає можливість уникнути виникненню простроченої заборгованості за активом та уникнути більших втрат пов'язаних з реалізацією застави (понесення додаткових витрат на реалізацію застави, термін реалізації застави може перевищити строк, на який здійснюється пролонгація кредиту та інше).

9. Фінансові активи, утримувані до погашення

У портфелі до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо Банк має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу. Боргові цінні папери обертаються на активному ринку.

При первісному визнанні цінні папери, що утримуються до погашення, оцінюються за вартістю придбання, враховуючи витрати за операцією придбання цінних паперів.

Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю. Дані наведені в примітці 10.

10. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або орендарем згідно з угодою про фінансову оренду) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для:

- ✓ використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або
- ✓ продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається в якості активу тільки якщо є впевненість, що у майбутньому така інвестиційна нерухомість принесе економічну користь, та – вартість інвестиційної нерухомості може бути вірогідно оцінена.

До інвестиційної нерухомості Банк відносить:

- ✓ будівлі, що перебувають у власності Банку та повністю надаються в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду);
- ✓ будівлі, що не зайняті на цей час, але призначені для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду).

На звітну дату Банк має інвестиційну нерухомість (адміністративну будівлю) утримувану на правах власності з метою отримання орендних платежів (прибутку). Первісно інвестиційну нерухомість Банк оцінює за первісною вартістю (собівартістю). У подальшому інвестиційна нерухомість оцінюється по собівартості за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких збитків від знецінення.

Метод нарахування амортизації – прямолінійний. Норма амортизації, яка використовувалася для нарахування зносу за 2015 рік становила 5 відсотків річних та строк корисного використання 20 років.

Визнання доходів за операціями з інвестиційною нерухомістю здійснюється щомісячно за принципом нарахування та відповідності. У звітному році дохід від отримання орендних платежів склав 150 тис. грн.

Інформація про інвестиційну нерухомість наведена у примітці 11.

11. 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.

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 у 2015 році відносилися матеріальні активи, вартість яких більше 2500 гривень за одиницю та строк використання більше одного року до 01.09.2015 року, з 01.09.2015 року до основних засобів відносилися матеріальні активи, вартість яких більше 6 000 гривень 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 відрізняться 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 кожну дату балансу (один раз на рік) Банк визнає зменшення корисності необоротних активів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди.

Переоцінка первісної вартості основних засобів у звітному році не здійснювалась.

Зменшення корисності основних засобів у 2015 році не визнавалось.

Інформація та суми, що характеризують операції з придбання, надходження, передавання, вибуття основних засобів за звітний рік зазначено та розкрито в примітці 12.

12. 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».

Метод нарахування амортизації – прямолінійний. Норма амортизації, що використовувалася для нарахування зносу за 2015 рік в залежності від строків корисного використання, що виникають з договірних або юридичних прав.

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.

У звітному періоді переоцінка первісної вартості нематеріальних активів не відбувалася.

Нематеріальні активи у 2015 році переглядались на зменшення корисності, зменшення корисності не визнане.

Інформацію та суми, що характеризують операції з придбання, надходження, передавання, вибуття нематеріальних активів за звітний рік зазначено та розкрито в примітці 12.

13. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингодержувачем

Оренда – це угода, згідно з якою орендодавець передає орендареві в обмін на платіж або ряд платежів право користування активом протягом погодженого періоду часу. Операційна оренда – оренда, яка не передає в основному всі ризики та винагороди щодо володіння.

У звітному періоді Банк виступав лізингодавцем (здача в оперативний лізинг інвестиційної нерухомості) та лізингодержувачем.

Визнані Банком витрати за оперативним лізингом відображались у бухгалтерському обліку із застосуванням принципу нарахування та відповідності згідно з прийнятою Банком обліковою політикою. Щомісячно, на підставі укладених договорів, нараховувались лізингові (орендні) платежі.

Доходи за оперативним лізингом визнавалися у складі інших операційних доходів Банку, сума та інформація розкриті у примітці 11. Витрати по оперативному лізингу визнавалися у складі інших операційних витрат Банку. Дані про суми мінімальних орендних платежів за невідомими договорами оренди розкрито у примітці 33.

14. Амортизація

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

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

	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

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється прямолінійним методом, протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкту, який встановлюється під час первісного визнання цього об'єкту активом.

Строк корисного використання (рік)

<i>Нематеріальні активи</i>	1-20
-----------------------------	------

15. Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти, що включають валютообмінні контракти, обліковуються за справедливою вартістю. Всі похідні фінансові інструменти показуються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, й як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміна справедливої вартості похідних фінансових інструментів включається до складу прибутків за вирахуванням збитків від операцій з похідними фінансовими інструментами у складі прибутку або збитку.

16. Залучені кошти

До складу залучених коштів входять: кошти банків (примітка 15), кошти клієнтів (примітка 16), боргові цінні папери, емітовані банком (примітка 17).

Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками – контрагентами.

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. Доходи та 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.

Боргові цінні папери, емітовані банком складаються з короткострокових та довгострокових депозитних сертифікатів. Випущені власні боргові цінні папери спочатку визнаються за вартістю випуску, включаючи витрати на проведення операцій, а в подальшому оцінюються за амортизованою вартістю. Витрати визначаються за методом

нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка та визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать.

17. Боргові цінні папери, емітовані банком

До боргових цінних паперів, емітованих банком належать:

- ✓ короткострокові та довгострокові прості векселі;
- ✓ інші короткострокові та довгострокові, цінні папери власного боргу;
- ✓ короткострокові та довгострокові ощадні (депозитні) сертифікати.

Боргові цінні папери, емітовані банком, класифікуються як боргові інструменти, якщо банк має договірне зобов'язання надати грошові кошти або інший фінансовий актив власнику інструмента.

Боргові цінні папери, емітовані банком, не перебувають в обігу на фондовій біржі, тому їхня справедлива вартість при первісному визнанні визнається за вартістю випуску, включаючи витрати на проведення операції, а в подальшому за амортизованою вартістю.

Якщо банк придбає власні випущені боргові цінні папери, вони виключаються зі звіту про фінансовий стан, а різниці між балансовою вартістю зобов'язання й сплаченою сумою включаються до складу доходів від дострокового врегулювання заборгованості.

18. Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням

Банк надає фінансові гарантії та бере на себе зобов'язання з надання кредитів. 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 початковому визнанні. Інформація про фінансові гарантії та зобов'язання з кредитування розкрито у примітці 33.

19. 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.

Резерви за зобов'язаннями визнаються у Звіті про фінансовий стан окремо. Інформацію про резерви за зобов'язаннями надано в примітці 18.

20. 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 2014 - 2015 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 2015 року та станом на кінець дня 31 грудня 2015 року жодна діяльність Банку не була припинена, тому відсутня сума витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена.

Розрахунок податку на прибуток наведено у примітці 29.

21. Статутний капітал та емісійні різниці

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.

Статутний капітал Банку складається з 155 тисяч акцій номінальною вартістю 1 тис. грн. Станом на кінець звітного року зареєстрований і повністю сплачений статутний капітал Банку складає 155 000 тис. грн. На початок звітного року статутний капітал Банку складав 130 000 тис. грн., на протязі звітного періоду статутний капітал збільшено на 25 000 тис. грн.

Протягом 2015 року Банк не здійснював викупу власних акцій та не оголошував виплату дивідендів. Прибуток, отриманий за результатами 2014 року, Загальними зборами акціонерів в повному розмірі було направлено до резервного фонду Банку. Інформація про статутний капітал та емісійний дохід надана в примітці 21.

22. 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. Ефективна ставка відсотка є ставка дисконтування очікуваних майбутніх грошових потоків і надходжень на очікуваний термін дії фінансового активу або зобов'язання (або, на більш короткий термін, пов'язаний з переглядом плаваючої процентної ставки фінансового інструменту) до балансової вартості фінансового активу чи зобов'язання. При розрахунку ефективної ставки відсотка, Банк оцінює майбутні грошові потоки з урахуванням усіх договірних умов відносно фінансового інструменту, але майбутні збитки за кредитами не враховуються. Інформація про процентні доходи (витрати) розкривається у примітці 23.

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. Інформація про комісійні доходи (витрати) розкривається у примітці 24.

Торговельний 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.

Інформація про інші операційні доходи та адміністративні та інші операційні витрати зазначена в примітках 25, 26 відповідно.

23. 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:

	2015	2014
1 російський рубль (RUB)	0,32931 грн.	0,30304 грн.
1 долар США (USD)	24,000667 грн.	15,768556 грн.
1 євро (EUR)	26,223129 грн.	19,232908 грн.
1 англійський фунт стерлінгів (GBP)	-	24, 525514 грн.
1 тройська унція золота (XAU)	2544,707	-

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.

Немонетарні статті обліковуються за історичною вартістю (станом на кінець дня 31 грудня 2015 року у Банку немонетарні статті відсутні).

Доходи і витрати в іноземній валюті відображені у звіті про прибутки і збитки за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх визнання.

24. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Середньооблікова чисельність персоналу ПАТ «АКБ «КОНКОРД» за 2015 рік склала 159 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.

25. 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.

В зв'язку з тим, що сегментів, чий доходи, фінансові результати та активи перевищують 10% від загальних показників за всіма сегментами лише один – надання послуг корпоративним клієнтам, примітка не надається.

26. 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, провідний управлінський персонал та близькі члени їх сімей, компанії, в яких акціонери, провідний управлінський персонал або члени їх сімей здійснюють контроль або мають значний вплив.

Банк здійснює операції зі зв'язаними особами на тих же умовах, що і для не зв'язаних осіб. У фінансовій звітності Банк розкриває інформацію щодо компенсації провідному управлінському персоналу, яка подається загальною сумою.

Інформація про операції та залишки за операціями з пов'язаними сторонами, розкрита у примітці 36.

27. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах

На балансовому рахунку 1502 «Кошти банків у розрахунках» відображені суми гарантійних депозитів на покриття операцій з банківськими платіжними картками в ПАТ «ПУМБ» та «VERSOBANK AS».

Згідно з умовами договорів між ПАТ «АКБ «КОНКОРД»:

- та ПАТ «ПУМБ», Банк розмістив гарантійний депозит (гарантійний фонд) для відшкодування витрат у зв'язку з виконанням доручень, забезпечення погашення заборгованості у разі її виникнення. Розмір гарантійного депозиту розраховується згідно з умовами договору та має встановлену суму незнижувального залишку, до якого Банк обмежується у праві доступу;
- та «VERSOBANK AS», відкритий за рахунок Банку акредитив Standby, який не може бути змінений або анульований без згоди виконуючого банку.

