

**ПАТ «АКБ «КОНКОРД»  
Фінансова звітність за Міжнародними  
стандартами фінансової звітності  
та звіт незалежних аудиторів  
31 грудня 2017 року**

## Зміст

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	9
Примітка 4. Принципи облікової політики	10
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти	23
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 до погашення	33
Примітка 10. Інвестиційна нерухомість	34
Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи	35
Примітка 12. Інші фінансові активи	37
Примітка 13. Інші активи	39
Примітка 14. Необоротні активи, утримувані для продажу	39
Примітка 15. Кошти клієнтів	40
Примітка 16. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	41
Примітка 17. Боргові цінні папери, емітовані банком	42
Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями	42
Примітка 19. Інші фінансові зобов'язання	42
Примітка 20. Інші зобов'язання	42
Примітка 21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	43
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	45
Примітка 25. Інші операційні доходи	45
Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати	46
Примітка 27. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за звітний період	46
Примітка 28. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за попередній період	47
Примітка 29. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за попередній період	47
Примітка 30. Витрати на податок на прибуток	47
Примітка 31. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію	49
Примітка 32. Операційні сегменти	50
Примітка 33. Управління фінансовими ризиками	53
Примітка 34. Управління капіталом	65
Примітка 35. Потенційні зобов'язання банку	67
Примітка 36. Справедлива вартість активів та зобов'язань	68
Примітка 37. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	72
Примітка 38. Операції з пов'язаними сторонами	73
Примітка 39. Події після дати балансу	75

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)  
на 31 грудня 2017 року**

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	(тис. грн.) Попередній період
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	41 339	39 971
Кошти в інших банках	7	90 385	647
Кредити та заборгованість клієнтів	8	307 582	192 593
Цінні папери в портфелі банку до погашення	9	145 149	84 083
Інвестиційна нерухомість	10	3 442	2 811
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	431
Відстрочений податковий актив	30	478	200
Основні засоби та нематеріальні активи	11	42 638	42 034
Інші фінансові активи	12	16 440	14 372
Інші активи	13	11 328	4 014
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	14	3 359	3 359
<b>Усього активів</b>		<b>662 140</b>	<b>384 515</b>
Кошти клієнтів	15	442 507	191 588
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	16	-	26
Боргові цінні папери, емітовані банком	17	-	19 070
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		77	-
Резерви за зобов'язаннями	18	1 590	2 478
Інші фінансові зобов'язання	19	1 689	1 206
Інші зобов'язання	20	2 706	3 128
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>448 569</b>	<b>217 496</b>
Статутний капітал	21	200 000	155 000
Резервні та інші фонди банку		12 019	9 861
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		1 552	2 158
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>213 571</b>	<b>167 019</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>662 140</b>	<b>384 515</b>

Затверджено до випуску та підписано

«18» квітня 2018 року

Голова правління

Головний бухгалтер



Міняйло Валентин Францевич

Хоторнічан Людмила Яківна

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

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
за 2017 рік**

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	(тис. грн.) Попередній період
Процентні доходи	23	79 648	65 696
Процентні витрати	23	(19 912)	(15 729)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	2423	<b>59 736</b>	<b>49 967</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	7, 8	(2 826)	29 791
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>		<b>56 910</b>	<b>79 758</b>
Комісійні доходи	24	30 122	15 083
Комісійні витрати	24	(3 957)	(2 584)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	27,28, 29	(450)	(479)
Результат від операцій з іноземною валютою		5 776	5 148
Результат від переоцінки іноземної валюти		(69)	(1 257)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	12, 13	(8)	(4 582)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	18	888	(2 003)
Інші операційні доходи	25	1 521	805
Адміністративні та інші операційні витрати, у т.р.: амортизаційні відрахування	26	(88 951) (7 928)	(86 891) (5 333)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>1 782</b>	<b>2 998</b>
Витрати на податок на прибуток	30	(230)	(840)
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>1 552</b>	<b>2 158</b>
Прибуток (збиток), що належить власникам банку		1 552	2 158
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	31	8,34	13,92
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		8,34	13,92

Затверджено до випуску та підписано

«18» квітня 2018 року

Голова правління

Головний бухгалтер



Міняйло Валентин Францевич

Хоторнічан Людмила Яківна

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

**Звіт про зміни у власному капіталі  
(Звіт про власний капітал)  
за 2017 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	Належить власникам банку					Усього власного капіталу
	При- мітки	статут- ний капітал	резервні та інші фонди	нерозпо- ділений прибуток	усього	
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		155 000	8 505	1 356	164 861	164 861
Усього сукупного доходу прибутку/(збиток) за рік		-	-	2 158	2 158	2 158
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	1 356	(1 356)	-	-
Залишок на кінець попереднього періоду		155 000	9 861	2 158	167 019	167 019
Усього сукупного доходу прибутку/(збиток) за рік		-	-	1 552	1 552	1 552
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	2 158	(2 158)	-	-
Емісія акцій:	21	45 000			45 000	45 000
номінальна вартість		45 000			45 000	45 000
Залишок на кінець звітного періоду		200 000	12 019	1 552	213 571	213 571

Затверджено до випуску та підписано

«18» квітня 2018 року

Голова правління

Головний бухгалтер

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



Міняйло Валентин Францевич

Хоторнічан Людмила Яківна

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом  
за 2017 рік**

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	(тис. грн.) Попередній період
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		1 782	2 998
Коригування:			
Знос та амортизація	10, 11	7 928	5 333
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		2 834	(25 296)
Амортизація дисконту/(премії)		413	2 115
Результат операцій з іноземною валютою (Нараховані доходи)		(23)	2 242
Нараховані витрати		(6 572)	(1 096)
Інший рух коштів, що не є грошовим		(1 069)	1 991
<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>3 857</b>	<b>(14 191)</b>
<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		8 839	(5 439)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(89 896)	(653)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(110 661)	24 574
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(2 082)	495
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(7 283)	2 611
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	(25 061)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		250 872	72 084
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		(26)	26
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		(18 832)	16 781
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(888)	2 003
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(53)	(569)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		65	50
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		<b>33 912</b>	<b>72 711</b>
Податок на прибуток, що сплачений		-	(2 386)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>33 912</b>	<b>70 325</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		(61 000)	(76 000)
Придбання основних засобів		(5 327)	(10 899)
Надходження від реалізації основних засобів		594	-
Придбання нематеріальних активів		(3 633)	(1 711)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(69 366)</b>	<b>(88 610)</b>

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	(тис. грн.) Попередній період
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Емісія простих акцій		45 000	-
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		<b>45 000</b>	-
<b>Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>661</b>	<b>236</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		10 207	(18 049)
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	6	<b>31 132</b>	<b>49 181</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	6	<b>41 339</b>	<b>31 132</b>

Затверджено до випуску та підписано

«18» квітня 2018 року

Голова правління

Головний бухгалтер



Міняйло Валентин Францевич

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:* 49000, Україна, м. Дніпро, пл. Троїцька, буд. 2

*Країна, у якій зареєстровано банк:* Україна

*Офіційна сторінка в Інтернеті:* [concord.ua](http://concord.ua)

*Адреса електронної пошти:* [info@concord.ua](mailto:info@concord.ua)

*Організаційно-правова форма:* акціонерне товариство

*Тип товариства:* публічне

*Дата звітності:* на кінець дня 31 грудня 2017 року

*Звітний період:* 2017 рік

*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 2017 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.

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.

Банк продовжує емісію і обслуговування банківських платіжних карток міжнародних платіжних систем Visa International та MasterCard International. У вересні 2015 року ПАТ «АКБ «КОНКОРД» отримав статус принципового члена міжнародної платіжної системи MasterCard International та в вересні 2016 року перейшов на новий процесинг від ТОВ «Прокард». Прокард – це новий процесинговий центр в Україні, який є незалежним процесором і надає бездоганний сервіс, новітні технології та безпеку фінансових операцій. Банк є постійним партнером ТОВ «Прокард» та планує впроваджувати сучасні процесингові технології для максимальної швидкості розрахунків і надання клієнтам послуг найвищої якості.

В червні 2017 року ПАТ «АКБ «КОНКОРД» отримав статус принципового члена міжнародної платіжної системи Visa International і зараз разом з ТОВ «Прокард» проходить проект розбудови прямих каналів до Visa, та технічну сертифікацію послуг, що будуть надаватись Банком. Запуск заплановано наприкінці літа.

Банк представлено в п'яти регіонах країни, а саме: Дніпропетровській, Запорізькій, Львівській, Одеській областях та в м. Київ. Станом на 31 грудня 2017 року Банк має 9 відділень (2016 рік – 9 відділень).

На звітну дату 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 2017 року частка керівництва у статутному капіталі Банку становила:

- ✓ Голова Наглядової ради Соседка О. В. – 56,2295 %;
- ✓ член Наглядової ради Соседка Ю. В. – 43,7675 %;
- ✓ член Наглядової ради Маломуж Т. М. - 0,0030 %.

Акціонерами з істотною участю в статутному капіталі Банку є Соседка Олена Віліївна та Соседка Юлія Віліївна.



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

На протязі 2017 року тривало відновлення економіки України, реальний ВВП зріс за підсумками року на 2,5% (за підсумками 2016 року реальний ВВП зріс на 2,4%). Стан банківського сектору нормалізувався протягом 2017 року: майже всі ключові показники роботи фінансових установ мали позитивну динаміку. Споживче кредитування почало стрімко зростати від початку року, корпоративне гривневе кредитування почало відновлюватися у 2-му півріччі.

У 2018 році ризики роботи банківського сектору, серед іншого, пов'язані з відсутністю співпраці з МВФ та, як наслідок, можливим погіршенням економічних очікувань бізнесу та населення. Це впливатиме на темпи кредитування та банківську політику ціноутворення на пасиви та активи.

Протягом року триватиме стрімке зростання споживчого кредитування. Обсяги іпотечного кредитування збільшаться, проте його частка у портфелі нових кредитів залишатиметься незначною. НБУ очікує прискорення гривневого кредитування бізнесу з огляду на покращення фінансового стану реального сектору. Операційна прибутковість банків майже не зміниться. Ключовий короткостроковий виклик для банків в 2018 році - запровадження МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Перехід на новий стандарт може мати помітний, але одноразовий вплив на власний капітал банків. Вплив на регулятивний капітал буде менший, оскільки його визначають з урахуванням резервів (кредитного ризику відповідно до положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.06.2016р. №351). Лише проаналізувавши фінансову звітність за I квартал 2018 року, Національний банк України визначиться, чи потребують банки більше часу на виконання мінімальних вимог до регулятивного капіталу.

Від початку 2018 року НБУ активно запроваджує директиви ЄС та Базельські рекомендації. Протягом року почне діяти новий норматив ліквідності LCR. Будуть підготовлені нові правила розрахунку регулятивного капіталу, зокрема прийнятності його складових. Також НБУ започатковує щорічну оцінку стійкості фінансових установ, що складатиметься з аналізу якості активів (для всіх банків) та стрес-тестування (для 25 банків, на які припадає 95% активів сектору).

Ключовими викликами для банківського сектору лишається висока частка непрацюючих активів, переважно у державних банках. Банкам слід значно активніше працювати з такими кредитами та визначитися з планами скорочення їхнього обсягу протягом року.

Керівництво Банку з огляду на зовнішні та внутрішні чинники впливу на економіку країни, дотримується проведення обережної політики щодо залучення та розміщення ресурсів. Основною валютою діяльності обрано національну валюту. Кредити в іноземній валюті надаються з поглибленим аналізом позичальника, 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.

Вплив цих умов на фінансовий стан Банку на кінець 31 грудня 2017 року був проявлений у вигляді позитивної динаміки клієнтського кредитного портфелю у порівнянні з початком року (як номінального, так й з урахуванням резервів під знецінення), зростанні клієнтських залишків на рахунках на вимогу та депозитів.

## **Примітка 3. Основи подання фінансової звітності**

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та складена за період, який починається 01 січня та закінчується 31 грудня 2017 року в порівнянні з попереднім періодом.

Фінансова звітність підготовлена на основі принципу первісної вартості, за винятком фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю, а також фінансових активів, призначених для подальшого продажу, які обліковуються за меншою з вартості придбання та справедливої вартості за вирахуванням витрат на реалізацію.

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

Нижче наведено основні принципи облікової політики, що використовувались під час складання цієї фінансової звітності. Ці принципи облікової політики застосовувались послідовно відносно всіх періодів, вказаних у звітності.

#### **Примітка 4. Принципи облікової політики**

##### **1. Основи оцінки складання фінансової звітності**

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю (собівартістю) залежно від їх класифікації. Нижче описані ці методи оцінки.

*Справедлива вартість* – це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за зобов'язання при звичайній операції на активному 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.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, оцінюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується Банком. Ринковою ціною котирування, яка використовується для оцінки фінансових активів, є поточна ціна попиту; а ринковою ціною котирування, яка використовувалася для фінансових зобов'язань – поточна ціна пропозиції.

Для інших фінансових активів і зобов'язань, для яких відсутня ринкова інформація або ринкові операції, Банк ґрунтується на інформації, яка є відкритою. Якщо ціна на ідентичний фінансовий актив або зобов'язання не є відкритою, то Банк визначає справедливую вартість фінансового інструменту, застосовуючи відповідний метод оцінювання, зокрема: посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту та/або аналіз дисконтованих грошових коштів та/або інші методи, що забезпечують достовірне визначення справедливої вартості фінансових інструментів.

*Амортизована вартість* – це вартість, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється при первісному визнанні фінансового інструмента, мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесення збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при первісному визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використання методу ефективної процентної ставки.