У зв'язку з обмеженим доступом до розміщених гарантійних депозитів у звітному періоді було проведено ряд рекласифікацій:

- кошти гарантійного депозиту за операціями з платіжними картками, які раніше були включені до складу коштів в інших банках, в сумі 1 249 тис. грн. були рекласифіковані в інші фінансові активи;
- кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою, яка в попередньому періоді була включена до складу інших фінансових зобов'язань, у сумі 11 915 тис. грн. – рекласифіковані до коштів клієнтів.

Виправлення сум попереднього періоду (2014 рік)

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

(тис. грн.)

Найменування статті	за попередньою звітністю	виправлення	Після трансформації
Кошти в інших банках	1 249	(1 249)	-
Інші фінансові активи	23	1 249	1272
Кошти клієнтів	99 828	11 915	111 743
Інші фінансові зобов'язання	12 557	(11 915)	642

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

(тис. грн.)

Найменування статті	за попередньою звітністю	виправлення	Після трансформації
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	(849)	849	-
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	405	(849)	(444)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	72 709	11 915	84 624
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	12 533	(11 915)	618

28. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань

Під час застосування облікових політик управлінський персонал Банку здійснює різні оцінки і припущення, які впливають на визнання сум активів та зобов'язань у фінансовій звітності Банку.

Судження та засновані на них облікові оцінки формуються на підставі власного історичного досвіду, практик інших учасників фінансового середовища та інших факторів, які є доречними для конкретних обставин.

Судження та облікові оцінки регулярно переглядаються. Зміни в облікових оцінках відображаються у тому періоді, в якому вони переглянуті, якщо зміни впливають тільки на цей період, або у тому періоді, до якого вони відносяться, а також у майбутніх, якщо зміни відносяться до майбутніх періодів.

Більш суттєві судження та оціночні значення, які були використані при визначенні сум, які визнані у фінансовій звітності, наведені нижче:

Припущення про безперервність діяльності

Керівництво Банку оцінило можливість здійснювати безперервну діяльність та має можливі ресурси для продовження своєї діяльності в осяжному майбутньому. Банк не має наміру ліквідувати або суттєво звужувати масштаби своєї діяльності.

Таким чином, фінансова звітність складена на підставі припущення про безперервну діяльність.

Справедлива вартість фінансових інструментів

У разі неможливості визначити справедливую вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань на підставі ринкових цін або при застосуванні моделей, які базуються на спостережних даних ринку, для визначення справедливої вартості Банком застосовуються судження. Формуючи судження щодо визначення справедливої вартості Банк враховує ліквідність фінансових активів, строки до погашення фінансових зобов'язань, ставки дисконтування, рівень забезпеченості фінансових активів, очікувані дострокові грошові потоки за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями.

Зменшення корисності фінансових активів

Кредитну заборгованість Банк переглядає на кожен звітну дату для визначення збитків від знецінення, які будуть відображені у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

При оцінці заборгованості за кредитними операціями до уваги беруться наступні фактори: історія погашення та своєчасність, тип контрагента (банк, юридична чи фізична особа, фізична особа підприємець), вид кредиту (поточні потреби, споживчі потреби, іпотечні), наявність реструктуризації, пов'язаної з погіршенням фінансового стану позичальника та забезпечення по кредиту. Всі ці фактори впливають на розмір збитків від знецінення активів при розрахунку резерву.

Операції з пов'язаними сторонами

У своїй звичайній діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. За відсутністю активного ринку для визначення ринкових процентних ставок використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій із непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності

Переглянуті стандарти, які вступають в силу для річних (та відповідно проміжних) періодів, які закінчуються 31 грудня 2015 року та після цієї дати:

Назва	Статус	Дата випуску початкової редакції стандарту	Дата вступу в силу (річні періоди, що починаються на вказану дату або після неї)
Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам»	обов'язкові застосування	до листопад 2013р.	1 липня 2014р.
Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2010 – 2012рр.	обов'язкові застосування	до грудень 2013р.	1 липня 2014р.
Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2011 – 2013рр.	обов'язкові застосування	до грудень 2013р.	1 липня 2014р.

Вказані вище переглянуті стандарти стали обов'язковими, але істотного впливу не мали.

Переглянуті стандарти, які вступають в силу для річних (та відповідно проміжних) періодів, які закінчуються 31 грудня 2016 року та після цієї дати:

Назва	Статус	Дата випуску початкової редакції стандарту	Дата вступу в силу (річні періоди, що починаються на вказану дату або після неї)
МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	дозволяється дострокове застосування	жовтень 2010р.	*
Поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» – «дата обов'язкового вступу в силу МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та розкриття інформації при переході до нового порядку обліку»	дозволяється дострокове застосування	жовтень 2010р.	*
«Облік хеджування та поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»»	дозволяється дострокове застосування	листопад 2013р.	*
МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання»	дозволяється дострокове застосування	січень 2014р.	1 січня 2016р.
Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» та МСБО 38 «Нематеріальні активи» - «роз'яснення допустимих методів амортизації»	дозволяється дострокове застосування	травень 2014р.	1 січня 2016р.

Поправки до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» - «Облік придбання часток участі в спільних операціях»	дозволяється дострокове застосування	травень 2014р.	1 січня 2016р.
Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» та МСБО 41 «Сільське господарство» - «Сільське господарство: плодове господарство»	дозволяється дострокове застосування	червень 2014р.	1 січня 2016р.
МСФЗ 15 «Виручка по договорах з покупцями»	дозволяється дострокове застосування	травень 2014р.	1 січня 2017р.
МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (виданий в 2014р.)	дозволяється дострокове застосування	липень 2014р.	1 січня 2018р.
Поправки до МСБО 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» - «Метод дольової участі в окремій фінансовій звітності»	дозволяється дострокове застосування	серпень 2014р.	1 січня 2016р.
Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» - «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його залежною організацією або спільним підприємством»	дозволяється дострокове застосування	вересень 2014р.	1 січня 2016р.
Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2012 – 2014рр.	дозволяється дострокове застосування	вересень 2014р.	1 січня 2016р.
Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» - «Інвестиційні організації: застосування виключення з вимог консолідації»	дозволяється дострокове застосування	грудень 2014р.	1 січня 2016р.
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - «Ініціатива у сфері розкриття інформації»	дозволяється дострокове застосування	грудень 2014р.	1 січня 2016р.

*МСФЗ 9 (2014р.), виданий у липні 2014р., замінив МСФЗ 9 (2009р.), МСФЗ 9 (2010р.), МСФЗ 9 (2013р.). Банк повинен застосовувати МСФЗ 9 (2014р.) по відношенню до річних періодів, що починаються 1 січня 2018р. (дострокове ще не застосовуються). Основні відмінності цього стандарту полягають в наступному:

- фінансові активи повинні класифікуватися за трьома категоріями оцінки: оцінювані згодом за амортизованою вартістю, оцінювані згодом за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, і оцінювані згодом за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

- класифікація боргових інструментів залежить від бізнес-моделі управління фінансовими активами суб'єкта господарювання та від того, чи включають передбачені договором грошові потоки виключно виплати основної суми і відсотків. Якщо борговий інструмент утримується для отримання коштів, то він може враховуватися за амортизованою вартістю, якщо він при цьому відповідає також вимогу про виплату виключно основної суми і відсотків. Боргові інструменти, що відповідають вимозі про виплату виключно основної суми та відсотків, утримувані в портфелі, коли суб'єкт господарювання одночасно утримує грошові потоки активів і продає активи, можуть бути віднесені до категорії за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Фінансові активи, які не містять грошові потоки, що відповідають вимозі про виплату виключно основної суми та відсотків, повинні оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток (наприклад, похідні інструменти). Вбудовані похідні інструменти не відокремлюються від фінансових активів, а включаються до їх складу при оцінці дотримання умови виплати виключно основної суми і відсотків.

- інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. При цьому керівництво може прийняти рішення, яке не підлягає зміні, про подання змін у справедливій вартості в складі іншого сукупного доходу, якщо інструмент не призначений для торгівлі. Якщо ж інструмент власного капіталу відноситься до категорії «призначених для торгівлі», то зміни у справедливій вартості представляються у звіті про прибутки та збитки.

- більшість вимог МСФЗ 39 і щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені в МСФЗ 9 без змін. Основною відмінністю є вимога до суб'єкта господарювання розкривати ефект змін власного кредитного ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю через прибуток або збиток, в складі іншого сукупного доходу.

- МСФЗ 9 запроваджує нову модель визнання збитків від знецінення: модель очікуваних кредитних збитків. Модель передбачає «трьохетапний» підхід, заснований на зміні кредитної якості фінансових активів з моменту їх первісного визнання. На практиці ці нові правила означають, що суб'єкти господарювання повинні будуть враховувати миттєві збитки, рівні очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, при первісному визнанні фінансових активів, які не є знеціненими кредитними активами (або очікуваним кредитним збиткам за весь термін дії для торгової дебіторської заборгованості). У тих випадках, коли мало місце значне збільшення кредитного ризику, знецінення оцінюється з використанням очікуваних кредитних збитків за весь термін дії кредиту, а не очікуваних кредитних збитків за 12 місяців. Модель передбачає операційні спрощення для оренди і торгової дебіторської заборгованості.

- переглянуті вимоги до обліку хеджування забезпечують більш тісний зв'язок обліку з управлінням ризиками. Даний стандарт надає суб'єктам господарювання можливість вибору облікової політики: вони можуть застосовувати облік хеджування відповідно до МСФЗ 9 або продовжувати застосовувати до всіх відносин хеджування МСФЗ 39, так як в стандарті в даний час не розглядається облік при макрехеджуванням.

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з покупцями» (випущений 28 травня 2014 року і вступає силу для періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати). Новий стандарт вводить ключовий принцип, відповідно до якого виручка повинна визнаватися, коли товари або послуги передаються покупцеві, за ціною угоди. Будь-які окремі партії товарів або послуг

повинні визнаватися окремо, а всі знижки і ретроспективні знижки з договірної ціни, як правило, розподіляються на окремі елементи. Якщо розмір відшкодування змінюється з якої-небудь причини, слід визнати мінімальні суми, якщо вони не схильні до істотного ризику сторнування. Витрати, пов'язані із забезпеченням договорів з покупцями, повинні бути капіталізовані та амортизовані на термін, протягом якого відбувається споживання вигод від договору.

Очікується, що прийняття перерахованих вище інших нових облікових положень не зробить істотного впливу.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)			
Ря-док	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	18 526	4 895
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	4 738	8 338
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	29 317	20 071
3.1	України	28 342	20 071
3.2	інших країн	975	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	52 581	33 304

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року кошти у сумі 29 317 тис. грн. (кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках) складають:

✓ 28 342 тис. грн. залишки на кореспондентських рахунках відкритих в банках України:

- 27 037 тис. грн. залишки на кореспондентських рахунках відкритих в ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК»;

- 1 305 тис. грн. залишки на кореспондентських рахунках відкритих в ПАТ «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК».

Зазначені активи відносяться до I (найвищої) категорії якості активу, за якими Банк не несе ризику.

✓ 975 тис. грн. залишки на кореспондентських рахунках відкритих в VERSOBANK AS (Естонія).

Зазначені активи відносяться до категорії якості активу I, другої групи ризику країн світу. Банк ризику за коштами, що розміщені в банку – нерезиденті, не несе.

Таблиця 2. Грошові кошти та їх еквіваленти для звіту про рух грошових коштів

(тис. грн.)			
Ря-док	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	52 581	33 304
2	Обов'язкові резерви в Національному банку України	(3 400)	(417)
3	Усього грошових коштів та їх еквівалентів для звіту про рух грошових коштів	49 181	32 887

Банки України резервують і зберігають кошти обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України. Обсяг обов'язкових резервів, який має щоденно зберігатися на початок операційного дня на кореспондентському

рахунку в Національному банку України, становить не менше 40% від резервної бази, обчисленої для відповідного періоду утримання. Залишок обов'язкового резерву Банку в Національному банку України на 01.01.2016 року становив 3 400 тис. грн., на 01.01.2015 року – 417 тис. грн. Оскільки відповідні ліквідні активи не можуть використовуватись для фінансування повсякденної діяльності Банку, для цілей складання звіту про рух грошових коштів зі складу грошових коштів та їх еквівалентів був виключений обов'язковий резерв.

На протязі 2015 року Банком не здійснювались негрошові інвестиційні та негрошові фінансові операції.

Примітка 7. Кошти в інших банках

Таблиця 1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, надані іншим банкам (короткострокові)	246	246
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(246)	(246)
3	Усього коштів у банках за мінусом резервів	-	-

Станом на 31 грудня 2014 року примітка «Кошти в інших банках» складалася з вищевказаних статей та статті «Короткострокові депозити в інших банках» у сумі 1 249 тис. грн. за 2014 рік, та 400 тис. грн. – 2013 рік., - гарантійний депозит за операціями з платіжними картками. У звітному періоді стаття рекласифікована і кошти гарантійного депозиту відображені у примітці «Інші фінансові активи» статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання». Рекласифікація відбулася з метою відображення операцій за їх економічною суттю.

Перерахунок порівняльних сум за період 2013 року у звіті про фінансовий стан не здійснювався у зв'язку з несуттєвістю, 400 тис. грн. складають 0,2% від загальної суми активів за 2013 рік.

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний період

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Кредити	Усього
1	2	3	4
1	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	246	246
2	Кошти в інших банках до вирахування резервів	246	246
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(246)	(246)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	-

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за попередній період

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Кредити	Усього
1	2	3	4
1	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	246	246
2	Кошти в інших банках до вирахування резервів	246	246
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(246)	(246)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	-

Таблиця 4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Звітний період	Попередній період
		КОШТИ В інших банках	
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	(246)	(276)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	30
3	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	(246)	(246)

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	236 846	221 535
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	5 862	2 609
3	Інші кредити, що надані фізичним особам	-	-
4	Резерв під знецінення кредитів	(54 660)	(46 084)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	188 048	178 060

У 2015 році кредитна політика Банку була спрямована на продовження кредитування юридичних та фізичних осіб. Кредити надавалися за ринковими ставками та мали фіксований характер.

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

Таблиця 2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	6
1	Залишок за станом на початок періоду	(43 565)	(2 519)	(46 084)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду *	(21 310)	(2 528)	(23 838)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	15 262	-	15 262
4	Залишок за станом на кінець періоду	(49 613)	(5 047)	(54 660)

* Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року сума, на яку відрізняється сума резерву під знецінення, від суми резерву, що зазначена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, складає 3 тис. грн. Вказана різниця включає суму часткового погашення раніше списаної за рахунок спеціального резерву безнадійної заборгованості в зв'язку з примусовим стягненням простроченої заборгованості та похибку округлення за поточний та попередній періоди.

Таблиця 3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період (тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на початок періоду	(56 114)	(1 658)	(403)	(58 175)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(15 367)	(1 168)	-	(16 535)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	14 841	-	403	15 244
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	307	-	307
1	2	3	4	5	6
5	Списання резерву (трансформація)	13 075	-	-	13 075
6	Залишок за станом на кінець періоду	(43 565)	(2 519)	-	(46 084)

Таблиця 4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	6 596	2,72	8 702	3,88
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	157 443	64,87	109 104	48,68
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	71 360	29,40	101 914	45,47
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	1 447	0,60	1 815	0,81
5	Фізичні особи	5 862	2,41	2 609	1,16
6	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	242 708	100	224 144	100

Концентрація ризику: станом на кінець дня 31 грудня 2015 року 5 найбільшим позичальникам Банку видано кредитів (до вирахування резервів) на загальну суму 147 889

тис. грн., що становить 60,93 % від загального обсягу кредитної заборгованості (у 2014 році – 127 731 тис. грн., та 56,98 % відповідно).

Таблиця 5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5
1	Незабезпечені кредити	100 124	5 670	105 794
2	Кредити, що забезпечені	136 722	192	136 914
2.1	грошовими коштами	117	1	118
2.2	нерухомим майном	42 962	-	42 962
2.2.1	у т.р. житлового призначення	3 447	-	3 447
2.3	гарантіями і поручительствами	38 510	191	38 701
2.4	іншими активами	55 133	-	55 133
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	236 846	5 862	242 708

Таблиця 6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5
1	Незабезпечені кредити	118 850	980	119 830
2	Кредити, що забезпечені	102 685	1 629	104 314
2.1	грошовими коштами	53 636	14	53 650
2.2	нерухомим майном	2 319	880	3 199
2.2.1	у т.р. житлового призначення	-	880	880
2.3	гарантіями і поручительствами	39 285	90	39 375
2.4	іншими активами	7 445	645	8 090
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	221 535	2 609	224 144

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені та не знецінені	177 176	1 603	178 779
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше двох років	33 039	-	33 039
1.2	нові великі позичальники	36 239	-	36 239
1.3	кредити малим компаніям	107 898	-	107 898
1.4	інші кредити фізичним особам	-	1 603	1 603
2	Прострочені, але незнецінені	-	3 054	3 054
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	60	60
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	112	112
2.3	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	2 882	2 882
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	59 670	1 205	60 875
3.1	*Непрострочені	-	1 205	1 205
3.2	із затримкою платежу до 31 дня	56 355	-	56 355
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	328	-	328
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	2 831	-	2 831
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	156	-	156
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	236 846	5 862	242 708
5	Резерв під знецінення за кредитами	(49 613)	(5 047)	(54 660)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	187 233	815	188 048

Таблиця 8. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені та не знецінені	2 657	14	2 671
1.1	нові великі позичальники:	2 319	-	2 319
1.2	кредити малим компаніям	338	-	338
1.3	інші кредити фізичним особам	-	14	14
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	218 878	2 595	221 473
2.1	*Непрострочені	203 663	178	203 841
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	15 059	-	15 059

1	2	3	4	5
2.3	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	880	880
2.4	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	156	1 537	1 693
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	221 535	2 609	224 144
4	Резерв під знецінення за кредитами	(43 565)	(2 519)	(58175)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	177 970	90	178 060

* Зазначені у таблицях 7 та 8 знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі непрострочені - знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі без затримки платежу.

Таблиця 9. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	236 846	17 101	219 745
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	5 862	-	5 862
3	Усього кредитів	242 708	17 101	225 607

Таблиця 10. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	221 535	4 060	217 475
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	2 609	1	2 608
3	Усього кредитів	224 144	4 061	220 083

Банк здійснював оцінку заставного майна за справедливою (ринковою) вартістю. 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. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)			
Ря-док	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	-	3 718
1.1	векселі	-	3 718
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(111)*
3	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	-	3 607

* У звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) стаття «Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж» становить 112 тис. грн. Різниця 1 тис. грн. – похибка округлення.

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за попередній період

(тис. грн.)			
Ря-док	Назва статті	Векселі	Усього
1	2	3	4
1	Інші боргові цінні папери	3 718	3 718
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(111)	(111)
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	3 607	3 607

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за попередній період

(тис. грн.)			
Ря-док	Рух резервів	Векселі	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на початок періоду	(103)	(103)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(8)	(8)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(111)	(111)

Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України:	8 020	-
1.1	депозитні сертифікати	8 020	-
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
3	Усього цінних паперів до погашення за мінусом резервів	8 020	-

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за звітний період

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Депозитні сертифікати	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	8 020	8 020
1.1	Державні установи та підприємства	8 020	8 020
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	8 020	8 020

Примітка 11. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Будівлі	Усього
	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	3 145	3 145
1.1	Первісна вартість	3 340	3 340
1.2	Знос	(195)	(195)
2	Амортизація	(167)	(167)
3	Залишок станом на кінець періоду	2 978	2 978
3.1	Первісна вартість	3 340	3 340
3.2	Знос	(362)	(362)

Таблиця 2. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості за 2014 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Будівлі	Усього
	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	3 312	3 312
1.1	Первісна вартість	3 340	3 340
1.2	Знос	(28)	(28)
2	Амортизація	(167)	(167)
3	Залишок станом на кінець періоду	3 145	3 145
3.1	Первісна вартість	3 340	3 340
3.2	Знос	(195)	(195)

На правах власності Банку належить нерухоме майно (адміністративна будівля), яке згідно з укладеними договорами оренди здається в оперативний лізинг з метою отримання орендних платежів (прибутку).

Метод нарахування амортизації – прямолінійний.

Норма амортизації – 5 відсотків річних.

Строк корисного використання – 20 років.

Таблиця 3. Суми, що визнані у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис. грн.)

Ря- док	Суми доходів і витрат	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	139	95
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	15	11

Таблиця 4. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

(тис. грн.)