*Витрати на проведення операції* – це додаткові витрати, які прямо відносяться до придбання, випуску або вибуття фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

*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 на всі періоди протягом строку дії фінансового інструменту.

*Ефективна ставка відсотка* - ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом строку дії фінансового інструменту та,

якщо доцільно протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості (амортизованої вартості) цього фінансового інструменту.

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

## 2. Первісне визнання фінансових інструментів

*Фінансовий інструмент* - контракт, за яким одночасно в одного суб'єкта господарювання виникає фінансовий актив, а в іншого - фінансове зобов'язання або інструмент власного капіталу.

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

Під час первісного визнання торгові цінні папери та похідні фінансові інструменти визнаються за справедливою вартістю, всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати понесені на здійснення операції.

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 справедливу 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.

Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна угоди. У складі прибутку або збитку різниці між справедливою вартістю під час первісного визнання і ціною угоди визнаються тільки у тому випадку, коли підтвердженням різниць є ціни котирувань на подібний фінансовий інструмент 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 фінансового активу або зобов'язання.

За стандартними умовами розрахунків купівля або продаж активу відображається 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) проценти 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.

Банк будь-яку зміну справедливої вартості фінансового активу, який буде одержаний між датою операції і датою розрахунку, обліковує так само, як і придбаний актив. Для фінансових 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: грошові кошти та еквіваленти грошових коштів, кошти в інших банках, 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 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 фінансового активу або групи фінансових активів згідно внутрішніх методик розроблених в Банку відповідно до вимог МСФЗ. Фінансові активи вважаються знеціненими, коли існує об'єктивне свідчення того, що у результаті однієї або більше подій, які відбулися після первісного визнання фінансового активу або групи фінансових активів, 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 змінилися. 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 визнаватись, 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, 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 звітної періоду використовуються при складанні звіту про рух грошових коштів, де приток та відток грошових коштів відображається в розрізі операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

## **6. 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. Кошти в інших банках складаються з кредитів та депозитів, наданих іншим банкам (крім депозитів/кредитів «овернайт»), що включені до грошових коштів та їх еквівалентів), залишків коштів на кореспондентських рахунках, при наявності ризику, щодо повернення коштів. Інформація та суми заборгованості інших банків розкриті у примітці 7.

## **7. Кредити та заборгованість клієнтів**

Кредитним боргом 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.

Кредитним боргом 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 прями 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.

## **8. 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 9.

## 9. 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 належить будівля, яка є власністю Банку та надана в оренду більш ніж 20% загальної площі згідно з однією чи кількома угодами про операційну 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.

Визнання доходів за операціями з інвестиційною нерухомістю здійснюється щомісячно за принципом нарахування та відповідності. У звітному році дохід від отримання орендних платежів склав 105 тис. грн.

Інформація про інвестиційну нерухомість наведена у примітці 10.

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

На кінець кожного фінансового року Банком переглядається ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів, строк корисної експлуатації. Якщо очікування відрізнятимуться від попередніх оцінок, то зміни відобразатимуться як зміни в обліковій оцінці у відповідності з МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки».

На кожен дату балансу (один раз на рік) Банк визнає зменшення корисності необоротних активів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди.

Переоцінка первісної вартості основних засобів у звітному році не здійснювалась.

Зменшення корисності основних засобів у 2017 році не визнавалось.

Інформація та суми, що характеризують операції з придбання, надходження, передавання, вибуття основних засобів за звітний та попередній роки зазначено та розкрито в примітці 11.

## **11. Нематеріальні активи**

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

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

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

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

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

На кінець кожного фінансового року Банком переглядається ліквідаційна вартість, строк корисної експлуатації об'єктів нематеріальних активів. Зміни, які виникнуть за результатами перегляду, відображаються відповідно до змін в облікових оцінках згідно МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки».

Також щорічно Банк оцінює зменшення корисності нематеріального активу. Якщо є ознаки збитку від зменшення корисності активу, визначається вартість відшкодування активу. Збиток від зменшення корисності, який відображається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, дорівнює різниці між балансовою вартістю активів та сумою відшкодування.

Банк припиняє визнання нематеріального активу в разі його вибуття або якщо від його використання не очікується майбутніх економічних вигод.

У звітному періоді переоцінка первісної вартості нематеріальних активів не відбувалась.

Нематеріальні активи у 2017 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 11.

## **12. 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, нараховувалися лізингові (орендні) платежі.

Доходи за оперативним лізингом визнавалися у складі інших операційних доходів Банку, сума та інформація розкриті у примітці 10. Витрати по оперативному лізингу визнавалися у складі інших операційних витрат Банку. Дані про суми мінімальних орендних платежів за невідмовними договорами оренди розкрито у примітці 35.

### **13. Необоротні активи, утримувані для продажу**

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

Необоротні активи, утримувані для продажу відображені за меншою з вартості придбання та справедливої вартості за вирахуванням витрат на реалізацію.

Інформація про необоротні активи, утримувані для продаж наведена у примітці 14.

### **14. Амортизація**

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

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

Амортизація 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, інвестиційної нерухомості 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

Станом на кінець звітної періоду (фінансового року), комісією Банку проводиться перегляд та затвердження строків корисного використання та метода нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів.

## **15. Залучені кошти**

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

Кошти клієнтів складаються з коштів на вимогу юридичних та фізичних осіб та строкових коштів юридичних та фізичних осіб. Кошти на вимогу юридичних та фізичних осіб визнаються Банком під час їх залучення від клієнтів – власників грошових коштів та обліковуються за амортизованою вартістю. Витрати за коштами на вимогу визнаються щомісячно і відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування і визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать. Строкові кошти клієнтів юридичних та фізичних осіб первісно визнаються за справедливою вартістю, в подальшому - за амортизованою вартістю. Витрати визначаються за методом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка та визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать.

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. На кінець звітного періоду боргові цінні папери, емітовані банком відсутні.

## **16. Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням**

Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі зобов'язання з надання кредитів, акредитиви та фінансові гарантії.

Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, коли клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що й кредитам. Фінансові гарантії та зобов'язання надати кредит спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії. Ця сума амортизується прямолінійним методом протягом строку існування зобов'язання, крім зобов'язань надати кредити, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретну кредитну угоду і не очікує реалізувати відповідний кредит протягом короткого строку після його надання. Така комісія за надання кредиту відноситься на майбутні періоди та включається до складу балансової вартості кредиту при первісному визнанні. На кожен звітну дату зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, оцінюються Банком за найбільшою з двох сум: неамортизованого залишку відповідної суми при первісному визнанні, та оціночних витрат, необхідних для погашення зобов'язань на звітну дату.

Інформація про фінансові гарантії та зобов'язання з кредитування розкрито у примітці 35.

## **17. 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.

## **18. 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 оподаткованого 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 2016 - 2017 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 2017 року та станом на кінець дня 31 грудня 2017 року будь-яка діяльність Банку не була припинена, тому відсутня сума витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена.

Розрахунок податку на прибуток наведено у примітці 30.

## **19. 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 200 тисяч акцій номінальною вартістю 1 тис. грн. Станом на кінець звітного року зареєстрований і повністю сплачений статутний капітал Банку складає 200 000 тис. грн.

Протягом 2017 року Банк не здійснював викупу власних акцій та не оголошував виплату дивідендів. Прибуток, отриманий за результатами 2016 року, Загальними зборами

акціонерів в повному розмірі було направлено до резервного фонду Банку. Інформація про статутний капітал та емісійний дохід надана в примітці 21.

## **20. Визнання доходів і витрат**

Базовими принципами для обліку доходів і витрат є принципи нарахування і відповідності, а саме:

- ✓ доходи та витрати обліковуються у тому періоді, до якого вони відносяться;
- ✓ нарахування доходів і витрат здійснюється щомісяця або відповідно до умов, що зазначені в укладених угодах за кожною операцією (договором) окремо;
- ✓ амортизація дисконту (премії) здійснюється не рідше одного разу на місяць з відображенням за відповідними рахунками процентних доходів (витрат), і обачності.

Принцип нарахування не застосовується при визнанні доходів та витрат за одноразовими послугами та масовими операціями, коли сплата (отримання) доходів та витрат здійснюється в день здійснення операції.

Доходи визнаються в тому періоді, коли пов'язана з ними операція мала місце, а не тоді, коли гроші фактично отримані.

У результаті діяльності в Банку виникають процентні, комісійні доходи та витрати, доходи від операцій з цінними паперами, доходи і витрати від операцій з іноземною валютою та похідними фінансовими інструментами, інші операційні доходи і витрати, витрати на формування спеціальних резервів Банку, загальні адміністративні витрати, податок на прибуток.

Процентні доходи (витрати) за фінансовими активами (зобов'язаннями) відображаються у складі прибутку або збитку з використанням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти. Процентний дохід за фінансовими активами, за якими визнано зменшення корисності, визнається на балансову вартість такого активу з використанням ефективної ставки відсотка, що Банк застосовує для дисконтування оцінених очікуваних грошових потоків під час визначення зменшення корисності фінансового активу.

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.

## 21. 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:

	2017	2016
1 російський рубль (RUB)	0,48703 грн.	0,45113 грн.
1 канадський долар (CAD)	22,257575 грн.	-
1 долар США (USD)	28,067223 грн.	27,190858 грн.
1 євро (EUR)	33,495424 грн.	28,422604 грн.
1 англійський фунт стерлінгів (GBP)	37,733670 грн.	33,320755 грн.
1 польський злотий (PLN)	8,011726 грн.	6,439048 грн.
1 тройська унція золота (XAU)	36234,785	31158,004

Різниця, 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 2017 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.

## 22. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Середньооблікова чисельність персоналу ПАТ «АКБ «КОНКОРД» за 2017 рік склала 221 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.

### 23. Інформація за операційними сегментами

Операційний сегмент – це компонент бізнесу Банку, який може бути виділений і який пов'язаний з наданням окремого продукту або послуги (сегмент бізнесу), зазнає ризиків та забезпечує прибутковість.

Згідно з вимогами МСФЗ 8 «Операційні сегменти», операційний сегмент відображається у фінансовій звітності Банку окремо, якщо відповідає одному з таких критеріїв:

- ✓ дохід за сегментом становить не менше ніж 10% від загального доходу Банку;
- ✓ фінансовий результат сегмента (прибуток/збиток) становить не менше ніж 10% більшої з двох абсолютних величин - загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів;

- ✓ активи сегмента становлять не менше ніж 10% від загальних активів Банку.

Зовнішній дохід всіх сегментів становить не менше ніж 75% загального доходу Банку.

Для визначення сегментів бізнесу Банк використовує фінансову структуру, в якій виділені такі сегменти бізнесу:

- ✓ сегмент бізнесу «Послуги корпоративним клієнтам» включає продукти по обслуговуванню поточних рахунків суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ, залученню депозитів, кредитуванню, проведенню операцій з іноземними валютами;

- ✓ сегмент бізнесу «Послуги фізичним особам» включає стандартні продукти, які надаються згідно затверджених тарифів Банку клієнтам роздрібногo бізнесу;

- ✓ сегмент бізнесу «Інвестиційно-банківська діяльність» включає продукти, які зорієнтовані на операції на міжбанківському ринку, операцій з цінними паперами.

До складу нерозподілених статей входять інші сегменти та операції. «Інші сегменти та операції» - це операції які відповідно до внутрішньої фінансової звітності не можна прямо або обґрунтовано розподілити для оцінки доходу сегмента, витрат сегмента, активів та зобов'язань сегмента, або питома вага цих операцій мала і не відповідає зазначеним критеріям. До таких операцій відносяться операції, за якими дохід та витрати, активи та зобов'язання виникають на рівні Банку і відносяться до Банку в цілому.

В зв'язку з тим, що основна діяльність Банку проводиться в межах України звітність за географічними регіонами Банком не складається. Інформація про операційні сегменти, їх доходів і витрат, активів і зобов'язань наведена в примітці 32.

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

Інформація про операції та залишки за операціями з пов'язаними сторонами, розкрита у примітці 38.

## **25. 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 справедливу 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*

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

При оцінці заборгованості 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. Перехід на нові та переглянуті стандарти**

Нижче наводяться стандарти та роз'яснення, які були випущені, але ще не набули чинності на дату випуску фінансової звітності Банку. Банк має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

### **МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»**

У липні 2014 року Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та

оцінка» і всі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9. МСФЗ (IFRS) 9 об'єднує разом три частини проекту з обліку фінансових інструментів: класифікація та оцінка, знецінення та облік хеджування.

МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. За винятком обліку хеджування, стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Вимоги щодо обліку хеджування, головним чином, застосовуються перспективно, з деякими обмеженими винятками.

**(а) Класифікація і оцінка**

Банк планує продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які оцінюються в даний час за справедливою вартістю.

Кредити та заборгованість клієнтів утримуються для отримання договірних грошових потоків, і очікується, що вони призведуть до виникнення грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків. Отже, згідно МСФЗ (IFRS) 9 вони продовжать враховуватися за амортизованою вартістю.