Рядок	Період дії операційної оренди	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	105	102
2	Від 1 до 5 років	1	-
3	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	106	102

Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду	-	48	-	128	-	-	33	209
1.1	первісна (переоцінена) вартість	-	272	-	309	191	-	162	934
1.2	знос на початок попереднього періоду	-	(224)	-	(181)	(191)	-	(129)	(725)
2	Надходження	25 250	582	520	73	504	-	490	27 419
3	Амортизаційні відрахування	-	(28)	-	(31)	(100)	-	(92)	(251)
4	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	25 250	602	520	170	404	-	431	27 377
4.1	первісна (переоцінена) вартість	25 250	854	520	382	695	-	652	28 353
4.2	знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	-	(252)	-	(212)	(291)	-	(221)	(976)
5	Надходження	-	2 546	1 321	216	713	2 700	2 965	10 461
6	Амортизаційні відрахування	(1 263)	(395)	(302)	(48)	(792)	-	(448)	(3 248)
7	Балансова вартість на кінець звітного періоду	23 987	2 753	1 539	338	325	2 700	2 948	34590
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	25 250	3 400	1 841	598	1 408	2 700	3 617	38 814
7.2	Знос на кінець звітного періоду	(1 263)	(647)	(302)	(260)	(1 083)	-	(669)	(4 224)

- ✓ 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 1 022 тис. грн., на кінець попереднього періоду – 426 тис. грн. За звітний період первісна вартість повністю амортизованих основних засобів:
 - машини та обладнання 2 тис. грн.;
 - інші необоротні матеріальні активи 594 тис. грн.
 - ✓ 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 13. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	194	23
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	18 831	1 249
3	Інші фінансові активи	382	-
4	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	19 407	1 272

У зв'язку з рекласифікацією у звітному періоді коштів гарантійних депозитів за операціями з платіжними картками, які були відображені у примітці «Кошти в інших банках» (див. примітку 7, примітку 4, пункт 27) за попередній період включені кошти в сумі 1 249 тис. грн. до статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання».

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року залишки грошових коштів з обмеженим правом використання складаються з:

- ✓ 6 831 тис. грн. - гарантійний депозит за операціями з платіжними картками, розміщений в ПАТ «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»;
- ✓ 12 000 тис. грн. - гарантійний депозит за операціями з платіжними картками, розміщений в VERSOBANK AS (Естонія).

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період

(тис. грн.)					
Ря- док	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	194	18 831	382	19 407
2	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	194	18 831	382	19 407
3	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	194	18 831	382	19 407

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Усього
1	2	3	4
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	23	23
2	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	23	23
3	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	23	23

Примітка 14. Інші активи

Таблиця 1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	55	127
2	Передоплата за послуги	6 263	242
3	Дорогоцінні метали	308	-
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	3 359	3 359
5	Інші активи	36	340
6	Усього інших активів за мінусом резервів	10 021	4 068

Банк набув право власності на заставлене майно (склади) шляхом реалізації прав заставодержателя.

Справедлива вартість майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя:

- ✓ станом на 31.12.2014 року – 9 183 тис. грн.;
- ✓ станом на 31.12.2015 року – 9 496 тис. грн.

Примітка 15. Кошти банків

Таблиця 1. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	2	-
2	Кредити отримані, короткострокові	25 205	-
3	Усього коштів в інших банках	25 207	-

Примітка 16. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	512	452
1.1	Поточні рахунки	512	452
2	Інші юридичні особи	87 865	78 542
2.1	Поточні рахунки	57 217	43 174
2.2	Строкові кошти	30 648	35 368
3	Фізичні особи	31 321	32 749
3.1	Поточні рахунки	17 647	31 969
3.2	Строкові кошти	13 674	780
4	Усього коштів клієнтів	119 698	111 743

У зв'язку з рекласифікацією у звітному періоді кредиторської заборгованості за операціями з іноземною валютою, яка віднесена за економічною сутністю до коштів клієнтів (юридичних та фізичних осіб), включені кошти за попередній період у сумі 11 915 тис. грн.

Строкові вклади (депозити) в сумі 500 тис. грн. є забезпеченням за кредитами (примітка 9).

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Ря- док	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Діяльність громадських організацій (надання соціальної допомоги без забезпечення проживання)	512	0,43	452	0,40
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	5	-	500	0,45
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	660	0,55	956	0,86
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 007	0,84	5 615	5,02
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	865	0,73	179	0,16
6	Фізичні особи	31 321	26,16	32 749	29,31
7	Інші, у т.р.:	85 328	71,29	71 292	63,80
7.1	будівництво	1 465	1,22	5 933	5,31
7.2	фінансова діяльність	21 727	18,15	37 429	33,50
7.3	добування металевих руд	2	-	42	0,04
7.4	діяльність транспорту та зв'язку	223	0,19	1 111	0,99
7.5	діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу, надання послуг підприємцям, консультації з питань керування	9 082	7,59	87	0,08
7.6	комп'ютерне програмування, консультування та пов'язана з ним діяльність	821	0,69	32	0,03
7.7	металургійне виробництво	8 571	7,16	17	0,01
7.8	виробництво готових металевих виробів, крім машин й устаткування	212	0,18	27	0,02
7.9	виробництво харчових продуктів	88	0,07	116	0,10
7.10	виробництво одягу	33	0,03	391	0,35
7.11	виробництво паперу	63	0,05	152	0,14
7.12	виробництво іншої неметалевої мінеральної продукції	1 593	1,33	24	0,02
7.13	виробництво іншої продукції	45	0,04	186	0,17
7.14	збирання та оброблення відходів	-	-	10	0,01
7.15	оптова та роздрібна торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	24 357	20,35	18 714	16,75
7.16	туристична та рекламна діяльність	1 200	1,00	2 281	2,04
7.17	діяльність охоронних служб	-	-	85	0,08
7.18	обслуговування будинків та територій	331	0,28	24	0,02
7.19	діяльність у сфері творчості, мистецтва та розваг	5	-	12	0,01
7.20	діяльність із забезпечення стравами та напоями	31	0,03	-	-
7.21	діяльність із працевлаштування	737	0,62	-	-
7.22	страхування, перестрахування та недержавне пенсійне забезпечення	841	0,70	-	-
7.23	діяльність посередників у торгівлі паливом, рудами, металами та промисловими хімічними речовинами	4 487	3,75	-	-
7.24	діяльність посередників у торгівлі сільськогосподарською сировиною, живими тваринами, текстильною сировиною та напівфабрикатами	-	-	4 619	4,13
7.25	оптова торгівля іншими машинами й устаткуванням	9 414	7,86	-	-
8	Усього коштів клієнтів	119 698	100	111 743	100

Примітка 17. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати	2 061	-
2	Усього	2 061	-

Депозитні сертифікати були випущені Банком у доларах США та у євро:

- ✓ на півроку з дохідністю 7%;
- ✓ на рік з дохідністю 9%.

Цінних паперів емітованих Банком, які надані у вигляді забезпечення, за звітний період не має.

Конвертованих боргових інструментів (такі, що включають компонент зобов'язання та капіталу) за звітний період не має.

Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	1	1
2	Формування та/або збільшення резерву	474	474
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	567	567
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(561)	(561)
5	Залишок на кінець періоду	475	475

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

Примітка 19. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	868	413
2	Інші фінансові зобов'язання, в т.р.:	301	229
2.1	кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	52	34
2.2	кредиторська заборгованість за операціями з надання банківської гарантії	6	195
2.3	Інші нараховані витрати	26	-
2.4	кредитові суми до з'ясування	217	-
3	Усього інших фінансових зобов'язань	1 169	642

У зв'язку з рекласифікацією у звітному періоді кредиторської заборгованості за операціями з іноземною валютою, яка віднесена за економічною сутністю до коштів клієнтів (юридичних та фізичних осіб), кошти за попередній період у сумі 11 915 тис. грн. виключені.

Примітка 20. Інші зобов'язання

Таблиця 1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	63	22
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 118	331
3	Доходи майбутніх періодів	78	73
4	Усього	1 259	426

Примітка 21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок попереднього періоду	130	130 000	130 000
2	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду)	130	130 000	130 000
3	Внески за акціями (паями) нового випуску	25	25 000	25 000
4	Залишок на кінець звітного періоду	155	155 000	155 000

Наприкінці попереднього звітного періоду було оголошено додатковий випуск акцій на 25 000 тис. грн. шляхом приватного розміщення 25 тис. штук простих іменних акцій у бездокументарній формі існування, номінальною вартістю 1 000 грн., які було сплачено в звітному періоді.

Фактичного розміщення акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, за звітний період не здійснювалося.

Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний період			Попередній період		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	52 581	-	52 581	33 304	-	33 304
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-	-	39	-	39
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	118 531	69 517	188 048	175 253	2 807	178 060
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	-	-	-	3 607	-	3 607
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	8 020	-	8 020	-	-	-
6	Інвестиційна нерухомість	11	-	2 978	2 978	-	3 145	3 145
7	Відстрочений податковий актив	29	-	44	44	-	668	668
8	Основні засоби та нематеріальні активи	12	-	34 590	34 590	-	27 377	27 377
9	Інші фінансові активи	13	576	18 831	19 407	23	1 249	1 272
10	Інші активи	14	8 010	2 011	10 021	4 068	-	4 068
11	Усього активів		187 718	127 971	315 689	216 294	35 246	251 540
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
12	Кошти банків	15	25 207	-	25 207	-	-	-
13	Кошти клієнтів	16	113 103	6 595	119 698	81 336	30 407	111 743
1	2	3	4	5	6	7	8	9
14	Боргові цінні папери емітовані банком	17	2 061	-	2 061	-	-	-
15	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		959	-	959	55	-	55
16	Відстрочені податкові зобов'язання	29	-	-	-	-	168	168
17	Резерви за зобов'язаннями	18	475	-	475	1	-	1
18	Інші фінансові зобов'язання	19	1 169	-	1 169	642	-	642
19	Інші зобов'язання	20	1 259	-	1 259	426	-	426
20	Усього зобов'язань		144 233	6 595	150 828	82 460	30 575	113 035

Примітка 23. Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	47 155	27 634
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	271	268
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	2 559	-
4	Кошти в інших банках	1	1 086
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	332	41
6	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	(11)	-
7	Усього процентних доходів	50 307	29 029
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ			
8	Строкові кошти юридичних осіб	(2 261)	(3 465)
9	Боргові цінні папери, що емітовані банком	(13)	-
7	Строкові кошти фізичних осіб	(823)	(1 845)
8	Строкові кошти інших банків	(136)	(565)
9	Поточні рахунки	(2 378)	(207)
10	Інші	(21)	-
11	Усього процентних витрат	(5 632)	(6 082)
12	Чистий процентний дохід/(витрати)	44 675	22 947

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 36.

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	10 814	2 244
2	Інкасація	76	-
3	Операції з цінними паперами	122	-
4	Інші	276	45
5	Гарантії надані	619	142
6	Усього комісійних доходів	11 907	2 431
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
7	Розрахунково-касові операції	(1 343)	(489)
8	Операції з цінними паперами	-	(1)
9	Інші	-	(1)
10	Усього комісійних витрат	(1 343)	(491)
11	Чистий комісійний дохід/витрати	10 564	1 940

Інформація про комісійні доходи за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 36.

Примітка 25. Інші операційні доходи

Таблиця 1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	139	95
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	11	-
3	Інші, у т.р.:	36	5
3.1	<i>штрафи, пені, що отримані банком</i>	26	-
3.2	<i>доходи від оформлення чекових книжок</i>	7	-
3.3	<i>гарантійні платежі від операцій з депозитними ячейками</i>	3	-
4	Всього операційних доходів	186	100

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Витрати на утримання персоналу	(12 097)	(3 122)
2	Амортизація основних засобів	(2 967)	(326)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(448)	(92)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(3 617)	(452)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(5 445)	(2 377)
6	Професійні послуги	(699)	(160)
7	Витрати на маркетинг та рекламу	(571)	(8)
8	Витрати із страхування	(3 634)	-
9	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(484)	(569)
10	Інші, у т.р.:	(7 820)	(1 494)
10.1	<i>штрафи, пені, що сплачені банком</i>	(20)	(5)
10.2	<i>витрати на відрядження</i>	(392)	(71)
10.3	<i>витрати за нотаріальними послугами</i>	(27)	(10)
10.4	<i>витрати за операціями з заставою</i>	(7)	(1)
10.5	<i>витрати на членські внески</i>	(31)	(417)
10.6	<i>витрати на охорону</i>	(556)	(65)
10.7	<i>витрати на ведення реєстру власників іменних цінних паперів</i>	(18)	(9)
10.8	<i>інші операційні витрати (витягі з ЄДР, кодифікація акцій простих іменних, сертифікати та ліцензії)</i>	(258)	(27)
10.9	<i>інші адміністративні витрати (період видання, розміщення інформації)</i>	(180)	(19)
10.10	<i>господарські витрати</i>	(2 051)	(297)
10.11	<i>витрати на підготовку кадрів</i>	(26)	(70)
10.12	<i>юридичні послуги</i>	(4)	-

1	2	3	4
10.13	представницькі витрати	-	(2)
10.14	інші витрати по обслуговуванню платіжних карт	(3 851)	(431)
10.15	благодійність	(71)	(59)
10.16	інші витрати	(328)	(11)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(37 782)	(8 600)

Примітка 27. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 1. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за звітний період

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
1	2	3
1	Похідні фінансові активи	3 465
2	Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	3 465

Примітка 28. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 1. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за звітний період

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Витрати за вирахуванням доходів за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
1	2	3
1	Похідні фінансові зобов'язання	(6 061)
2	Усього результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(6 061)

Примітка 29. 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 звітного періоду ставка податку на прибуток не змінювалася і становила 18%, а також застосовувався принцип авансування податку на прибуток.

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(1 285)	(334)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	(455)	241
3	Усього витрати податку на прибуток	(1 740)	(93)

Таблиця 2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	3 096	819
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(557)	(147)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(718)	(171)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(455)	-
5	Інші коригування	(10)	(16)
6	Витрати на податок на прибуток	(1 740)	(334)

Здійснений розрахунок наведено, виходячи із поточної ставки оподаткування (2015 – 18%, 2014 – 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.

Прибуток до оподаткування за 2015 рік у податковому обліку становить 7 206 тис. грн., поточний податок на прибуток складає 1 297 тис. грн., зменшений на 12 тис. грн. - податок на нерухомість. У той же час за результатами фінансового обліку у 2014 році отримано прибуток до оподаткування в сумі 3 096 тис. грн.

Різниця між прибутком до оподаткування в фінансовому та податковому обліку склала 5 909 тис. грн. Причина виникнення такої різниці є коригування фінансового результату до оподаткування, який призводить до виникнення постійних та тимчасових 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);
- ✓ різниці щодо операцій з продажу або іншого відчуження цінних паперів;
- ✓ різниці, передбачені Перехідними положеннями Податкового кодексу України.

Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	500	(456)	44
1.1	Основні засоби	73	(29)	44
1.3	Інші	427	(427)	-
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	500	(456)	44
3	Визнаний відстрочений податковий актив	668	(624)	44
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(168)	168	-

Таблиця 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	796	(296)	500
1.1	Основні засоби	(3)	76	73
1.2	Нараховані доходи (витрати) (трансформація)	537	(537)	-
1.3	Інші	262	165	427
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	796	296	(500)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	927	(259)	668
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(131)	(37)	(168)

Примітка 30. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	1 356	726
2	Прибуток/(збиток) за рік	1 356	726
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	143	130
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію	9,48	5,58

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.

За звітний період збільшено розмір статутного капіталу до 155 000 тис. грн. (на 25 000 тис. грн. або на 25 000 простих акцій). Формування статутного капіталу Банку розкрито у примітці 21.

Банк немає розбавляючих потенційних простих акцій, 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 1 356 тис. грн. належить власникам простих акцій.

Таблиця 2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	1 356	726
2	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	1 356	726
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	1 356	726
4	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	1 356	726

Примітка 31. Управління фінансовими ризиками

Управління фінансовими ризиками Банку здійснюється стосовно фінансових ризиків, операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались.

Банк здійснює комплексне управління ризиками та їх оцінку згідно з нормативно - правовими засадами Банку. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політик, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Функції управління ризиками виконує Наглядова рада, Правління, Комітет з управління активами та пасивами (далі - КУАП), Кредитний комітет (операції з юридичними та фізичними особами та операції на міжбанківському ринку) та Тарифний комітет.

Наглядова рада має максимальні повноваження з управління ризиками та 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).

Правління 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 валютним ризиком, ризиком процентної ставки, ризиками пов'язаними з портфелями цінних паперів, а також 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.

Якщо сума кредитної операції або загальна сума заборгованості клієнта (групи пов'язаних осіб) перед Банком, з урахуванням усіх позабалансових зобов'язань, виданих Банком щодо цього клієнта (групи пов'язаних осіб), а також операції щодо відступлення/придбання права вимоги за кредитним договором перевищує 10% регулятивного капіталу Банку, рішення щодо проведення операції, прийняте Кредитним комітетом, передається на затвердження Правлінню Банку та Наглядовій раді Банку.

З метою обмеження кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі), здійснюється за спільним письмовим рішенням Правління та Наглядової ради Банку шляхом таємного голосування більшістю у 2/3 голосів за присутності щонайменше половини членів цього органу без участі зацікавленої особи.

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.

Кредитний ризик

Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна зі сторін операцій з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки іншій стороні внаслідок невиконання зобов'язання за договором.

Кредитний ризик виникає внаслідок кредитних та інших операцій, за якими виникають фінансові активи.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом визначення кредитної політики, диверсифікації кредитного портфеля, контролю за концентраціями в розрізі бізнесу, галузей, шляхом створення резервів, кредитного аналізу та моніторингу, застосування систем лімітів.

Ціллю управління кредитним ризиком є забезпечення максимальної прибутковості активних операцій Банку при дотриманні допустимої величини можливих збитків від кредитного ризику та підвищення конкурентних переваг Банку за рахунок більш детальної

оцінки ризиків, що приймаються та можливості реалізації гнучкої політики при структуруванні продуктів.

Політика управління кредитним ризиком визначає організацію і функціонування системи управління кредитним ризиком у Банку. Метою політики є створення ефективної системи управління кредитним ризиком для виконання поточних та стратегічних цілей Банку з застосуванням відповідних методів та засобів управління та контролю за ризиками, що генеруються зовнішнім середовищем, структурою активів і пасивів та діяльністю Банку. Важливішим завданням кредитної політики є вдосконалення методів достовірної оцінки фінансово-правового стану позичальника.

Діючі у Банку методи управління ризиком включають етапи розпізнавання ризику, його кількісної оцінки, регулювання, контролю. Методи зменшення кредитного ризику, які використовуються в Банку:

- ✓ лімітування;
- ✓ вибір адекватної структури кредитної угоди;
- ✓ забезпечення (застава, фінансова порука);
- ✓ страхування;
- ✓ контроль зміни фінансового стану, кредитоспроможності, платоспроможності позичальника;
- ✓ моніторинг заставного майна з метою встановлення його наявності та стану;
- ✓ аналіз динаміки рівня проблемних кредитів, розгляд та затвердження заходів по погашенню простроченої заборгованості;
- ✓ формування резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

Оцінка фінансового стану позичальників здійснюється за методиками Національного Банку України і власною методикою Банку.

Кредитування юридичних осіб.

При прийнятті рішень з кредитування Банк проводить оцінку потенціальних позичальників на основі їх фінансового стану, відображеного у фінансовій звітності, кредитної історії в Банку та інших фінансових організаціях, а також суми ризику, пов'язаного з кредитуванням конкретного позичальника. Відсутність кредитної історії в Банку, або кредитної історії в цілому не є перешкодою до надання кредиту, за умови, що Банк отримає достатньо інформації для оцінки господарської діяльності та фінансового стану позичальника. При цьому у разі надання кредиту позичальнику без кредитної історії Банк ставить певні умови, включаючи, наприклад, вимогу до клієнта перевести певну частину своїх банківських операцій до Банку в визначений період часу, а також встановлює підвищену відсоткову ставку або вимагає від такого позичальника надати додаткове забезпечення або гарантії. При оцінці ризиків, пов'язаних з конкретним позичальником Банк бере до уваги його комерційну діяльність, та такі фактори, як якість управління, основні види діяльності, географічне місцезнаходження, його постачальників, покупців, інші статті заборгованості, фінансову стабільність, обсяги продажів, вірогідність повернення кредиту, ліквідне забезпечення та його достатність з урахуванням кредитного ризику.

Кредитування фізичних осіб.

У Банку прийняті стандартні процедури затвердження кредитів фізичним особам. Затвердження ґрунтується на відповідності позичальника вимогам даного кредитного продукту і здійснюється на оцінці фінансового стану та платоспроможності позичальника. Строк та регулярне проведення оцінки фінансового стану позичальника залежить від обслуговування боргу та строку кредиту. Оцінка проводиться не рідше одного разу на рік.

Банк постійно контролює виконання позичальниками своїх зобов'язань за кредитами та регулярно оцінює їх платоспроможність. Контроль здійснюється на основі аналізу прострочених платежів та іншої інформації, отриманої Банком. З урахуванням цієї інформації кредитний рейтинг позичальника може бути переглянутий.

Основні способи повернення проблемних кредитів - це звернення стягнення на предмет застави, отримання коштів від боржника або його поручителя та ініціювання процедури банкрутства боржника.