Різниця між попередньою балансовою вартістю фінансових інструментів та новою балансовою вартістю фінансових інструментів у зв'язку з застосуванням МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» склала 680 тис. грн. збитків та мала наступний вплив на:

**Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2017 року**

Найменування статті	Звітний період	Вплив МСФЗ 9	(тис. грн.)
			Звітний період (з урахуванням впливу МСФЗ 9)
Кредити та заборгованість клієнтів	307 582	(796)	306 786
<b>Усього активів</b>	<b>662 140</b>		<b>661 344</b>
Резерви за зобов'язаннями	1 590	(116)	1 474
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>448 569</b>		<b>448 453</b>
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 552	(680)	872
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>213 571</b>		<b>212 891</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>662 140</b>		<b>661 344</b>

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2017 рік**

Найменування статті	Звітний період	Вплив МСФЗ 9	(тис. грн.)
			Звітний період (з урахуванням впливу МСФЗ 9)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(2 826)	(796)	(3 622)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>56 910</b>		<b>56 113</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	888	116	1 004
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>1 782</b>		<b>1 102</b>
Витрати на податок на прибуток	(230)	122	(108)
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1 552</b>		<b>994</b>
Прибуток (збиток), що належить власникам банку	1 552		994
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	8,34		5,34
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	8,34		5,34



***(б) Облік хеджування***

Банк на даний час не здійснює хеджування, тому не очікує значного впливу в результаті застосування МСФЗ (IFRS) 9.

***МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями»***

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 року і передбачає модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з покупцями. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається в сумі, що відбиває відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцеві.

Новий стандарт по виручці замінить всі існуючі вимоги МСФЗ до визнання виручки. Стандартом вимагається повне ретроспективне застосування або модифіковане ретроспективне застосування для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати; при цьому допускається дострокове застосування до цієї дати. Банк планує використовувати варіант повного ретроспективного застосування нового стандарту з необхідної дати вступу в силу. У 2017 році Банк провів попередню оцінку наслідків застосування МСФЗ (IFRS) 15, результати якої можуть бути переглянуті за підсумками триваючого більш детального аналізу. Крім цього, Банк приймає до уваги поправки, випущені Радою з МСФЗ в квітні 2016 року, і буде відстежувати зміни в майбутньому.

У МСФЗ (IFRS) 15 містяться більш детальні вимоги до подання та розкриття інформації, ніж в діючих МСФЗ. Вимоги до подання вносять значні зміни в існуючу практику і значним чином збільшують обсяг інформації, необхідної до розкриття у фінансовій звітності Банку. Багато вимог до розкриття інформації в МСФЗ (IFRS) 15 є абсолютно новими.

***Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його залежною організацією або спільним підприємством»***

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28, у частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається залежній організації або спільному підприємству або вносяться до них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його залежною організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що не представляють собою бізнес, визнаються лише в межах часток участі, наявних у інших, ніж організація інвесторів у залежній організації чи спільному підприємстві. Дані поправки відкладено на невизначений термін. Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

***МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»***

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», Тлумачення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення чи містить угода оренду», Тлумачення ПКТ (SIC) 15 «Операційна оренда - заохочення» і Тлумачення ПКТ (SIC) 27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання з оренди), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди

(тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу в формі права користування.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з діючими в даний момент вимог МСФЗ (IAS) 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСФЗ (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову.

Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17.

МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ (IFRS) 15. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення.

На разі Банк планує оцінити можливий вплив МСФЗ (IFRS) 16 на свою фінансову звітність.

#### ***Поправки до МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток» - Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків***

Поправки до МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток» - Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків уточнюють наступні аспекти:

- Нереалізовані збитки за борговими фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю і оцінювані за собівартістю для цілей оподаткування, призводять до виникнення тимчасових різниць, незалежно від того, чи очікує держатель боргових інструментів відновити балансову вартість боргового інструменту шляхом продажу або шляхом використання.
- Балансова вартість активу не обмежує оцінку ймовірного майбутнього оподаткованого прибутку.
- Оцінки майбутнього оподаткованого доходу не враховують податкові відрахування в результаті сторнування тимчасових податкових різниць.
- Суб'єкт господарювання оцінює відстрочений податковий актив в поєднанні з іншими відстроченими податковими активами. Там, де податкове законодавство обмежує використання податкових збитків, суб'єкт господарювання буде оцінювати відстрочений податковий актив в поєднанні з іншими відстроченими податковими активами одного і того ж типу.

Поправки застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати.

#### ***Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій»***

Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операцій з виплат на основі акцій з умовою розрахунків на нетто-основі для зобов'язань з податку, утримуваного у джерела; облік зміни умов операції з виплат на основі акцій, в результаті якого операція

перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками дольовими інструментами.

При прийнятті поправок організації не зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і дотримання інших критеріїв. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати.

## Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Ря- док	Назва статті	Звітний період	(тис. грн.) Попередній період
1	Готівкові кошти	36 287	21 491
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	5 052	9 613
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	8 867
3.1	України	-	8 825
3.2	інших країн	-	42
3	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	41 339	39 971

Зі складу «Грошових коштів та їх еквівалентів» виключені залишки коштів на кореспондентських рахунках та відображені у складі «Кошти в інших банках» у зв'язку з наявністю ризику щодо повернення коштів.

Таблиця 2. Грошові кошти та їх еквіваленти для звіту про рух грошових коштів на звітну дату 31 грудня 2017 року

Ря- док	Назва статті	Звітний період	(тис. грн.) Попередній період
1	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	41 339	39 971
2	Обов'язкові резерви в Національному банку України	-	(8 839)
3	Усього грошових коштів та їх еквівалентів для звіту про рух грошових коштів	41 339	31 132

Банки України резервують і зберігають кошти обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку Банку в Національному банку України. Залишок обов'язкового резерву станом на 01.01.2017 року склав 8 839 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 були виключені кошти обов'язкового резерву.

Зміни, внесені в листопаді 2017 року в порядок формування та зберігання обов'язкових резервів Рішенням Правління Національного банку України, вплинули на визначення активів як високоліквідних і як наслідок зі звіту про рух грошових коштів станом на 01.01.2018 року кошти обов'язкових резервів не виключаються.

**Примітка 7. Кошти в інших банках**

Таблиця 1. Кошти в інших банках

Рядок	Назва статті	Звітний період	(тис. грн.)	
			Попередній період	
1	Кореспондентські рахунки	90 548	653	
2	Кредити, надані іншим банкам (короткострокові)	246	246	
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(409)	(252)	
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	90 385	647	

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

Рядок	Назва статті	Кореспондентські рахунки	Кредити	(тис. грн.)	
				Усього	
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	90 548	-	90 548	
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(163)	(246)	(409)	
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	90 385	-	90 385	

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

Рядок	Назва статті	Кореспондентські рахунки	Кредити	(тис. грн.)	
				Усього	
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	653	-	653	
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(6)	(246)	(252)	
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	647	-	647	

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

Рядок	Рух резервів	(тис. грн.)	
		Звітний період	Попередній період
		кошти в інших банках	
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	252	246
2	Збільшення/(зменшення резерву) під знецінення протягом періоду	157	6
3	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	409	252

## Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Звітний період	Попередній період
1	Кредити, що надані юридичним особам	317 711	211 284
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	1 788	
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	15 527	6 084
4	Резерв під знецінення кредитів	(27 444)	(24 775)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	307 582	192 593

На протязі 2017 року кредитна політика Банку була спрямована на продовження кредитування юридичних та фізичних осіб. Кредити надавалися за ринковими ставками та мали фіксований характер.

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

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

Рядок	Рух резервів	(тис. грн.)			Усього
		Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	
1	Залишок за станом на початок періоду	20 303	-	4 472	24 775
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(4 500)	383	6 786	2 669
3	Залишок за станом на кінець періоду	15 803	383	11 258	27 444

Таблиця 3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період

Рядок	Рух резервів	(тис. грн.)		
		Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	49 613	5 047	54 660
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(29 310)	(487)	(29 797)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	(88)	(88)
4	Залишок за станом на кінець періоду	20 303	4 472	24 775

Таблиця 4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	87 919	26,24	36 302	16,70
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	102 419	30,57	93 250	42,90
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	97 311	29,05	52 796	24,29
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	131	0,04	15 131	6,96
5	Фінансові послуги	28 117	8,39	13 598	6,26
6	Фізичні особи	15 527	4,63	6 084	2,80
7	Інші	3 602	1,08	207	0,09
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	335 026	100	217 368	100

Концентрація ризику: станом на кінець дня 31 грудня 2017 року 5 найбільшим позичальникам Банку видано кредитів (до вирахування резервів) на загальну суму 171 009 тис. грн., що становить 51,04% від загального обсягу кредитної заборгованості ( у 2016 році – 132 933 тис. грн. та 61,15% відповідно).

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

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	31 606	-	14 830	46 436
2	Кредити, що забезпечені	286 105	1 788	697	288 590
2.1	грошовими коштами	45 783	-	-	45 783
2.2	нерухомим майном	111 539	-	-	111 539
2.2.1	у т.ч. житлового призначення	27 735	-	-	27 735
2.3	гарантіями і поручительствами	8 304	1 788	382	10 474
2.4	іншими активами	120 479	-	315	120 794
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	317 711	1 788	15 527	335 026

Таблиця 6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період  
(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	40 796	4 124	44 920
2	Кредити, що забезпечені	170 488	1 960	172 448
2.1	грошовими коштами	11 169	50	11 219
2.2	нерухомим майном	86 716	269	86 985
2.2.1	у т.ч. житлового призначення	14 701	269	14 970
2.3	гарантіями і поручительствами	567	528	1 095
2.4	іншими активами	72 036	1 113	73 149
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	211 284	6 084	217 368

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

Ря- док	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам – підприєм- цям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Непрострочені та не знецінені	313 934	1 788	13 024	328 746
<b>1.1</b>	<b>*великі позичальники</b>	<b>28 117</b>	-	-	<b>28 117</b>
1.2	кредити малим компаніям	285 817	-	-	285 817
1.3	інші кредити фізичним особам	-	1 788	13 024	14 812
2	Прострочені, але незнецінені	-	-	2 503	2 503
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	10	10
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	681	681
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	289	289
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	1 523	1 523
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	3 777	-	-	3 777
3.1	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	3 777	-	-	3 777
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	317 711	1 788	15 527	335 026
5	Резерв під знецінення за кредитами	(15 803)	(383)	(11 258)	(27 444)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	301 908	1 405	4 269	307 582

\* З метою гарантування платежу та виконання платіжних зобов'язань між ПАТ «АКБ «КОНКОРД» та MasterCard International Incorporated укладено Договір забезпечення.

Наприкінці 2017 року Банком було додатково збільшено суму забезпечення на суму 500 000 доларів США у зв'язку зі збільшенням обсягу операцій.

Таблиця 8. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)		
		Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Непрострочені та не знецінені	152 100	3 400	155 500
1.1	*нові великі позичальники	13 598	-	13 598
1.2	кредити малим компаніям	138 502	-	138 502
1.3	інші кредити фізичним особам	-	3 400	3 400
2	Прострочені, але незнецінені	-	2 676	2 676
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	98	98
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	26	26
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	65	65
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	293	293
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	2 194	2 194
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	59 184	8	59 192
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	55 664	8	55 672
3.2	із затримкою платежу від 184 до 365 (366)	288	-	288
3.3	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	3 232	-	3 232
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	211 284	6 084	217 368
5	Резерв під знецінення за кредитами	(20 303)	(4 472)	(24 775)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	190 981	1 612	192 593

\* З метою гарантування платежу та виконання платіжних зобов'язань між ПАТ «АКБ «КОНКОРД» та MasterCard International Incorporated укладено Договір забезпечення.

Таблиця 9. Вплив вартості застави на якість кредиту станом за звітний період

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)		
		Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	317 711	262 059	55 652
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	1 788	-	1 788
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	15 527	558	14 969
3	Усього кредитів	335 026	262 617	72 409



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

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	211 284	7 996	203 288
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	6 084	50	6 034
3	Усього кредитів	217 368	8 046	209 322

Банк визначає ринкову вартість забезпечення у вигляді застави нерухомого майна, транспортних засобів, устаткування, товарів в обороті, виходячи з оцінки такого майна, проведеної суб'єктом оціночної діяльності. Для оцінки майна використовувались наступні методичні підходи:

- ✓ витратний;
- ✓ порівняльний;
- ✓ дохідний.

*Витратний підхід* передбачає визначення поточної вартості витрат на відтворення або заміщення об'єкта оцінки з подальшим коригуванням їх на суму зносу (знецінення).

*Порівняльний підхід* ґрунтується на врахуванні принципів заміщення та попиту і пропонування. Порівняльний підхід передбачає аналіз цін продажу та пропонування подібного майна з відповідним коригуванням відмінностей між об'єктами порівняння та об'єктом оцінки.

*Дохідний підхід* базується на врахуванні принципів найбільш ефективного використання та очікування, відповідно до яких вартість об'єкта оцінки визначається як поточна вартість очікуваних доходів від найбільш ефективного використання об'єкта оцінки, включаючи дохід від його можливого перепродажу.

Оцінка майна здійснювалась з використанням підходів, вибір яких здійснювався залежно від виду майна, що оцінювалось, його складових та в залежності від первинної інформації про об'єкт оцінки.

У звітному періоді Банк використовував оцінку суб'єкта оціночної діяльності, у разі прийняття застави у вигляді нерухомого майна, обладнання.

Ринкова вартість майнових прав на грошові кошти за договором банківського вкладу (депозиту) відповідає фактичній вартості угоди залучення цих коштів.

На дату балансу вартість застави розраховувалась Банком як сума очікуваних коштів від реалізації застави згідно з відповідним договором (незалежно від імовірності звернення стягнення на таку заставу) з урахуванням часу, необхідного для реалізації застави, витрат на реалізацію та зважену на відповідний коефіцієнт ліквідності.

### Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України:	145 149	84 083
1.1	депозитні сертифікати	145 149	84 083
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
3	Усього цінних паперів до погашення за мінусом резервів	145 149	84 083

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

Ря- док	Назва статті	Депозитні сертифікати	Усього (тис. грн.)
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	145 149	145 149
1.1	Державні установи та підприємства	145 149	145 149
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	145 149	145 149

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за попередній період

Ря- док	Назва статті	Депозитні сертифікати	Усього (тис. грн.)
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	84 083	84 083
1.1	Державні установи та підприємства	84 083	84 083
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	84 083	84 083

Цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо станом на кінець дня 31 грудня відсутні.

#### Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості за 2017 рік

Рядок	Назва статті	Будівлі	Усього (тис. грн.)
1	Залишок на початок періоду	2 811	2 811
1.1	Первісна вартість	3 340	3 340
1.2	Знос	(529)	(529)
2	Амортизація	(167)	(167)
3	Інші зміни	798	798
4	Залишок станом на кінець періоду	3 442	3 442
4.1	Первісна вартість	4 138	4 138
4.2	Знос	(696)	(696)

Таблиця 2. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості за 2016 рік

Рядок	Назва статті	Будівлі	Усього (тис. грн.)
1	Залишок на початок періоду	2 978	2 978
1.1	Первісна вартість	3 340	3 340
1.2	Знос	(362)	(362)
2	Амортизація	(167)	(167)
3	Залишок станом на кінець періоду	2 811	2 811
3.1	Первісна вартість	3 340	3 340
3.2	Знос	(529)	(529)

На правах власності Банку належить нерухоме майно (адміністративна будівля), яке згідно укладених договорів 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.

В поточному році при виконанні виконавчого провадження з примусового повернення заборгованості за кредитом, Банк залишив за собою нереалізовану при проведенні електронних торгів, нерухомість (земельні ділянки та будівлі на них) в рахунок погашення боргу в розмірі 798 тис. грн. та класифікував її як інвестиційну. Інвестиційною нерухомість класифікована у зв'язку з тим, що подальше її використання на цей час не визначено.

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

Рядок	Суми доходів і витрат	(тис. грн.)	
		Звітний період	Попередній період
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	105	131

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

Рядок	Період дії операційної оренди	(тис. грн.)	
		Звітний період	Попередній період
1	До 1 року	288	153
2	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	288	153

### Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)							
		Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду	23 987	2 753	1 539	338	325	2 700	2 948	34 590
1.1	первісна (переоцінена) вартість	25 250	3 400	1 841	598	1 408	2 700	3 617	38 814
1.2	знос на початок попереднього періоду	(1 263)	(647)	(302)	(260)	(1 083)	-	(669)	(4 224)
2	Надходження	-	7 248	-	721	804	3 187	650	12 610
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	3 839	(5 677)	1 838	-
4	Амортизаційні відрахування	(1 262)	(1 192)	(368)	(97)	(1 293)	-	(954)	(5 166)
5	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	22 725	8 809	1 171	962	3 675	210	4 482	42 034
5.1	первісна (переоцінена) вартість	25 250	10 648	1 841	1 319	6 051	210	6 105	51 424

**Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи (продовження)**

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи (продовження)

(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
5.2	знос на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду)	(2 525)	(1 839)	(670)	(357)	(2 376)	-	(1 623)	(9 390)
6	Надходження	-	3 836	897	164	221	2 948	907	8 973
7	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	(434)	434	-
8	Вибуття	-	(6)	(571)	(18)	-	-	(13)	(608)
9	Амортизаційні відрахування	(1 263)	(2 881)	(263)	(125)	(2 453)	-	(776)	(7 761)
10	Балансова вартість на кінець звітнього періоду	21 462	9 758	1 234	983	1 443	2 724	5 034	42 638
10.1	Первісна (переоцінена) вартість	25 250	14 475	1 837	1 461	6 265	2 724	7 414	59 426
10.2	Знос на кінець звітнього періоду	(3 788)	(4 717)	(603)	(478)	(4 822)	-	(2 380)	(16 788)

- ✓ 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 звітнього періоду складає 4 055 тис. грн., на кінець попереднього періоду – 2 278 тис. грн. За звітний період первісна вартість повністю амортизованих основних засобів:
  - машини та обладнання 696 тис. грн.;
  - інші необоротні матеріальні активи 2 393 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 звітнього періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також унаслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі не відбувалося.

## Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

Ря- док	Назва статті	Звітний період	(тис. грн.) Попередній період
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	6 121	516
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	10 453	14 584
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	1 912	1 914
4	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	2 368	-
5	Інші фінансові активи	169	1 903
6	Резерви під знецінення інших фінансових активів	(4 583)	(4 545)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	16 440	14 372

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року залишки грошових коштів з обмеженим правом використання складаються з:

✓ 5 932 тис. грн. - гарантійний депозит за операціями з платіжними картками, розміщений в ПАТ «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»;

✓ 4 521 тис. грн. (залишки на кореспондентських рахунках, що були відкриті в ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК»).

Дебіторська заборгованість за операціями з банками – розрахунки за операціями з використанням платіжних карток.

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами - розрахунки за операціями грошових переказів через Western Union, Money Gram в євро та доларах США.

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період (тис. грн.)

Ря- док	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на початок періоду	4 521	24	4 545
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	29	9	38
3	Залишок станом на кінець періоду	4 550	33	4 583

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній період (тис. грн.)

Ря- док	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на початок періоду	-	-	-
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	4 521	24	4 545
3	Залишок станом на кінець періоду	4 521	24	4 545

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	6 121	-	1 912	2 368	135	10 536
1.1	великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	6 121	-	1 908	-	-	8 029
1.2	середні компанії	-	-	4	2 368	87	2 459
1.3	малі компанії	-	-	-	-	44	44
1.4	фізичні особи	-	-	-	-	4	4
2	Непрострочена та знецінена заборгованість	-	5 932	-	-	-	5 932
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	4 521	-	-	34	4 555
3.1	від 32 до 92 днів	-	-	-	-	2	2
3.2	від 93 до 183 днів	-	-	-	-	2	2
3.1	більше ніж 366 (367) днів	-	4 521	-	-	30	4 551
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	6 121	10 453	1 912	2 368	169	21 023
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(4 550)	-	-	(33)	(4 583)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	6 121	5 903	1 912	2 368	136	16 440

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період (тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Дебіторська за боргованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська за боргованість за операціями з банками	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	516	10 063	1 914	1 873	14 366
1.1	великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	516	10 063	1 914	1 873	14 366
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	4 521	-	30	4 551
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	516	14 584	1 914	1 903	18 917
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(4 521)	-	(24)	(4 545)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	516	10 063	1 914	1 879	14 372

### Примітка 13. Інші активи

Таблиця 1. Інші активи

Ря- док	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	336	17
2	Передплата за послуги	2 511	3 729
3	Дорогоцінні метали	8 429	235
4	Інші активи	59	70
5	Резерв під інші активи	(7)	(37)
6	Усього інших активів за мінусом резервів	11 328	4 014

### Примітка 14. Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 1. Необоротні активи, утримувані для продажу

Ря- док	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	Необоротні активи, утримувані для продажу		
1.1	Основні засоби	3 359	3 359
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	3 359	3 359

Рішенням правління Банку наприкінці 2016 року майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя (будівлі), переведено до необоротних активів, утримуваних для продажу в зв'язку з тим, що балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. У зв'язку із укладанням у липні 2017 року попереднього договору на продажу будівлі складу, наміру продажу комплексу будівель, затвердженого плану заходів продажу, правління Банку прийнято рішення продовжувати класифікацію таких необоротних активів як таких, що утримуються з метою продажу.

## Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Звітний період	Попередній період
1	Державні та громадські організації	658	354
1.1	Поточні рахунки	658	354
2	Інші юридичні особи	244 339	92 313
2.1	Поточні рахунки	195 190	92 167
2.2	Строкові кошти	49 149	146
3	Фізичні особи:	197 510	98 921
3.1	Поточні рахунки	50 804	21 232
3.2	Строкові кошти	146 706	77 689
4	Усього коштів клієнтів	442 507	191 588

Строкові вклади (депозити) у сумі 18 557 тис. грн. є забезпеченням за кредитами.

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	(тис. грн.)			
		Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	Діяльність громадських організацій (надання соціальної допомоги без забезпечення проживання)	658	0,15	354	0,18
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	61 498	13,90	8	-
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	10 857	2,45	12 681	6,62
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	45	0,01	13	0,01
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	238	0,05	28	0,02
6	Фізичні особи	197 510	44,64	98 921	51,63
7	Інші, у т.ч.:	171 701	38,80	79 583	41,54
7.1	будівництво	22 960	5,20	15 721	8,21
7.2	фінансова діяльність	154	0,03	394	0,21
7.3	добування металевих руд	1 708	0,39	365	0,19
7.4	діяльність транспорту та зв'язку	549	0,12	17 353	9,06
7.5	діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу, надання послуг підприємцям, консультації з питань керування	772	0,17	1 661	0,87
7.6	комп'ютерне програмування, консультування та пов'язана з ним діяльність	161	0,04	591	0,31
7.7	металургійне виробництво	697	0,16	4 593	2,40
7.8	виробництво готових металевих виробів, крім машин й устаткування	28 161	6,36	923	0,48
7.9	виробництво харчових продуктів	309	0,07	2 004	1,05
7.10	виробництво одягу	40	0,01	138	0,07
7.11	виробництво паперу	1	-	584	0,30
7.12	виробництво іншої неметалевої мінеральної продукції	856	0,19	944	0,49
7.13	виробництво іншої продукції	1 074	0,24	599	0,31
7.14	виробництво гумових і пластмасових виробів	2 271	0,51	-	-
7.15	виробництво комп'ютерів, електронної та оптичної продукції	13	-	-	-
7.16	збирання та оброблення відходів	345	0,08	408	0,21
7.17	оптова та роздрібна торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	72 771	16,46	32 176	16,79
7.18	туристична та рекламна діяльність	8	-	49	0,03



Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності (продовження)

Рядок	Вид економічної діяльності	(тис. грн.)			
		Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
7.19	діяльність охоронних служб	46	0,01	10	-
7.20	обслуговування будинків та територій	12 011	2,71	113	0,06
7.21	діяльність у сфері творчості, мистецтва та розваг	2 230	0,50	11	0,01
7.22	діяльність із забезпечення стравами та напоями	678	0,15	96	0,05
7.23	діяльність із працевлаштування	-	-	80	0,04
7.24	страхування, перестраховування та недержавне пенсійне забезпечення	12 326	2,79	62	0,03
7.25	виробництво коксу та продуктів нафтоперероблення та хімічної продукції	69	0,02	-	-
7.26	діяльність посередників у торгівлі сільськогосподарською сировиною, живими тваринами, текстильною сировиною та напівфабрикатами	1 737	0,39	-	-
7.27	оптова торгівля іншими машинами й устаткуванням	-	-	88	0,05
7.28	оптова та роздрібна торгівля автотранспортними засобами та мотоциклами, їх ремонт	271	0,06	-	-
7.29	надання інших індивідуальних послуг	47	0,01	401	0,21
7.30	надання інформаційних послуг	1 224	0,28	-	-
7.31	добування інших корисних копалин	-	-	11	0,01
7.32	адміністративна та допоміжна офісна діяльність	2	-	3	-
7.33	рекламна діяльність	17	-	-	-
7.34	діяльність у сфері спорту, організація відпочинку та розваг	130	0,03	-	-
7.35	виробництво транспортних засобів	1 738	0,39	53	0,03
7.36	охорона здоров'я	1 246	0,28	9	-
7.37	наукові дослідження	6	-	1	-
7.38	видавнича діяльність	47	0,01	142	0,07
7.39	наземний і трубопровідний транспорт	5 023	1,14	-	-
7.40	рибне господарство	3	-	-	-
8	Усього коштів клієнтів	442 507	100	191 588	100

**Примітка 16. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

Таблиця 1. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Звітний період	Попередній період
1	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, що призначені для торгівлі	-	26
2	Усього фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	26

**Примітка 17. Боргові цінні папери, емітовані банком**

Таблиця 1. Боргові цінні папери, емітовані банком

Рядок	Назва статті	Звітний період	(тис. грн.) Попередній період
1	Депозитні сертифікати	-	19 070
2	Усього	-	19 070

**Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями**

Таблиця 1. Зміни резервів за зобов'язаннями протягом 2017 року

Рядок	Рух резервів	При- мітки	Кредитні зобов'язання	(тис. грн.) Усього
1	Залишок на початок періоду		2 478	2 478
2	Розформування та/або зменшення резерву		(888)	(888)
3	Залишок на кінець періоду		1 590	1 590

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

Рядок	Назва статті	Звітний період	(тис. грн.) Попередній період
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	4	23
2	Інші фінансові зобов'язання, в т.ч.:	1 685	1 183
2.1	<i>кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами</i>	479	272
2.2	<i>кредиторська заборгованість за операціями з надання банківської гарантії</i>	1 070	679
2.3	<i>інші нараховані витрати</i>	136	230
2.4	<i>кредитові суми до з'ясування</i>	-	2
3	Усього інших фінансових зобов'язань	1 689	1 206

**Примітка 20. Інші зобов'язання**

Таблиця 1. Інші зобов'язання

Рядок	Назва статті	Звітний період	(тис. грн.) Попередній період
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	380	266
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 798	2 718
3	Доходи майбутніх періодів	528	144
4	Усього	2 706	3 128

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

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

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на початок попереднього періоду	155	155 000	155 000
2	Залишок на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду)	155	155 000	155 000
3	Випуск нових акцій (паїв)	45	45 000	45 000
4	Залишок на кінець звітнього періоду	200	200 000	200 000

18 листопада 2016 року було об'явлено Банком додатковий випуск акцій на 45 млн. грн. шляхом приватного розміщення 45 тис. штук простих іменних акцій у бездокументарній формі існування, номінальною вартістю 1 тис. грн. У квітні 2017 року статутний капітал Банку було збільшено до 200 млн. грн.