Кредитний ризик позабалансових фінансових інструментів.

Кредитний ризик позабалансових фінансових інструментів визначається, як можливість збитків через те, що друга сторона, яка бере участь у фінансовому інструменті, не виконує договірних зобов'язань. Банк застосовує таку саму кредитну політику щодо умовних зобов'язань, як і до балансових фінансових інструментів.

У процесі управління кредитним ризиком беруть участь Наглядова рада, Правління Банку, Кредитний комітет, КУАП, управління кредитування, що здійснює активні операції, управління комплаєнсу, аналізу та управління ризиками. Усі структурні підрозділи приймають рішення у межах своїх повноважень.

Перед кожною операцією, що веде до виникнення фінансового активу Банк здійснює стрес-тестування чутливості активних операцій, згідно з внутрішніми методиками, з метою визначення підходів для здійснення оцінки стабільності Банку за межами нормального операційного процесу та встановлення ступеня витривалості у разі виникнення екстремальних подій. Стрес-тестування чутливості полягає в дослідженні впливу на діяльність Банку одного або кількох взаємопов'язаних факторів ризику. Під час визначення основних факторів ризиків Банк здійснює аналіз структури банківських операцій як у цілому, так і за окремими складовими, враховуючи характер цих операцій.

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 управлінням комплаєнсу, аналізу та управління ризиками за попередній робочий день. Результати цього контролю надаються щомісячно для розгляду КУАП.

Протягом звітного періоду порушень нормативів кредитного ризику ПАТ «АКБ «КОНКОРД» не було. Банк дотримувався встановлених нормативними документами Національного Банку України значень.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року нормативи кредитного ризику становили:

максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	не > 25%	18,02
великих кредитних ризиків (Н8)	не > 800%	93,24
максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9)*	не > 25%	4,27

*Зміни в структурі нормативів пов'язані із змінами у нормативно- правових актах НБУ, що установлюють нормативи кредитного ризику.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року нормативи кредитного ризику становили:

Нормативи кредитного ризику	Нормативне значення	Фактичне значення
максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	не > 25%	23,82
великих кредитних ризиків (Н8)	не > 800%	140,44
максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	не > 5%	0,01
максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10)	не > 30%	0,03

Ринковий ризик

Виникнення ринкового ризику пов'язано з несприятливими коливаннями ринкових цін, до яких можливо віднести коливання цін на грошові ресурси:

- ✓ процентних ставок (відсотковий ризик);
- ✓ цін іноземних валют — валютних курсів (валютний ризик);
- ✓ вартості цінних паперів в торговому портфелі Банку (ринковий ризик цінних паперів) та інших цінових факторів.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику).

Банк розглядає ринковий ризик як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання валютних курсів іноземних валют і банківських металів за умов утримання відкритої валютної позиції та вартості цінних паперів за інструментами, які є в торговому портфелі. Джерелом ринкового ризику є наявність у портфелі Банку інструментів, вартість яких залежить від ринкових котирувань.

Враховуючи недостатній рівень розвитку фінансових ринків в Україні, Банк обмежено використовує торгові інструменти, що несуть ринковий ризик.

Управління ринковим ризиком – це сукупність заходів, направлених на мінімізацію впливу ринкового ризику на результати роботи Банку.

Основна ціль: визначення рівня толерантності Банку до ринкового ризику шляхом установа лімітів (обмежень), впровадження процедур і регламентів.

Мета ефективного управління ринковим ризиком полягає в тому, щоб захистити прибуток і капітал Банку.

Процеси щодо управління ринковим ризиком – систематичне оцінювання, вимірювання ризику і ефективне управління відкритою валютною позицією. Політика Банку спрямована на утримання довгої валютної позиції, що мінімізує ризик у разі можливої девальвації національної валюти.

Політика Банку з управління ринковим ризиком стосується всіх структурних підрозділів, які здійснюють активно-пасивні операції на фінансових ринках та які є чутливими до цінових та курсових коливань. КУАП встановлює ліміти та контроль за нормативами інвестування, приймає рішення щодо оцінки ринкового ризику та відповідних заходів для підтримки нормативів інвестування на рівні показників, встановлених Національним банком України (далі – НБУ).

Основними елементами управління ринковим ризиком є:

- ✓ мінімізація або обмеження ринкового ризику шляхом лімітування обсягів інвестицій Банку;
- ✓ моніторинг стану портфельів цінних паперів та інших інвестиційних вкладень Банку;
- ✓ диверсифікація;
- ✓ здійснення розрахунку справедливої вартості цінних паперів, їх переоцінки та формування резервів для відшкодування можливих збитків Банку від операцій з цінними паперами;
- ✓ контроль за дотриманням економічних нормативів;
- ✓ обмеження розміру відкритої валютної позиції в цілому по Банку шляхом визначення її граничного значення у вигляді певного відсотка (частки) від капіталу Банку в межах установлених нормативами НБУ.

Банк, виходячи з встановлених НБУ лімітів, щоденно розраховує виражені у відсотках ліміти відкритої валютної позиції.

За станом на кінець дня 31 грудня 2015 року, а саме в грудні звітного року, Банк продав з портфеля на продаж два векселя, загальною номінальною вартістю 4 000 тис. грн., негативний результат від продажу склав 89 тис.грн., що не створило значного ризику для капіталу й надходжень. Цінні папери в портфелі на продаж склалися з простих векселів, емітованих фінансовими небанківськими організаціями. Цінні папери в портфелі Банку на продаж належали до стандартних цінних паперів та відображались за справедливою вартістю

з урахуванням зменшення їх корисності. Банк щомісячно здійснював перегляд цінних паперів на зменшення корисності.

У продовж 2015 року Банк проводив операції в портфелі до погашення з розміщення овернайт за депозитними сертифікатами НБУ, інших операцій з цінними паперами не здійснювалось. Станом на 31 грудня 2015 року у портфелі Банку до погашення знаходяться цінні папери (депозитні сертифікати НБУ), загальною номінальною вартістю 8 000 тис. грн.

Протягом 2015 року Банком не здійснювалось операцій з цінними паперами в торговому портфелі. Протягом 2014 року, а саме в серпні минулого року цінні папери в торговому портфелі Банку (інвестиційні сертифікати) були продані.

За станом на кінець дня 31 грудня 2015 року нормативи ринкового ризику цінних паперів становили:

Нормативи інвестування	Нормативне значення	Фактичне значення
інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	не > 15%	0,00
загальної суми інвестування (Н12)	не > 60%	0,00

За станом на кінець дня 31 грудня 2014 року нормативи ринкового ризику становили:

Нормативи інвестування	Нормативне значення	Фактичне значення
інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	не > 15%	0,00
загальної суми інвестування (Н12)	не > 60%	0,00

Валютний ризик

Управління валютним ризиком полягає у здійсненні процесу управління проведення валютних операцій з одночасним контролем відкритих валютних позицій та проведенням торгових валютних операцій. 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 внутрішньою методологією.

Таблиця 1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Долари США	30 444	31 164	-	(720)	18 373	10 596	(7 887)	(110)
2	Євро	14 043	13 990	-	53	2 424	2 384	-	40
3	Золото	308	208	-	100	-	-	-	-
4	Інші	596	567	-	29	294	279	-	15
5	Усього	45 391	45 929	-	(538)	21 091	13 259	(7 887)	(55)

Таблиця 2. 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

(тис. грн.)

Ряд-ок	Назва статті	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
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара на 30% (у 2014 році зміцнення долара США на 20 %)	(216)	(216)	1 555	1 555
2	Послаблення долара США на 30% (у 2014 році послаблення долара США на 20 %)	216	216	(1 555)	(1 555)
3	Зміцнення євро на 30 % (у 2014 році зміцнення євро на 20 %)	16	16	8	8
4	Послаблення євро на 30 % (у 2014 році послаблення євро на 20 %)	(16)	(16)	(8)	(8)
5	Зміцнення золота на 30 % (у 2014 році зміцнення золота на 20 %)	30	30	-	-
6	Послаблення золота на 30 % (у 2014 році послаблення золота на 20%)	(30)	(30)	-	-

Від'ємна сума у наведеній вище таблиці відображає потенційне чисте зменшення, тоді як додатна сума відображає потенційне чисте збільшення, яке впливає на прибуток та на власний капітал. 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.

Процентний ризик

Управління процентним ризиком полягає у визначенні чутливості балансу Банку до зміни процентних ставок на ринку фінансових ресурсів. 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 дозволених процентних ставок за кредитами та мінімальні процентні ставки за позиковими коштами у розрізі банківських продуктів, груп клієнтів та контрагентів. Кредитний комітет несе відповідальність за забезпечення дотримання інструкцій КУАП. 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.

Спред визначається як різниця між співвідношенням процентних доходів до процентних активів і співвідношенням процентних витрат до процентних зобов'язань. Метод

спреду 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.

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 збільшаться при зростанні ставок і зменшаться 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;
- дисбаланси усередині тимчасового інтервалу не враховуються;
- структура активів і зобов'язань постійна.

Таблиця 3. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	Звітний період					
1	Усього фінансових активів	29 793	58 403	38 355	69 517	196 068
2	Усього фінансових зобов'язань	24 284	22 840	37 660	6 595	91 379
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	5 509	35 563	695	62 922	104 671
	Попередній період					
4	Усього фінансових активів	40 519	72 164	66 177	2 807	181 667
5	Усього фінансових зобов'язань	63 850	5 421	150	30 407	99 828
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(23 331)	66 743	66 027	(27 600)	81 839

У таблиці 3. приведені дані тільки за процентними активами і пасивами.

Банк нараховує проценти за відповідними статтями активів та зобов'язань за фіксованою процентною ставкою.

Таблиця 4. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

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.

(%)

Рядок	Назва статті	Звітний період				Попередній період		
		гривня	долари США	євро	золото	гривня	долари США	євро
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Активи							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	2,0	1,25	1,90	-	9,22	2,11	0,57
2	Кредити та заборгованість клієнтів	28,80	-	-	-	14,11	-	-
3	ЦБ в портфелі на продаж	8,42	-	-	-	7,5	-	-
4	ЦБ в портфелі до погашення	18,0	-	-	-	-	-	-
	Зобов'язання							
5	Кошти банків	-	1,18	0,90	-	5,84	-	-
6	Кошти клієнтів:							
6.1	Поточні рахунки	5,01	0,07	-	-	1,62	0,76	-
6.2	Строкові кошти	24,79	5,06	5,68	4,0	12,12	8,88	-

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 вище вказаних статей активів та зобов'язань. Таким чином, Банк мінімізує ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через можливу переоцінку змінної величини ставки.