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

Випуск акцій 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.)

Ря- док	Назва статті	При- мітки	Звітний період			Попередній період		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
<b>АКТИВИ</b>								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	41 339	-	41 339	39 971	-	39 971
2	Кошти в інших банках	7	90 385	-	90 385	647	-	647
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	239 405	68 177	307 582	113 080	79 513	192 593
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	9	145 149	-	145 149	84 083	-	84 083
5	Інвестиційна нерухомість	10	-	3 442	3 442	-	2 811	2 811
6	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		-	-	-	431	-	431
7	Відстрочений податковий актив	30	-	478	478	-	200	200
8	Основні засоби та нематеріальні активи	11	-	42 638	42 638	-	42 034	42 034

**Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення (продовження)**

**Таблиця 1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення (продовження)**

Ря- док	Назва статті	При- мітки	Звітний період			Попередній період		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
			(тис. грн.)					
9	Інші фінансові активи	12	10 537	5 903	16 440	4 853	9 519	14 372
10	Інші активи	13	11 328	-	11 328	4 014	-	4 014
11	Необоротні активи, утримувані для продажу	14	3 359	-	3 359	3 359	-	3 359
12	Усього активів		541 502	120 638	662 140	250 438	134 077	384 515
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>								
13	Кошти клієнтів	15	441 890	617	442 507	190 543	1 045	191 588
14	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток	16	-	-	-	26	-	26
15	Боргові цінні папери емітовані банком	17	-	-	-	19 070	-	19 070
16	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		77	-	77	-	-	-
17	Резерви за зобов'язаннями	18	1 590	-	1 590	2 478	-	2 478
18	Інші фінансові зобов'язання	19	905	784	1 689	1 178	28	1 206
19	Інші зобов'язання	20	2 706	-	2 706	3 128	-	3 128
20	Усього зобов'язань		447 168	1 401	448 569	216 423	1 073	217 496

**Примітка 23. Процентні доходи та витрати**

**Таблиця 1. Процентні доходи та витрати**

Ря- док	Назва статті	Звітний період	(тис. грн.)	
			Попередній період	
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ</b>				
1	Кредити та заборгованість клієнтів	69 586	64 718	
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення	8 191	2 467	
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	240	395	
4	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	1 631	(1 884)	
5	Усього процентних доходів	79 648	65 696	
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ</b>				
6	Строкові кошти юридичних осіб	(472)	(3 181)	
7	Боргові цінні папери, що емітовані банком	(444)	(539)	
8	Строкові кошти фізичних осіб	(13 905)	(8 276)	
9	Строкові кошти інших банків	-	(190)	
10	Поточні рахунки	(4 624)	(3 170)	
11	Інші	(467)	(373)	
12	Усього процентних витрат	(19 912)	(15 729)	
13	Чистий процентний дохід/(витрати)	59 736	49 967	

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 38.

#### Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період (тис. грн.)
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ</b>			
1	Розрахунково-касові операції	22 813	13 564
2	Інкасація	-	130
3	Операції з цінними паперами	118	63
4	Інші	356	275
5	Гарантії надані	6 835	1 051
6	Усього комісійних доходів	30 122	15 083
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ</b>			
7	Розрахунково-касові операції	(3 184)	(2 357)
8	Інші	(773)	(227)
9	Усього комісійних витрат	(3 957)	(2 584)
10	Чистий комісійний дохід/витрати	26 165	12 499

Інформація про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 38.

#### Примітка 25. Інші операційні доходи

Таблиця 1. Інші операційні доходи

Ря- док	Назва статті	Звітний період	Попередній період (тис. грн.)
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	105	131
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	166	14
3	Дохід від суборенди	20	28
4	Дохід від продажу основних засобів	578	-
5	Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості	-	500
6	Підтримка маркетингової ініціативи за програмою MasterCard	311	-
7	Інші, у т.р.:	341	132
7.1	<i>дохід від дострокового розірвання депозитних договорів</i>	21	74
7.2	<i>дохід від продажу монет</i>	9	4
7.3	<i>доходи від оформлення чекових книжок, продажу бланків векселів</i>	8	8
7.4	<i>штрафи, пені, що отримані банком</i>	210	9
7.5	<i>кошти страхового відшкодування заподіяної шкоди в результаті ДТП</i>	-	37
7.6	<i>інші</i>	93	-
8	Усього операційних доходів	1 521	805

**Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати**

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

Ря- док	Назва статті	Звітний період	(тис. грн.) Попередній період
1	Витрати на утримання персоналу	(40 666)	(38 710)
2	Амортизація основних засобів	(7 152)	(4 379)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(776)	(954)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(6 505)	(6 378)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(11 406)	(12 065)
6	Професійні послуги	(1 617)	(2 745)
7	Витрати на маркетинг та рекламу	(1 064)	(1 460)
8	Витрати із страхування	(2 273)	(7 691)
9	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(1 903)	(1 346)
10	Інші, у т.р.:	(15 589)	(11 163)
10.1	<i>штрафи, пені, що сплачені банком</i>	(76)	(5)
10.2	<i>інші операційні витрати</i>	(1 148)	(186)
10.3	<i>інші витрати по обслуговуванню платіжних карт</i>	(10 679)	(7 499)
10.4	<i>господарські витрати</i>	(1 978)	(1 848)
10.5	<i>витрати на охорону</i>	(461)	(669)
10.6	<i>витрати на відрядження</i>	(527)	(610)
10.7	<i>інші адміністративні витрати</i>	(340)	(96)
10.8	<i>благодійність</i>	(5)	(50)
10.9	<i>інші витрати</i>	(375)	(200)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(88 951)	(86 891)

Інформація про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 38.

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

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

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.) Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
1	Похідні фінансові активи	80
2	Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	80

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

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

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Витрати за вирахуванням доходів за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	
1	Похідні фінансові зобов'язання		(530)
2	Усього результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(530)

**Примітка 29. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за попередній період**

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

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Витрати за вирахуванням доходів за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	
1	Похідні фінансові зобов'язання		(479)
2	Усього результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(479)

**Примітка 30. Витрати на податок на прибуток**

Банк є платником податку на прибуток на загальних умовах, визначених Податковим Кодексом України від 02.12.2010р. № 2755-VI із змінами і доповненнями. На протязі звітних періодів ставка податку на прибуток не змінювалася і становила 18%.

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Звітний період	Попередній період
1	Поточний податок на прибуток	(508)	(996)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	278	156
3	Усього витрати податку на прибуток	(230)	(840)

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

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.)	
		Звітний період	Попередній період
1	Прибуток до оподаткування	1 782	2 998
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(321)	(540)
	<b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)</b>		
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(1 244)	(1 201)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	1 043	714
5	Інші коригування	14	31
6	Зміна відстроченого податку на прибуток	278	156
7	Витрати на податок на прибуток	(230)	(840)

Здійснений розрахунок наведено, виходячи із поточної ставки оподаткування (2016 – 18%, 2017 – 18%).

У зв'язку зі змінами та доповненнями, внесеними до Податкового кодексу України від 02 грудня 2010 року № 2755-VI, починаючи з 01.01.2015 року об'єктом оподаткування є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень Податкового кодексу України.

За результатами фінансового обліку у 2017 році отримано прибуток до оподаткування в сумі 1 782 тис. грн., за результатами податкового обліку – 2 821 тис. грн.

Різниця між прибутком до оподаткування в фінансовому та податковому обліку склала 1 039 тис. грн. Причина виникнення такої різниці є коригування фінансового результату до оподаткування, який призводить до виникнення різниць між обліковим та податковим прибутками, які формують відстрочені податкові зобов'язання (відстрочені податкові активи).

Різниці, на які збільшується/(зменшується) фінансовий результат до оподаткування за звітний період:

- ✓ різниці, які виникають при нарахуванні амортизації необоротних активів;
- ✓ різниці, які виникають при формуванні резервів (забезпечень);
- ✓ 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.)

Ря- док	Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на кінець періоду
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	200	278	478
1.1	Основні засоби	177	297	474
1.2	Резерви на оплату відпусток, сформовані до 01 січня 2015 року та не відшкодовані	23	(19)	4
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	200	278	478
3	Визнаний відстрочений податковий актив	200	278	478

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

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на кінець періоду
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	44	156	200
1.1	Основні засоби	44	133	177
1.2	Резерви на оплату відпусток, сформовані до 01 січня 2015 року та не відшкодовані	-	23	23
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	44	156	200
3	Визнаний відстрочений податковий актив	44	156	200

### Примітка 31. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

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

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	1 552	2 158
2	Прибуток/(збиток) за рік	1 552	2 158
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	186	155
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію*	8,34	13,92

\* грошові показники наводяться в гривнях з копійками.

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

Протягом звітного періоду збільшено розмір статутного капіталу до 200 000 тис. грн. (на 45 000 тис. грн. або на 45 000 простих акцій).

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 1 552 тис. грн. належить власникам простих акцій.

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

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Звітний період	Попередній період
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	1 552	2 158
2	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	1 552	2 158
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	1 552	2 158
4	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	1 552	2 158

### Примітка 32. Операційні сегменти

Таблиця 1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпора- тивним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційно - банківська діяльність		
<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>						
1	Процентні доходи	71 366	4 187	4 095	-	79 648
2	Комісійні доходи	20 035	9 481	606	-	30 122
3	Інші операційні доходи	230	36	578	677	1 521
4	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>91 631</b>	<b>13 704</b>	<b>5 279</b>	<b>677</b>	<b>111 291</b>
5	Процентні витрати	(3 589)	(16 323)	-	-	(19 912)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(6 746)	3 920	-	-	(2 826)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	(6)	(29)	27	(8)
8	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(450)	-	(450)
9	Результат від операцій з іноземною валютою	4 609	1 167	-	-	5 776
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	19	19	(107)	-	(69)

**Примітка 32. Операційні сегменти (продовження)**

Таблиця 1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період (продовження)  
(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
11	Комісійні витрати	(582)	(2 819)	(556)	-	(3 957)
12	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	888	-	-	-	888
13	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(88 951)	(88 951)
14	<b>Результат сегмента: прибуток/збиток</b>	<b>86 230</b>	<b>(338)</b>	<b>4 137</b>	<b>(88 247)</b>	<b>1 782</b>

Таблиця 2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період  
(тис. грн.)

Ря- до к	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпора- тивним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційно - банківська діяльність		
<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>						
1	Процентні доходи	62 096	737	2 863	-	65 696
2	Комісійні доходи	8 663	4 265	2 155	-	15 083
3	Інші операційні доходи	725	43	-	37	805
4	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>71 484</b>	<b>5 045</b>	<b>5 018</b>	<b>37</b>	<b>81 584</b>
5	Процентні витрати	(5 522)	(10 017)	(190)	-	(15 729)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	29 229	568	(6)	-	29 791
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	(4 521)	(61)	(4 582)
8	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(479)	-	(479)
9	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	5 148	5 148
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(1 257)	(1 257)
11	Комісійні витрати	(86)	(141)	(2 357)	-	(2 584)
12	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(2 003)	-	-	-	(2 003)
13	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(86 891)	(86 891)
14	<b>Результат сегмента: прибуток/збиток</b>	<b>93 102</b>	<b>(4 545)</b>	<b>(2 535)</b>	<b>(83 024)</b>	<b>2 998</b>

Таблиця 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги корпора- тивним клієнтам	послуги фізич- ним особам	інвестиційно - банківська діяльність	інші сегменти та операції	
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>						
1	Активи сегментів	386 758	102 750	78 477	-	567 985
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	3 359	3 359
3	Усього активів сегментів	386 758	102 750	78 477	3 359	571 344
4	Нерозподілені активи	-	-	-	90 796	90 796
5	Усього активів	386 758	102 750	78 477	94 155	<b>662 140</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>						
6	Зобов'язання сегментів	248 095	198 199	129	-	446 423
7	Усього зобов'язань Сегментів	248 095	198 199	129	-	446 423
8	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	2 146	2 146
9	Усього зобов'язань	248 095	198 199	129	2 146	<b>448 569</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>						
10	Капітальні інвестиції	-	-	-	59 426	59 426
11	Амортизація	-	-	-	(16 788)	(16 788)

Таблиця 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги корпора- тивним клієнтам	послуги фізич- ним особам	інвестиційно - банківська діяльність	інші сегменти та операції	
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>						
1	Активи сегментів	193 382	13 819	93 597	-	300 798
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	3 359	3 359
3	Усього активів сегментів	193 382	13 819	93 597	3 359	304 157
4	Нерозподілені активи	-	-	-	80 358	80 358
5	Усього активів	193 382	13 819	93 597	83 717	<b>384 515</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>						
6	Зобов'язання сегментів	95 897	118 567	26	-	214 490
7	Усього зобов'язань Сегментів	95 897	118 567	26	-	214 490
8	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	3 006	3 006
9	Усього зобов'язань	95 897	118 567	26	3 006	<b>217 496</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>						
10	Капітальні інвестиції	-	-	-	51 424	51 424
11	Амортизація	-	-	-	(9 390)	(9 390)

### Примітка 33. Управління фінансовими ризиками

Одним із пріоритетних напрямків діяльності ПАТ «АКБ «КОНКОРД» є розвиток ефективної системи ризик-менеджменту, що полягає у підтриманні оптимального співвідношення доходності основних бізнес-процесів Банку та рівнем ризиків, що приймає на себе Банк.