Інший ціновий ризик

Ціновий ризик – це ризик потенційних втрат від несприятливих змін цін та котирувань інвестиційних сертифікатів, що входять до торгової позиції Банку. Інструменти в торговому портфелі, позицію яких Банк не має наміру тримати до дати остаточного погашення, а отже має намір продати коротко або середньостроковому часовому проміжку, є чутливими до цінового ризику.

Цей вид ризику має потенційний вплив на прибутки/збитки та капітал Банку. Для запобігання ціновому ризику, Банк вкладення в цінні папери проводить в межах встановлених лімітів. Затвердження лімітів на проведення операцій з цінними паперами здійснюється КУАП. Ліміти встановлюються з обмеженим терміном дії, як правило на рік, після чого підлягають обов'язковому перегляду. Питання про необхідність встановлення лімітів ініціюється управлінням цінних паперів. Підготовку висновків про можливість встановлення таких лімітів здійснює управління комплаєнс, аналізу та управління ризиками, після чого належні матеріали надаються на розгляд КУАП, якщо обсяг операцій з цінними паперами дорівнює 10 млн. гривень і вище належні матеріали надаються на розгляд Правління Банку і затверджуються Наглядовою радою. Контроль за дотриманням встановлених лімітів при проведенні операцій здійснює управління цінних паперів, крім того дотримання встановлених лімітів на вкладення в цінні папери щоденно контролюється управлінням комплаєнс, аналізу та управління ризиками. Банк встановив прийнятний для себе рівень чутливості до змін ринкових котирувань (ліміт на чутливість), та на регулярній основі проводить моніторинг використання такого ліміту. Банк встановив обмеження на накопичені збитки за торговими операціями, чим обмежив прийнятний для себе ціновий ризик.

Ризик ліквідності

Ліквідність Банку - це здатність Банку забезпечувати своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань Банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямків використання коштів (надання кредитів, інші витрати).

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, управління комплаєнсу, аналізу та управління ризиками, структурні підрозділи, що проводять активні та пасивні операції.

З метою зниження ризику ліквідності в Банку прийнята 3-х рівнева система управління ліквідністю:

- ✓ оперативне управління (оцінка поточного рівня ліквідності й управління позиціями та розривами протягом дня);
- ✓ 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 управління комплаєнс, аналізу та управління ризиком.

Управління комплаєнс, аналізу та управління ризиками здійснює щодавно контроль нормативів ліквідності Банку та щомісячно ГЕП - аналіз на підставі «Методики аналізу ризику ліквідності». 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.

У процесі управління ліквідністю особливе місце займає прогнозування умовно-стабільних залишків «на вимогу». В умовах економічної нестабільності питома вага зобов'язань «на вимогу» в структурі пасивів Банку може досягати 60-70%. Але ефективне управління передбачає покриття цих залишків високоліквідними активами не на 100%, а лише в обсягах необхідних для покриття нестабільної частини зобов'язань «на вимогу».

Найбільш стабільна частка коштів «на вимогу» може застосовуватися для фондування термінових фінансових операцій Банку (надання строкових кредитів, придбання інвестиційних паперів та інше). Надмірне запозичення з цих рахунків може призвести до того, що в випадку відтоку з цих рахунків навіть незначного обсягу коштів та відсутності достатнього обсягу ліквідних активів, які могли б компенсувати такий відтік, Банк може нести незаплановані витрати для підтримання своєї платоспроможності.

Прогнозування умовно-стабільних залишків на рахунках «на вимогу» здійснюється управлінням комплаєнс, аналізу та управління ризиками, 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 заходів подолання кризи ліквідності», у якому визначені основні принципи антикризового менеджменту, а також джерела фінансування потреб Банку в ресурсах в умовах виникнення кризи ліквідності.

Протягом звітного періоду порушень нормативів ліквідності не було. Банк дотримувався встановлених нормативними документами Національного Банку України, значень.

Таблиця 5. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кошти клієнтів:	79 784	18 541	42 046	6 595	146 966
1.1	Кошти інших банків	148	13 059	12 000	-	25 207
1.2	Фізичні особи	20 077	4 970	6 274	-	31 321
1.3	Інші	59 559	512	21 711	6 595	88 377
1.4	Ощадні сертифікати	-	-	2 061	-	2 061
2	Інші фінансові зобов'язання	26	6	-	-	32

1	2	3	4	5	6	7
3	Фінансові гарантії	1 558	249	-	157	1 964
4	Інші зобов'язання кредитного характеру	12 613	39 798	53 290	23 002	128 703
5	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	93 981	58 594	95 300	29 790	277 665

Таблиця 6. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кошти клієнтів:	75 764	3 416	2 156	30 407	111 743
1.1	Фізичні особи	32 137	416	186	10	32 749
1.2	Інші	43 627	3 000	1 970	30 397	78 994
2	Інші фінансові зобов'язання	418	6	218	-	642
3	Фінансові гарантії	-	7	7 039	-	7 046
4	Інші зобов'язання кредитного характеру	-	-	42 013	5 600	47 613
5	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	76 182	3 429	51 426	36 007	167 044

Таблиця 7. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	52 581	-	-	-	52 581
2	Кредити та заборгованість клієнтів	21 773	4 590	92 168	69 517	188 048
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	8 020	-	-	-	8 020
4	Інші фінансові активи	-	-	18 831	-	18 831
4.1	Кошти в розрахунках в інших банках	-	-	18 831	-	18 831
5	Усього фінансових активів	82 374	4 590	110 999	69 517	267 480

1	2	3	4	5	6	7
	Зобов'язання					
6	Кошти клієнтів	79 784	18 541	42 046	6 595	146 966
7	Інші фінансові зобов'язання	26	6	-	-	32
8	Усього фінансових зобов'язань	79 810	18 547	42 046	6 595	146 998
9	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2015	2 564	(13 957)	68 989	62 886	120 482
10	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2015	2 564	(11 393)	57 596	120 482	-

Таблиця 8. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. До 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	33 304	-	-	-	33 304
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	39	-	-	-	39
3	Кредити та заборгованість клієнтів	39 444	72 164	63 645	2 807	178 060
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	3 607	-	3 607
5	Інші фінансові активи	23	-	1 249	-	1 272
6	Усього фінансових активів	72 810	72 164	68 501	2 807	216 282
	Зобов'язання					
8	Кошти клієнтів	75 764	3 416	2 156	30 407	111 743
9	Інші фінансові зобов'язання	418	6	218	-	642
10	Усього фінансових зобов'язань	76 182	3 422	2 374	30 407	112 385
11	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2014	(3 372)	68 742	66 127	(27 600)	103 897
12	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2014	(3 372)	65 370	131 497	103 897	-

Відповідність або контрольована невідповідність строків активів та зобов'язань має важливе значення для керівництва Банку. Повна відповідність за строками для банків не характерна, оскільки операції часто мають різний характер та невизначений термін. Позиція невідповідності потенційно може збільшити прибутковість, але також може збільшити ризик збитків. Керівництво Банку вважає, що незважаючи на те, що значна частина коштів клієнтів являє собою депозити до запитання, диверсифікація цих вкладів за кількістю, типом вкладників та минулий досвід свідчать про те, що ці кошти клієнтів забезпечують стабільне джерело фінансування Банку.

Примітка 32. Управління капіталом

Одним з найважливіших показників діяльності Банку є регулятивний капітал, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які Банк бере на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності.

Основні методи зниження ризику втрати регулятивного капіталу:

- ✓ збільшення статутного капіталу;
- ✓ збільшення додаткового капіталу за рахунок збільшення фінансового прибутку.

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

Норматив адекватності регулятивного капіталу (H2) встановлюється для запобігання надмірному перекладанню Банком кредитного ризику та ризику неповернення банківських активів на кредиторів/вкладників Банку.

Значення нормативу достатності регулятивного капіталу розраховується відповідно до діючих нормативних положень НБУ.

Основні методи зниження ризику втрати платоспроможності:

- ✓ збільшення обсягу регулятивного капіталу;
- ✓ заміна активів з великим ризиком на активи з меншим ризиком зі збереженням досягнутої величини прибутковості активів (рентабельності активів).

Обчислення та контроль нормативів капіталу Банку здійснюється щоденно управлінням комплаєнс, аналізу та управління ризиками. КУАП результати за місяць надаються щомісячно.

КУАП на підставі цих даних приймає рішення щодо оцінки цих ризиків.

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.

Нормативи капіталу	Нормативне значення	на 31.12.2015
адекватності регулятивного капіталу/ платоспроможності (H2)	не < 10%	63,39

Нормативи капіталу	Нормативне значення	на 31.12.2014
адекватності регулятивного капіталу/ платоспроможності (H2)	не < 10%	57,54

Таблиця 1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Основний капітал	159 570	137 348
1.1	фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	155 000	130 000
1.2	резервні фонди	8 505	7 779
1.3	зменшення ОК (нематеріальні активи за мінусом суми зносу)	(3 935)	(431)
2	Додатковий капітал	4 907	725
2.1	Розрахунковий прибуток поточного року	1 356	700
2.2	Резерви під заборгованість за кредитними операціями та операціями розміщення коштів на коррахунках в інших банках, які віднесені до I категорії якості	3 551	25
3	Відвернення	-	-
4	Усього регулятивного капіталу	164 477	138 073

Примітка 33. 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) Банк не має справ у суді.

2) Спеціалізованою державною податковою інспекцією по роботі з великими платниками податків у м. Дніпропетровську Міжрегіонального головного управління Державної фіскальної служби (далі СДПІ у м. Дніпропетровську МГУМ ДФС) проведена документальна планова виїзна перевірка ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» з питань дотримання вимог податкового, валютного та іншого законодавства за період з 01.04.2012 по 31.12.2014 року про що складений акт від 21 травня 2015 року №284/28-01-43-34514392.

на підставі якого прийняті податкові повідомлення-рішення від 26.06.2015р.:

- №0000174300 встановлено порушення граничного строку сплати суми грошового зобов'язання за збір за першу реєстрацію транспортних засобів в сумі 215 грн. 41 коп., і застосована штрафна (фінансова) санкція в сумі 21 грн. 54 коп.,

- №0000164300 збільшено суму грошового зобов'язання за платежем: земельний податок з юридичних осіб застосована штрафна (фінансова) санкції в сумі 1 020 грн. 00 коп.,

- №0000184300 збільшено суму грошового зобов'язання за платежем: адміністративні штрафи та інші санкції (надходження коштів, контроль за справленням яких закріплено за ГУ ДФС) застосована штрафна (фінансова) санкція в сумі 9 860 грн. 00 коп.,

- від 14.12.2015 р. № 0000294300 (форма "Р") про визначення грошового зобов'язання з податку на прибуток банківських організацій, включаючи філіали аналогічних організацій, розташованих на території України в сумі 349 864, 31 коп. і застосована штрафна (фінансова) санкція в сумі 174 932 грн. 15 коп. У судовому порядку частково задоволено позовну заяву Банку та частково скасовано вищевказане повідомлення.