Управління фінансовими ризиками Банку здійснюється у відповідності до Політики управління ризиками ПАТ «АКБ «КОНКОРД», затвердженої наглядовою радою, визначає мету, завдання, основні підходи, принципи та учасників (суб'єктів) процесу оцінки, аналізу та управління ризиками, що виникають або можуть виникати в діяльності Банку, для забезпечення стабільності та оптимальності його функціонування.

У своїй діяльності Банк виділяє такі категорії фінансових ризиків: кредитний, ліквідності, ринковий, який включає в себе валютний, процентний та фондовий ризики.

Управління фінансовими ризиками складається з наступних основних етапів: ідентифікація (виявлення ризику), його оцінки, контролю та моніторингу, що регламентуються внутрішніми положеннями та визначають дії підрозділів, які займаються означеними етапами.

З організаційної точки зору управління ризиками відбувається на всіх рівнях Банку (на рівні головного офісу та на рівні відділень).

З функціональної точки зору процес ризик-менеджменту відбувається на рівні підрозділів, де генеруються ризики, на рівні структурних одиниць, що виконують функції нагляду і контролю за ризиками, а також на рівні керівництва Банку.

З точки зору структурної організації до процесу ризик-менеджменту Банку залучені всі рівні та підрозділи – від управлінського (наглядова рада та правління Банку) до рівня на якому безпосередньо приймаються ризики:

- ✓ наглядова рада має максимальні повноваження з управління ризиками та у межах своїх функцій та відповідальності перед власниками Банку, вкладниками/контрагентами та органами банківського нагляду, уповноважена статутом Банку затверджувати всі види операцій від імені Банку, включаючи операції, що виходять за межі компетенції правління та інших органів управління Банку (комітету управління активами та пасивами (далі по тексті – КУАП), тарифного та кредитного комітетів);

- ✓ правління Банку у межах своїх функцій та відповідальності перед наглядовою радою, вкладниками/контрагентами та органами банківського нагляду, несе загальну відповідальність за діяльність Банку, в тому числі у сфері управління ризиками. Свої повноваження із загального управління активами, пасивами та ризиками правління делегує КУАП, кредитному та тарифному комітетам;

- ✓ КУАП координує роботу всіх структурних підрозділів Банку з метою реалізації стратегії з управління активами і пасивами, оптимізації структури активно-пасивних операцій, повного та ефективного використання залучених ресурсів Банку, мінімізації ризиків та забезпечення достатнього рівня прибутковості. КУАП здійснює управління ринковим ризиком (у тому числі валютним, процентним, фондовим ризиками) та ризиком ліквідності. КУАП визначає ліміти за операціями на міжбанківському ринку;

- ✓ кредитний комітет приймає та затверджує рішення щодо кредитних операцій у межах своїх повноважень, щодо інших питань, пов'язаних з кредитуванням юридичних та фізичних осіб, приймає рішення щодо формування резервів на покриття можливих втрат за активними операціями Банку;

- ✓ тарифний комітет Банку діє з метою забезпечення додаткових заходів з управління ризиками та проведення оптимальної тарифної політики щодо банківських продуктів та послуг, які надаються клієнтам Банку. У межах своєї компетенції тарифний комітет проводить аналіз співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів Банку;

- ✓ управління ризик-менеджменту у межах своїх функцій здійснює виявлення, оцінку, контроль та моніторинг ризику;
- ✓ підрозділи бек- і фронт-офісів у межах своїх функцій виконують прийняття та контроль ризиків у рамках доведених повноважень.

Управління ризиками Банку забезпечується шляхом впровадження політик, методик, регламентів та процедур, встановленням лімітів і обмежень з ризиків.

## **Кредитний ризик**

Кредитний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

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.

Основні цілі та принципи управління кредитним ризиком, регламент та інструменти управління, а також організацію і функціонування системи управління кредитним ризиком у Банку визначені у «Кредитній політиці ПАТ «АКБ «КОНКОРД», затвердженій рішенням наглядової ради.

Кредитна політика Банку спрямована на формування якісного та збалансованого кредитного портфелю Банку шляхом забезпечення оптимального співвідношення рівня ризику та доходності від проведення кредитних операцій.

Метою кредитної 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.

Діючи 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.

У процесі управління кредитним ризиком беруть участь наглядова рада, правління Банку, кредитний комітет, КУАП, підрозділи корпоративного та роздрібного бізнесу, що здійснюють активні операції, управління ризик-менеджменту. Інші структурні підрозділи приймають рішення у межах наданих їм повноважень.

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 15 000 тис. грн., рішення щодо проведення операції, прийняте кредитним комітетом передається на затвердження правлінню Банку з подальшим затвердженням наглядовою радою Банку.

З метою обмеження кредитного ризику за операціями з пов'язаними сторонами рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком сторонам у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі), передається кредитним комітетом на погодження правлінню Банку або наглядовій раді Банку, яке приймається шляхом таємного голосування більшістю у 2/3 голосів за присутності щонайменше половини членів відповідного органу без участі зацікавленої особи. Коло пов'язаних з Банком осіб визначається згідно зі статтею 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

За звітний період у порівнянні з попереднім періодом суттєвих змін в цілях, політиці, та процесах щодо управління кредитним ризиком не відбулось.

Контроль нормативів кредитного ризику здійснюється щоденно управлінням ризик-менеджменту за попередній робочий день. Результати цього контролю надаються щомісячно для розгляду КУАП.

Протягом звітної періоду порушень нормативів кредитного ризику ПАТ «АКБ «КОНКОРД» не було. Банк дотримувався встановлених нормативними документами Національного Банку України значень. Значення нормативів кредитного ризику станом на 31 грудня за звітній та попередній роки наведені у таблицях:

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року нормативи кредитного ризику становили:

	Нормативне значення	Фактичне значення
максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	не > 25%	24,55
великих кредитних ризиків (Н8)	не > 800%	105,88
максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9)	не > 25%	8,07

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року нормативи кредитного ризику становили:

	Нормативне значення	Фактичне значення
максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	не > 25%	22,09
великих кредитних ризиків (Н8)	не > 800%	72,92
максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9)	не > 25%	9,12

## Ринковий ризик

Банк розглядає ринковий ризик як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу. Джерелом ринкового ризику є наявність у портфелі Банку інструментів, вартість яких залежить від ринкових котирувань. Ринковий ризик охоплює ризик зміни відсоткової ставки, валютний ризик та інші цінові ризики, яких зазнає Банк. Банк постійно здійснює управління ринковим ризиком шляхом періодичного проведення оцінок можливих збитків, які можуть виникнути внаслідок негативних змін або подій в ринкових умовах, та шляхом встановлення й дотримання відповідних лімітів.

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 по тексту – НБУ).

Упродовж 2017 року Банк проводив операції в портфелі до погашення з розміщення за депозитними сертифікатами НБУ, інших операцій з цінними паперами не здійснювалось. Станом на 31 грудня 2017 року у портфелі Банку до погашення знаходяться цінні папери (депозитні сертифікати НБУ), загальною номінальною вартістю 145 000 тис. грн.

Протягом звітного року Банк не мав порушень по нормативам інвестування, встановленим Національним банком України.

За станом на кінець дня 31 грудня 2017 року нормативи інвестування в цінні папери становили:

	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 2016 року нормативи інвестування в цінні папери становили:

	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 в Банку – це процес, за допомогою якого Банк виявляє валютний ризик, здійснює його оцінку та моніторинг, контролює свої відкриті валютні позиції і враховує взаємозв'язки валютного ризику з іншими ризиками.

Банк визначає валютний ризик, як ймовірність того, що зміна курсів валют може призвести до появи збитків унаслідок зміни вартості активів та пасивів. 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 нормативно-правовими документами НБУ та внутрішніми нормативними документами. На протязі усього звітного періоду Банк дотримувався встановлених нормативів валютної позиції і станом на 31 грудня 2017 року їх значення такі:

ліміт довгої відкритої валютної позиції банку становив 0,1964% (при нормативному - не більше 1%), а ліміт короткої відкритої валютної позиції – 0,3370% (при нормативному - не більше 10%) .



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	Долари США	99 154	99 816	-	(662)	36 970	40 964	-	(3 994)
2	Євро	3 479	3 545	-	(66)	5 895	5 901	-	(6)
3	Золото	8 432	8 491	-	(59)	235	255	-	(20)
4	Інші	402	6	-	396	822	720	-	102
5	Усього	111 467	111 858	-	(391)	43 922	47 840	-	(3 918)

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.)

Рядок	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	Зміцнення долара на 30% ( у 2016 році зміцнення долара США на 40 % )	(199)	(199)	(1 598)	(1 598)
2	Послаблення долара США на 30% ( у 2016 році послаблення долара США на 40 % )	199	199	1 598	1 598
3	Зміцнення євро на 30 % ( у 2016 році зміцнення євро на 40 % )	(20)	(20)	(2)	(2)
4	Послаблення євро на 30 % ( у 2016 році послаблення євро на 40 % )	20	20	2	2
5	Зміцнення золота на 30 % ( у 2016 році зміцнення золота на 40 % )	(18)	(18)	(8)	(8)
6	Послаблення золота на 30 % ( у 2016 році послаблення золота на 40% )	18	18	8	8
7	Зміцнення інших валют на 30 % ( у 2016 році зміцнення інших валют на 40 % )	119	119	41	41
8	Послаблення інших валют на 30 % ( у 2016 році послаблення інших валют на 40 % )	(119)	(119)	(41)	(41)

При зміні діючих валютних курсів на 30% відбудуться наступні зміни:

- ✓ у разі зміцнення курсу іноземних валют та банківських металів прибуток та капітал

Банку зменшиться на 118 тис. грн.;

- ✓ у разі послаблення курсу - збільшиться на 118 тис. грн.

Ризик розрахований лише для грошових залишків у валютах, інших ніж функціональна валюта. Показаний вище вплив курсів валют на чистий прибуток та капітал пов'язаний лише з переоцінкою відкритої валютної позиції та не враховує потенційне зниження кредитної якості активів внаслідок девальвації національної валюти.

Нижче розкрито інформацію про вплив на фінансовий результат та власний капітал Банку в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими:

Таблиця 3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)			
		Середньозважений валютний курс звітного періоду		Середньозважений валютний курс попереднього періоду	
		вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара на 30% ( у 2016 році зміцнення долара США на 40 % )	(188)	(188)	(1 501)	(1 501)
2	Послаблення долара США на 30% ( у 2016 році послаблення долара США на 40 % )	188	188	1 501	1 501
3	Зміцнення євро на 30 % ( у 2016 році зміцнення євро на 40 % )	(18)	(18)	(2)	(2)
4	Послаблення євро на 30 % ( у 2016 році послаблення євро на 40 % )	18	18	2	2
5	Зміцнення золота на 30 % ( у 2016 році зміцнення золота на 40 % )	(16)	(16)	(8)	(8)
6	Послаблення золота на 30 % ( у 2016 році послаблення золота на 40% )	16	16	8	8
7	Зміцнення інших валют на 30 % ( у 2016 році зміцнення інших валют на 40 % )	107	107	39	39
8	Послаблення інших валют на 30 % ( у 2016 році послаблення інших валют на 40 % )	(107)	(107)	(39)	(39)

При зміні середньозважених валютних курсів у звітному періоді на 30% відбудуться наступні зміни:

✓ у разі зміцнення курсу іноземних валют та банківських металів прибуток та капітал Банку зменшиться на 115 тис. грн.;

✓ у разі послаблення курсу - збільшиться на 115 тис. грн.

### Процентний ризик

Основна діяльність Банку пов'язана з залученням/розміщенням процентних зобов'язань/активів. Тому процентний ризик є одним із основних фінансових ризиків, на які наражається Банк і може мати значний негативний вплив на процентний дохід та власний капітал Банку.

Процентний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента будуть коливатись внаслідок змін ринкових процентних ставок. Процентний ризик є невід'ємним елементом процесу існування Банку на ринку та безпосередньо пов'язаний з фінансовим результатом його роботи.

Управління процентним ризиком в Банку – це процес, за допомогою якого Банк виявляє ризик, здійснює його оцінку та моніторинг, контролює процентні розриви, а також враховує взаємозв'язки процентного ризику з іншими ризиками.

Для управління процентним ризиком Банк здійснює такі процедури:

- ✓ фінансове планування і складання бюджету Банку, який визначає очікувані рівні чистого процентного доходу;
- ✓ оцінка процентних розривів;
- ✓ контроль обсягів та перспектив використання дешевих і стабільних джерел фінансування;
- ✓ встановлення цін на банківські продукти.

Банк переглядає процентні ставки за активами та зобов'язаннями з урахуванням поточних ринкових умов на основі взаємної домовленості, яка оформлюється договорами і додатками до первісного договору, в якому встановлюються нові процентні ставки. Політика ціноутворення та контроль за її виконанням покладається на КУАП, який забезпечує контроль впливу на розмір процентного ризику. КУАП і кредитний комітет відповідають за управління ризиком процентної ставки, вимагаючи максимально дозволених процентні ставки за кредитами та мінімальні процентні ставки за позиковими коштами у розрізі банківських продуктів, груп клієнтів та контрагентів. Щоквартально управління ризик-менеджменту здійснює стрес-тестування активів та пасивів, чутливих до зміни ринкових процентних ставок, з метою визначення рівень можливих збитків та вплив на фінансовий результат і регулятивний капітал унаслідок цих змін. Результати стрес-тестування у складі щоквартального звіту по базовим ризикам надаються на правління та наглядову раду Банку для прийняття управлінських рішень. Водночас підрозділи корпоративного та роздрібного бізнесу надають КУАП рекомендації зі зміни деяких процентних ставок з урахуванням ринкових умов або виходячи із внутрішніх інтересів Банку.