На теперішній час сума до сплати : 511 тис. грн.

3) Зобов'язань за капітальними інвестиціями не має.

4) Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Таблиця 1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду) банку-орендаря

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	2 912	1 199
2	Від 1 до 5 років	4 149	3 897
3	Усього	7 061	5 096

5) Вимог щодо дотримання певних умов за отриманими позиковими коштами не має.

6) Непередбачених зобов'язань з кредитування станом на кінець дня 31 грудня 2015 року не має.

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)			
Ря-док	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Надані зобов'язання з кредитування	27 983	2 685
2	Невикористані кредитні лінії	100 720	44 928
3	Гарантії видані	1 964	7 046
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(475)	(1)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	130 192	54 658

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	117 975	54 619
2	Долар США	12 080	
3	Євро	137	39
4	Усього	130 192	54 658

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 34. Справедлива вартість активів та зобов'язань

При оцінці справедливої вартості активів та зобов'язань Банк застосовує наступні рівні ієрархії справедливої вартості:

- ✓ 1-й рівень – оцінка за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань;
- ✓ 2-й рівень – 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;
- ✓ 3-й рівень – оцінка за методами, у яких не використовуються вхідні дані, що спостерігаються на відкритих ринках.

Для визначення справедливої вартості кредитів та вкладів (депозитів) найпоширенішим методом оцінювання є дисконтування грошових коштів.

При класифікації активів та зобов'язань із використанням ієрархії справедливої вартості Банк використовує професійні судження.

Таблиця 1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справед- лива вартість	Усього балан- сова вартість
		ринкові котиру- вання (1-й рівень)	модель оцінки, що викорис- товує спосте- режні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	52 581	-	-	52 581	52 581
1.1	готівкові кошти	18 526	-	-	18 526	18 526
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	4 738	-	-	4 738	4 738
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	29 317	-	-	29 317	29 317
2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	188 048	188 048	188 048
2.1	кредити юридичним особам	-	-	187 233	187 233	187 233
2.2	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	815	815	815
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	8 020	-	-	8 020	8 020

1	2	3	4	5	6	7
4	Інші фінансові активи	-	-	19 407	19 407	19 407
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	194	194	194
4.2	грошові кошти з обмеженим правом використання	-	-	18 831	18 831	18 831
4.3	інші фінансові активи	-	-	382	382	382
5	Інвестиційна нерухомість	-	-	2 978	2 978	2 978
6	Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	34 590	34 590	34 590
6.1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	23 987	23 988	23 988
6.2	нематеріальні активи	-	-	2 948	3 935	3 935
6.3	транспортні засоби	-	-	1 539	1 539	1 539
6.4	машини та обладнання, інструменти, прилади, інвентар (меблі)	-	-	3 091	3 091	3 091
6.5	Інші необоротні матеріальні активи та незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	-	-	3 025	3 025	3 025
7	Усього активів	60 601	-	245 023	305 624	305 624
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
8	Кошти банків	25 207	-	-	25 207	25 207
8.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	2	-	-	2	2
8.2	кредити отримані	25 205	-	-	25 205	25 205
9	Кошти клієнтів	119 698	-	-	119 698	119 698
9.1	державні та громадські організації	512	-	-	512	512
9.2	інші юридичні особи	87 865	-	-	87 865	87 865
9.3	фізичні особи	31 321	-	-	31 321	31 321
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	2 061	2 061	2 061
10.1	депозитні сертифікати	-	-	2 061	2 061	2 061
11	Інші фінансові зобов'язання	-	-	1 169	1 169	1 169
11.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	868	868	868
11.2	інші фінансові зобов'язання	-	-	301	301	301
12	Усього зобов'язань	144 905	-	3 230	148 135	148 135

Таблиця 2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	33 304	-	-	33 304	33 304
1.1	готівкові кошти	4 895	-	-	4 895	4 895
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	8 338	-	-	8 338	8 338
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	20 071	-	-	20 071	20 071
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	39	-	-	39	39
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	178 060	178 060	178 060
3.1	кредити юридичним особам	-	-	177 970	177 970	177 970
3.2	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	90	90	90
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	3 607	3 607	3 607
5	Інші фінансові активи	-	-	1 272	1 272	1 272
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	23	23	23
5.2	грошові кошти з обмеженим правом використання	-	-	1 249	1 249	1 249
6	Інвестиційна нерухомість	-	-	3 145	3 145	3 145

1	2	3	4	5	6	7
7	Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	27 377	27 377	27 377
7.1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	25 250	25 250	25 250
7.2	нематеріальні активи	-	-	431	431	431
7.3.	транспортні засоби	-	-	520	520	520
7.4	машини та обладнання, інструменти, прилади, інвентар (меблі)	-	-	772	772	772
7.5	Інші необоротні матеріальні активи	-	-	404	404	404
8	Усього активів	33 343	-	213 461	246 804	246 804
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
9	Кошти клієнтів	111 743	-	-	111 743	111 743
9.1	державні та громадські організації	452	-	-	452	452
9.2	інші юридичні особи	78 542	-	-	78 542	78 542
9.3	фізичні особи	32 749	-	-	32 749	32 749
10	Інші фінансові зобов'язання	-	-	642	642	642
10.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	413	413	413
10.2	інші фінансові зобов'язання	-	-	229	229	229
11	Усього зобов'язань	111 743	-	642	112 385	112 385

Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 1. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період

(тис.грн.)

Ря-до-к	Назва статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Інвестиції утримані до погашення	Усього
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	52 581	-	52 581
2	Кредити та заборгованість клієнтів	188 048	-	188 048
2.1	кредити юридичним особам	187 233	-	187 233
2.2	кредити на поточні потреби фізичним особам	815	-	815
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	8 020	8 020
4	Інші фінансові активи	19 407	-	19 407
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	194	-	194

1	2	3	4	5
4.2	грошові кошти з обмеженим правом використання	18 831	-	18 831
4.3	інші фінансові активи	382		382
5	Усього фінансових активів	260 036	8 020	268 056

Таблиця 2. Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку(збитку)	Усього
				активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	33 304	-	-	33 304
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	39	39
3	Кредити та заборгованість клієнтів	178 060	-	-	178 060
3.1	кредити юридичним особам	177 970	-	-	177 970
3.2	кредити на поточні потреби фізичним особам	90	-	-	90
4	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	3 607	-	3 607
5	Інші фінансові активи:	23	-	-	23
5.1	інші фінансові активи	23	-	-	23
6	Усього фінансових активів	211 387	3 607	39	215 033

Примітка 36. Операції з пов'язаними сторонами

Під час своєї діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами: основними власниками, провідним управлінським персоналом Банку, іншими пов'язаними сторонами.

Основними власниками Банку є: Соседка - Мішалова Олена Віліївна, Соседка Юлія Віліївна.

Операції з пов'язаними сторонами – це передача ресурсів, послуг або зобов'язань. До них відносяться операції зі здійснення розрахунків, надання кредитів, залучення депозитів, тощо.

Відносини між пов'язаними сторонами можуть вплинути на прибуток/збиток або на фінансовий стан Банку.

З метою зменшення зазначеного ризику Банк контролює обмеження по сумах угод з пов'язаними особами, які встановлюються Національним банком України, відповідно до діючого законодавства.

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів	-	98	15 008
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня 2015 року	-	(63)	(8 033)
3	Кошти клієнтів, у т.р.:	5 307	543	2 142
3.1	поточні	458	279	694
3.2	строкові	4 849	264	1 448
4	Боргові цінні папери, емітовані банком	1 192	-	747

За кредитами та заборгованістю клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи – 25% річних;
- ✓ фізичні особи - від 35% до 37,2% річних.

За коштами клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи (поточні рахунки) – 0,5% - 1,2% річних;
- ✓ фізичні особи (платіжні картки):
 - 5% - 16% (гривні);
 - 3,5% (долари США, євро).
- ✓ фізичні особи (строкові кошти):
 - 12% - 25% (гривні);
 - 3,75% - 9% (долари США);
 - 4% (золото).
- ✓ фізичні особи (цінні папери депозитних сертифікатів):
 - 7% (долари США, євро).

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	1	74	1 201
2	Процентні витрати	(854)	(50)	(171)
3	Комісійні доходи	20	18	25
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	(63)	(7 954)
5	Адміністративні та інші операційні витрати	(1 725)	(196)	(884)

Таблиця 3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	524	1 748	15 289
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	524	1 594	2 521

Таблиця 4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів	-	25	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня 2014 року	-	(10)	-
3	Кошти клієнтів, у т.р.:	28 441	1	973
3.1	поточні	3 431	-	558
3.2	строкові	25 010	1	415

За кредитами та заборгованістю клієнтів контрактні процентні ставки складають від 14% до 18% річних.

За коштами клієнтів контрактні процентні ставки складають від 0,01 % до 19%.

Таблиця 5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	16	-
2	Процентні витрати	(1 926)	-	(36)
3	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	(10)	-
4	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(999)	-

Таблиця 6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Провідний управлінський персонал
1	2	3
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	99
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	619

Таблиця 7. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
		витрати	
1	2	3	4
1	Поточні виплати працівникам	(1 796)	(960)

Примітка 37. Події після дати балансу

Події за період із звітної дати до дати затвердження фінансової звітності, розкриття яких передбачено положеннями МСБО 10 «Події після дати балансу» наступні:

- ✓ Національним банком України затверджено нового голову Правління Банку;
- ✓ до Державного реєстру банків внесений запис про відкриття «Дніпропетровської регіональної дирекції» відділення №10 ПАТ «АКБ «КОНКОРД»;
- ✓ з 01 січня 2016 року в Банку діє нова організаційна структура, що покликана забезпечити раціональну роботу банківських службовців, успішне здійснення усіх функцій управління, максимальне задоволення потреб клієнтів та досягнення стратегічних цілей, що стоять перед банківським менеджментом;
- ✓ в березні проведено ребрендинг – стратегічну атаку в боротьбі за впевнене майбутнє, внесення змін та оновлення для завоювання більшого сегменту ринку та отримання максимального прибутку.

Затверджено до випуску та підписано

«15» березня 2016 року

Голова правління

Головний бухгалтер



Комісаренко Алла Валеріївна

Хоторнічан Людмила Яківна

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