Управління ризиком процентної ставки здійснюється методом аналізу:

- ✓ процентного спреду, 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 спреда дозволяє проаналізувати ефективність політики Банку в області управління відсотковим ризиком з урахуванням видів валют.

Маржа визначається співвідношенням чистих процентних доходів до середніх процентних активів. Метод відсоткової маржі дозволяє проаналізувати ефективність використання процентних пасивів.

GAP-аналіз призначений для аналізу величини зміни чистого відсоткового доходу (або прибутку) Банку при заданих змінах величин відсоткових ставок.

Найбільш поширений метод аналізу ризику відсоткової ставки заснований на виділенні чутливих до відсоткових ставок активів і зобов'язань Банку (включаючи позабалансові позиції):

- ✓ активи, чутливі до відсоткових ставок;
- ✓ пасиви, чутливі до відсоткових ставок.

Різницю між ними, іменовану GAP, розглядають як оцінку процентної позиції. Критерієм для класифікації конкретного активу або зобов'язання як чутливого або нечутливого до процентної ставки на даному тимчасовому інтервалі служить термін до погашення. Фінансові інструменти, які не мають певної дати зміни процентної ставки, можуть бути класифіковані на основі статистичних даних по очікуваному терміну зміни процентної ставки. Як відносна оцінка процентної позиції має сенс застосування відношення GAP до сумарних процентних активів (відносний GAP). Кумулятивний GAP (CGAP) обчислюється як сума добутків інтервальних GAP на відповідні ним терміни для всіх стандартних інтервалів терміновості.

При зміні процентних ставок можливі наступні ситуації.

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 4. Загальний аналіз процентного ризику

Ря- док	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	(тис. грн.) Усього
<b><i>Звітний період</i></b>						
1	Усього фінансових активів	160 913	18 325	219 229	69 128	467 595
2	Усього фінансових зобов'язань	69 964	82 080	43 061	617	195 722
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	90 949	(63 755)	176 168	68 511	271 873
<b><i>Попередній період</i></b>						
4	Усього фінансових активів	87 400	34 958	81 235	100 982	304 575
5	Усього фінансових зобов'язань	39 224	49 065	7 324	1 045	96 658
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	48 176	(14 107)	73 911	99 937	207 917

У таблиці 4 приведені дані тільки за процентними активами і пасивами.

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

Банк здійснює моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами, нижче в таблиці показані процентні ставки на відповідну звітну дату на основі звітів, які аналізує ключовий управлінський персонал Банку. Позначка «-» у таблиці означає, що Банк не має процентних доходів/ витрат за відповідними активами або зобов'язаннями у відповідній валюті.

Таблиця 5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Ря- док	Назва статті	Звітний період				Попередній період			
		гривня	долари США	євро	золото	гривня	долари США	євро	золото
<b>Активи</b>									
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	3,00	0,13	-	-	3,00	0,45	-	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів	23,60	0,41	-	-	31,24	5,00	-	-
3	ЦБ в портфелі на продаж	-	-	-	-	-	-	-	-
4	ЦБ в портфелі до погашення	12,50	-	-	-	11,96	-	-	-
<b>Зобов'язання</b>									
5	Кошти банків	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Кошти клієнтів:								
6.1	Поточні рахунки	4,04	4,50	3,47	-	4,53	4,91	3,56	-
6.2	Строкові кошти	15,29	3,44	3,09	3,00	19,62	6,19	5,03	3,0

Банк нараховує проценти за відповідними статтями активів та зобов'язань за фіксованою процентною ставкою. У разі зміни процентних ставок на ринку України, Банк має можливість переглянути розмір процентних ставок вищевказаних статей активів та зобов'язань. Таким чином, Банк мінімізує ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через можливу переоцінку змінної величини ставки.

### 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. Рішення про обсяг операцій з цінними паперами вище 10 000 тис. грн. приймається на правлінні Банку та 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 ризик-менеджменту. 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 ризик-менеджменту, структурні підрозділи, що проводять активні та пасивні операції.

З метою зниження ризику ліквідності в Банку прийнята трьох 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 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 ризик-менеджменту.

Управління ризик-менеджменту здійснює щодавно контроль нормативів ліквідності Банку та щомісячно GAP - аналіз. Результати цього розрахунку та контролю надаються щомісячно для розгляду КУАП. КУАП приймає рішення щодо оцінки ризику ліквідності та відповідних заходів для підтримки нормативів ліквідності на рівні, встановлених НБУ. GAP -аналіз ліквідності та результати стрес-тестування ліквідності щоквартально надаються на розгляд наглядовій раді для затвердження рівня ліквідності та прийняття рішень з управління ліквідністю Банку.

Прогнозування умовно-стабільних залишків на рахунках «на вимогу» здійснюється управлінням ризик-менеджменту, на підставі аналізу даних залишків на рахунках «на вимогу» за місяць, та надаються щомісячно на засідання КУАП.

Для забезпечення ліквідності у разі непередбачених кризових обставин, Банком розроблено «План дій у випадку настання кризи ліквідності», що затверджене рішенням правління Банку. У цьому документі визначені основні принципи антикризового менеджменту, а також джерела фінансування потреб Банку в ресурсах в умовах виникнення кризи ліквідності.

Протягом 2017 року Банк дотримувався встановлених нормативними документами Національного Банку України значень нормативів ліквідності, порушень у звітному періоді не виявлено. Станом на 31 грудня 2017 року фактичні значення нормативів ліквідності наступні:

- ✓ норматив миттєвої ліквідності (Н4) - 127,07% (не менше 20%);
- ✓ норматив поточної ліквідності (Н5) - 86,83% (не менше 40%);
- ✓ норматив поточної ліквідності (Н5) - 99,07% (не менше 60%).

Таблиця 6. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період

Ря- док	Назва статті					(тис. грн.)
		На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
1	Кошти клієнтів	316 748	51 173	73 969	617	442 507
1.1.	Кошти фізичних осіб	80 737	50 587	65 569	617	197 510
1.2.	Інші	236 011	586	8 400	-	244 997
2	Інші фінансові зобов'язання	184	443	322	227	1 176
3	Фінансові гарантії	12 838	35 841	61 057	12 130	121 866
4	Інші зобов'язання кредитного характеру	306	8 212	125 317	476	134 311
5	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	330 076	95 669	260 665	13 450	699 860

Таблиця 7. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період

Ря- док	Назва статті					(тис. грн.)
		На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
1	Кошти клієнтів	144 088	24 957	21 498	1 045	191 588
1.1.	Кошти фізичних осіб	59 777	24 467	13 632	1 045	98 921
1.2.	Інші	84 311	490	7 866	-	92 667
2	Боргові цінні папери, емітовані банком	584	13 777	4 709	-	19 070
3	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	26	-	-	-	26
4	Інші фінансові зобов'язання	230	410	-	-	640
5	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	1 421	-	-	-	1 421
6	Фінансові гарантії	18 348	11 296	4 651	482	34 777
7	Інші зобов'язання кредитного характеру	18 867	11 351	51 879	19 604	101 701
5	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	183 564	61 791	82 737	21 131	349 223

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

Ря- док	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	(тис. грн.) Усього
<b>Активи</b>							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	41 339	-	-	-	-	41 339
2	Кошти в інших банках	90 385	-	-	-	-	90 385
3	Кредити та заборгованість клієнтів	22 077	11 984	205 647	39 757	28 117	307 582
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	145 149	-	-	-	-	145 149
5	Інші фінансові активи	10 408	129	-	5 903	-	16 440
6	Усього фінансових активів	309 358	12 113	205 647	45 660	28 117	600 895
<b>Зобов'язання</b>							
7	Кошти клієнтів	316 748	51 173	73 969	617	-	442 507
8	Інші фінансові зобов'язання	184	443	322	227	-	1 176
9	Усього фінансових зобов'язань	316 932	51 616	74 291	844	-	443 683
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2017	(7 574)	(39 503)	131 356	44 816	28 117	157 212
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2017	(7 574)	(47 077)	84 279	129 095	157 212	

Таблиця 9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період

Ря- док	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	(тис. грн.) Усього
<b>Активи</b>							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	39 971	-	-	-	-	39 971
2	Кошти в інших банках	647	-	-	-	-	647
3	Кредити та заборгованість клієнтів	10 535	28 816	73 729	65 915	13 598	192 593
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	84 083	-	-	-	-	84 083
5	Інші фінансові активи	2 637	2 216	-	-	9 519	14 372
6	Усього фінансових активів	137 873	31 032	73 729	65 915	23 117	331 666
<b>Зобов'язання</b>							
7	Кошти клієнтів	144 088	24 957	21 498	1 045	-	191 588



Таблиця 9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період (продовження)

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	Понад 5 років	(тис. грн.) Усього
8	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	26	-	-	-	-	26
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	584	13 777	4 709	-	-	19 070
10	Інші фінансові зобов'язання	230	410	-	-	-	640
11	Усього фінансових зобов'язань	144 928	39 144	26 207	1 045	-	211 324
12	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2016	(7 055)	(8 112)	47 522	64 870	23 117	120 342
13	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2016	(7 055)	(15 167)	32 355	97 225	120 342	-

#### Примітка 34. Управління капіталом

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

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні:

- ✓ наявності капіталу, достатнього для покриття (потенційних) збитків внаслідок реалізації ризиків, притаманних діяльності Банку, навіть за умови виникнення надзвичайних обставин;

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

- ✓ дотримання внутрішніх вимог щодо достатності капіталу;

спроможності Банку виконувати плани по зростанню активів, у відповідності до бізнес-стратегії.

Управління капіталом полягає в дотриманні зовнішніх та внутрішніх вимог до капіталу. Основними вимогами щодо економічних нормативів капіталу банку є дотримання:

- ✓ мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1). Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності банків, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які банки беруть на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності банків;

- ✓ достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2). Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу відображає здатність банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що впливають із торговельних, кредитних

або інших операцій грошового характеру. Чим вище значення показника достатності (адекватності) регулятивного капіталу, тим більша частка ризику, що її беруть на себе власники банку; і навпаки, чим нижче значення показника, тим більша частка ризику, що її приймають на себе кредитори/вкладники банку.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки станом на 01 січня 2018 року повинні дотримуватися наступних вимог:

- ✓ мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1) – 200 000 тис. грн.;
- ✓ співвідношення регулятивного капіталу до активів, зважених на ризик («норматив адекватності регулятивного капіталу»), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення, - 10%.

Протягом звітної періоду Банк постійно дотримувався всіх вимог щодо регулятивного капіталу. Для виконання вимог щодо мінімального розміру регулятивного капіталу, у квітні 2017 року за рахунок акціонерних внесків статутний капітал було збільшено на 45 000 тис. грн. і станом на 28 квітня 2017 року його значення становило 200 000 тис. грн. Протягом 2017 року Національним банком України до порядку розрахунку регулятивного капіталу були внесені зміни, які призвели до змін у структурі регулятивного капіталу. В таблицях 2 і 3 наведено структуру регулятивного капіталу за попередній та звітний період, відповідно до регулятивних вимог Національного банку України:

Таблиця 1. Нормативи адекватності регулятивного капіталу (Н2)

	Нормативне значення	на 31 грудня 2017	на 31 грудня 2016
адекватності регулятивного капіталу (Н2)	не < 10%	37,81	56,69

Таблиця 2. Структура регулятивного капіталу за звітний період

Ря-док	Назва статті	(тис. грн.) 2017 рік
1	Основний капітал	202 606
1.1	фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 000
1.2	розкриті резерви, створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	12 019
1.3	зменшення ОК:	(9 413)
1.3.1	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(5 034)
1.3.2	капітальні вкладення у нематеріальні активи	(2 515)
1.3.3	розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)	(1 864)
1.3.3.1	результати звітної року	1 552
1.3.3.2	непокритий кредитний ризик	(3 297)
1.3.3.3	доходи, не отримані понад 30 днів з дати їх нарахування, строк погашення яких не минув	109
1.3.3.4	нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минув	(1 651)
1.3.3.5	частина суми сформованого резерву за активною банківською операцією, що належить до нарахованих доходів, які не отримані понад 30 днів	1 423
2	Додатковий капітал	-
3	Відвернення	-
4	Усього регулятивного капіталу	202 606

Таблиця 3. Структура регулятивного капіталу за попередній період

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.) 2016 рік
1	Основний капітал	160 168
1.1	фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	155 000
1.2	резервні фонди	9 860
1.3	зменшення ОК (нематеріальні активи за мінусом суми зносу)	(4 692)
2	Додатковий капітал	11 331
2.1	Розрахунковий прибуток поточного року	2 158
2.2	Резерви під заборгованість за кредитними операціями та операціями розміщення коштів на коррахунках в інших банках, які віднесені до I категорії якості	9 173
3	Відвернення	-
4	Усього регулятивного капіталу	171 499

Контроль за дотриманням нормативів капіталу Банку здійснюється щоденно управлінням ризик-менеджменту.

Для забезпечення дотримання вимог не тільки в даний час, але і в майбутньому управління ризик-менеджменту щоквартально надає на правління Банку та наглядову раду Звіт про стан та тенденції ризиків ПАТ «АКБ «КОНКОРД», який містить розрахунок щодо можливих змін та дотримання вимог достатності (адекватності) регулятивного капіталу з урахуванням сукупного ризик-апетиту Банку.

Наглядова рада визначає загальну стратегію управління ризиками в Банку, а правління Банку впроваджує тактику її реалізації, затверджує методологію оцінки ризиків, перевіряє компетентність персоналу з питань ризиків.

Служба внутрішнього аудиту Банку не бере безпосередньої участі у процесі ризик-менеджменту, її роль зводиться до оцінки адекватності системи управління ризиками потребам Банку, аудиту процесів, процедур і методик по ризикам, виявлення ризиків та недоліків в системі внутрішнього контролю та надання відповідних рекомендації щодо удосконалення процесу управління ризиками.

### **Примітка 35. Потенційні зобов'язання банку**

Інформація про події, які відбулися за станом на кінець дня 31 грудня звітного року, але не відображені в інших примітках, за якими ймовірність вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, не відповідає визначенню зобов'язання, зокрема:

1) На початку 2015 року 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. На теперішній час триває процедура вирішення спору в судових інстанціях. Непередбачені зобов'язання можуть скласти 507 тис. грн. Керівництво очікує вирішення даного спору на користь Банку.

2) Зобов'язань за капітальними інвестиціями не має.

3) Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

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

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Звітний період	Попередній період
1	До 1 року	7 875	1 727
2	Від 1 до 5 років	2 368	10 008
3	Усього	10 243	11 735

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

5) Непередбачених зобов'язань з кредитування станом на кінець дня 31 грудня 2017 року не має.

6) Зобов'язання з кредитування:

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.)	
		Звітний період	Попередній період
1	Надані зобов'язання з кредитування	33 494	33 635
2	Невикористані кредитні лінії	100 818	68 066
3	Гарантії видані	121 866	34 777
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1 590)	(2 478)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	254 588	134 000

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.)	
		Звітний період	Попередній період
1	Гривня	237 875	95 033
2	Долар США	16 517	38 814
3	Євро	196	153
4	Усього	254 588	134 000

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 36. Справедлива вартість активів та зобов'язань

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

- ✓ 1-й рівень (ринкові котирування) – оцінка за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань;
- ✓ 2-й рівень (модель оцінки, що використовує спостережні дані) – оцінка за цінами котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках, або за цінами котирування на ідентичні/подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;
- ✓ 3-й рівень (модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними) – оцінка за методами, у яких не використовуються вхідні дані, що спостерігаються на відкритих ринках.

Банк оцінює надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) вклади (депозити) під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням кредитів або вкладів (депозитів). Банк оцінює кредити, вклади (депозити) після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

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

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)				
		Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3		
<b>АКТИВИ</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	41 339	-	41 339	41 339
1.1	готівкові кошти	-	36 287	-	36 287	36 287
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	5 052	-	5 052	5 052
2	Кошти в інших банках	-	90 385	-	90 385	90 385
2.1	кореспондентські рахунки	-	90 385	-	90 385	90 385
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	307 582	307 582	307 582
3.1	кредити юридичним особам	-	-	301 908	301 908	301 908
3.2	кредити фізичним особам - підприємцям	-	-	1 405	1 405	1 405
3.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	4 269	4 269	4 269
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	145 149	145 149	145 149
5	Інші фінансові активи	-	-	16 440	16 440	16 440
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	6 121	6 121	6 121
5.2	грошові кошти з обмеженим правом використання	-	-	5 903	5 903	5 903
5.3	дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-	1 912	1 912	1 912
5.4	дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	-	-	2 368	2 368	2 368
5.5	інші фінансові активи	-	-	136	136	136
6	Інвестиційна нерухомість	-	-	3 442	3 442	3 442
7	Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	42 638	42 638	42 638
7.1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	21 462	21 462	21 462
7.2	нематеріальні активи	-	-	5 034	5 034	5 034
7.3	транспортні засоби	-	-	1 234	1 234	1 234

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

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			(тис. грн.)	
					Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
7.4	машини та обладнання, інструменти, прилади, інвентар (меблі)	-	-	10 741	10 741	10 741
7.5	Інші необоротні матеріальні активи та незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	-	-	4 167	4 167	4 167
8	Усього активів	-	131 724	515 251	646 975	646 975
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
9	Кошти клієнтів	-	442 507	-	442 507	442 507
9.1	державні та громадські організації	-	658	-	658	658
9.2	інші юридичні особи	-	244 339	-	244 339	244 339
9.3	фізичні особи	-	197 510	-	197 510	197 510
12	Інші фінансові зобов'язання	-	-	1 689	1 689	1 689
12.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	4	4	4
12.2	інші фінансові зобов'язання	-	-	1 685	1 685	1 685
13	Усього зобов'язань	-	442 507	1 689	444 196	444 196

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

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			(тис. грн.)	
					Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3		
<b>АКТИВИ</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	39 971	-	39 971	39 971
1.1	готівкові кошти	-	21 491	-	21 491	21 491
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	9 613	-	9 613	9 613
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	8 867	-	8 867	8 867
2	Кошти в інших банках	-	647	-	647	647
2.1	кореспондентські рахунки	-	647	-	647	647
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	192 593	192 593	192 593
3.1	кредити юридичним особам	-	-	190 981	190 981	190 981
3.2	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	1 612	1 612	1 612
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	84 083	84 083	84 083
5	Інші фінансові активи	-	-	14 372	14 372	14 372
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	516	516	516
5.2	грошові кошти з обмеженим правом використання	-	-	10 063	10 063	10 063

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

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.)				
		Справедлива вартість за різними моделями оцінки		Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість	
5.3	інші фінансові активи	-	-	3 793	3 793	3 793
6	Інвестиційна нерухомість	-	-	2 811	2 811	2 811
7	Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	42 034	42 034	42 034
7.1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	22 725	22 725	22 725
7.2	нематеріальні активи	-	-	4 482	4 482	4 482
7.3	транспортні засоби	-	-	1 171	1 171	1 171
7.4	машини та обладнання, інструменти, прилади, інвентар (меблі)	-	-	9 771	9 771	9 771
7.5	Інші необоротні матеріальні активи та незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	-	-	3 885	3 885	3 885
8	Усього активів	-	40 618	335 893	376 511	376 511
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
9	Кошти клієнтів	-	191 588	-	191 588	191 588
9.1	державні та громадські організації	-	354	-	354	354
9.2	інші юридичні особи	-	92 313	-	92 313	92 313
9.3	фізичні особи	-	98 921	-	98 921	98 921
10	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	26	-	26	26
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	19 070	19 070	19 070
11.1	депозитні сертифікати	-	-	19 070	19 070	19 070
12	Інші фінансові зобов'язання	-	-	1 206	1 206	1 206
12.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	23	23	23
12.2	інші фінансові зобов'язання	-	-	1 183	1 183	1 183
13	Усього зобов'язань	-	191 614	20 276	211 890	211 890

**Примітка 37. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки**

Таблиця 1. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період

Ря- док	Назва статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Інвестиції утримані до погашення	(тис.грн.) Усього
<b>АКТИВИ</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	41 339	-	41 339
2	Кошти в інших банках	90 385		90 385
3	Кредити та заборгованість клієнтів	307 582	-	307 582
3.1	кредити юридичним особам	301 908	-	301 908
3.2	кредити фізичним особам - підприємцям	1 405		1 405
3.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	4 269	-	4 269
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	145 149	145 149
5	Інші фінансові активи	16 440	-	16 440
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	6 121	-	6 121
5.2	грошові кошти з обмеженим правом використання	5 903		5 903
5.3	дебіторська заборгованість за операціями з банками	1 912		1 912
5.4	дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	2 368	-	2 368
5.5	інші фінансові активи	136		136
6	Усього фінансових активів	455 746	145 149	600 895

Таблиця 2. Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період

Ря- док	Назва статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Інвестиції утримані до погашення	(тис.грн.) Усього
<b>АКТИВИ</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	39 971	-	39 971
2	Кошти в інших банках	647		647
3	Кредити та заборгованість клієнтів	192 593	-	192 593
3.1	кредити юридичним особам	190 981	-	190 981
3.2	кредити на поточні потреби фізичним особам	1 612	-	1 612
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	84 083	84 083
5	Інші фінансові активи	14 372	-	14 372
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	516	-	516
5.2	грошові кошти з обмеженим правом використання	10 063	-	10 063
5.3	інші фінансові активи	3 793		3 793
6	Усього фінансових активів	247 583	84 083	331 666



### Примітка 38. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2017 року

Ря- док	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	(тис.грн.) Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів	61	491	16 032
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на кінець 2016 року	(27)	(194)	(32)
3	Кошти клієнтів, у т. ч.:	17 979	662	2 280
3.1	поточні	1 779	464	1 137
3.2	строкові	16 200	198	1 143

За кредитами та заборгованістю клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи – 15,5 % (гривні);
- ✓ фізичні особи - від 20% до 45% (гривні).

За коштами клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи (поточні рахунки) – 0,01% - 9%;
- ✓ фізичні особи (платіжні картки):
  - 5% - 14% (гривні);
  - 1% - 3,5% (долари США, євро).
- ✓ фізичні особи (строкові кошти):
  - 14,5% - 19% (гривні);
  - 4,5% - 6% (долари США);
  - 3% (євро).

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік

Ря- док	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	(тис.грн.) Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	1	55	4 850
2	Процентні витрати	(1 504)	(35)	(209)
3	Комісійні доходи	20	12	160
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	(19)	(176)	(32)
5	Адміністративні та інші операційні витрати	(5 592)	(300)	(3 421)
5.1	витрати на оперативний лізинг (оренду)	(5 562)	-	(1 691)
5.2	інформаційно – консультаційні послуги	(30)	(72)	(828)
5.3	витрати по обслуговуванню платіжних карток	-	-	(902)
5.4	витрати на відрядження	-	(228)	-

Таблиця 3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2017 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	(тис. грн.)
				Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	5 591	1 502	20 907
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	5 514	1 117	10 220

Таблиця 4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2016 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	(тис. грн.)
				Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів	8	172	18 448
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на кінець 2016 року	(8)	(132)	(3 041)
3	Кошти клієнтів, у т.ч.:	19 167	370	2 379
3.1	поточні	1 367	325	777
3.2	строкові	17 800	45	1 602
4	Боргові цінні папери, емітовані банком	15 088	-	602

За кредитами та заборгованістю клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи – від 22% до 30% річних;
- ✓ фізичні особи - від 28% до 45% річних.

За коштами клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи (поточні рахунки) – 0,01%;
- ✓ юридичні особи (строкові кошти) – 0,01%;
- ✓ фізичні особи (платіжні картки):
  - 5% - 16% (гривні);
  - 1% - 3,5% (долари США, євро).
- ✓ фізичні особи (строкові кошти):
  - 18,5% - 24,5% (гривні);
  - 5,5% - 8,75% (долари США);
  - 3% (золото).
- ✓ фізичні особи (цінні папери депозитних сертифікатів):
  - 3,25% - 8% (долари США);
  - 4,75% (євро).

Таблиця 5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік

Ря- док	Назва статті	(тис.грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	1	17	4 036
2	Процентні витрати	(2 117)	(76)	(252)
3	Комісійні доходи	24	20	73
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	(8)	(132)	(3 041)
5	Адміністративні та інші операційні витрати	(5 219)	(303)	(3 665)

Таблиця 6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2016 року

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	2 250	1 415	19 807
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	2 082	1 397	15 691

Таблиця 7. Виплати провідному управлінському персоналу

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.)	
		2017 рік	2016 рік
1	Поточні виплати працівникам	(4 500)	(6 474)

У звітному періоді були відсутні для провідного управлінського персоналу:

✓ винагороди (окрім виплат при звільненні), виплата яких в повному обсязі очікується до закінчення дванадцяти місяців після 31 грудня 2016 року;

✓ виплати працівникам (окрім виплат при звільненні), що виплачуються по закінченні їхньої трудової діяльності;

✓ виплати працівникам, що надаються в обмін на розірвання трудової угоди в результаті:

- рішення Банку розірвати трудову угоду з працівником до досягнення ним пенсійного віку,
- рішення працівника прийняти пропозицію про винагороду, що надається в обмін на розірвання трудової угоди.

### Примітка 39. Події після дати балансу

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

✓ З метою розширення присутності Банку у регіонах України, 09 січня 2018 року було зареєстровано та запрацювало нове відділення банку у м. Харків «Харківська регіональна

дирекція відділення №11». Разом з цим 20 лютого 2018 року було припинено діяльність Катеринославського відділення №2 у м. Дніпро.

✓ 27 лютого 2018 року було переведено на посаду Заступника Голови правління Кияницю Олега Анатолійовича, що раніше обіймав посаду начальника Управління безпеки Банку.

✓ У лютому та березні 2018 року Банк провів відчуження майна, що враховувалось як інвестиційна нерухомість та майно на продаж, що в свою чергу перейшло у власність Банку як заставодержателя. Загальний результат продажу склав позитивний результат. Залишок майна, що продовжує утримуватися як майно на продаж, після операції відчуження складає 1 059 тис. гривень.

✓ У березні 2018 року Банком отримано для виконання прийняті Комітетом з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем рішення «Про накладання штрафу та щодо застосування заходу впливу у вигляді письмового застереження до банку» за результатами планової перевірки з питань дотримання ПАТ «АКБ «КОНКОРД» вимог законодавства, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Банком 23.03.2018 року сплачено в добровільному порядку нараховану суму штрафу у розмірі 1 550 000,00 грн. та готується позовна заява до Національного банку України про скасування рішення про накладання штрафу.

✓ Наглядовою радою банку прийнято рішення про проведення у 2018 році поповнення статутного капіталу до 400 млн. гривень.

Затверджено до випуску та підписано

«18» квітня 2018 року

Голова правління

Головний бухгалтер



Міняйло Валентин Францевич

Хоторнічан Людмила Яківна

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