

**АТ «АКБ «КОНКОРД»
Фінансова звітність за Міжнародними
стандартами фінансової звітності
та звіт незалежних аудиторів
31 грудня 2018 року**

ЗМІСТ

Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2018 року	3
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.....	4
(Звіт про фінансові результати) за 2018 рік.....	4
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2018 рік.....	5
Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2018 рік	6
Примітка 1. Інформація про банк	8
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	8
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	9
Примітка 4. Принципи облікової політики	9
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти.....	20
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	22
Примітка 7. Кредити та заборгованість у банках.....	23
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів	24
Примітка 9. Інвестиції	27
Примітка 10. Інвестиційна нерухомість.....	28
Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи	29
Примітка 12. Інші активи	30
Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу.....	32
Примітка 14. Кошти клієнтів	32
Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями.....	33
Примітка 16. Інші зобов'язання.....	33
Примітка 17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	34
Примітка 18. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	34
Примітка 19. Процентні доходи та витрати.....	35
Примітка 20. Комісійні доходи та витрати	35
Примітка 21. Інші операційні доходи.....	35
Примітка 22. Витрати на виплати працівникам	35
Примітка 23. Витрати зносу та амортизація	36
Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати	36
Примітка 25. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за звітний період	36
Примітка 26. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за звітний період	36
Примітка 27. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за попередній період.....	37
Примітка 28. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за попередній період	37
Примітка 29. Витрати на податок на прибуток	37
Примітка 30. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію	39
Примітка 31. Операційні сегменти	39
Примітка 32. Управління фінансовими ризиками.....	41
Примітка 33. Управління капіталом.....	50
Примітка 34. Потенційні зобов'язання банку.....	52
Примітка 35. Справедлива вартість активів та зобов'язань	53
Примітка 36. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	54
Примітка 37. Операції з пов'язаними сторонами.....	54
Примітка 38. Події після дати балансу.....	57

Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2018 року

			(тис. грн.)
	<i>При- мітки</i>	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	234 838	41 339
Кредити та заборгованість у банках	7	49 293	90 385
Кредити та заборгованість клієнтів	8	549 000	306 785
Інвестиції	9	127 167	145 149
Інвестиційна нерухомість	10	787	3 442
Відстрочений податковий актив	29	609	478
Основні засоби та нематеріальні активи	11	44 238	42 638
Інші активи	12	24 707	27 768
Необоротні активи, утримувані для продажу	13	1 059	3 359
Усього активів		1 031 698	661 343
Кошти клієнтів	14	685 724	442 507
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 333	77
Резерви за зобов'язаннями	15	3 113	1 473
Інші зобов'язання	16	48 892	4 395
Усього зобов'язань		739 062	448 452
Статутний капітал	17	200 000	200 000
Незарєєстрований статутний капітал	17	70 000	-
Резервні та інші фонди банку		13 571	12 019
Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток)		9 065	872
Усього власного капіталу		292 636	212 891
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 031 698	661 343

Затверджено до випуску та підписано «15» квітня 2019 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

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



Задоя Юрій Анатолійович

Хоторнічан Людмила Яківна

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати) за 2018 рік**

	<i>При- мітки</i>	<i>Звітний період</i>	<i>(тис. грн.) Попередній період</i>
Процентні доходи	19	109 410	79 648
Процентні витрати	19	(32 028)	(19 912)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	19	77 382	59 736
Комісійні доходи	20	74 301	30 122
Комісійні витрати	20	(12 821)	(3 957)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	25,26, 27,28	1 893	(450)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		7 812	5 776
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(2 812)	(69)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		1 643	-
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	7,8,12	(5 829)	(2 834)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	15	(1 641)	888
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		1 723	-
Інші операційні доходи	21	2 619	1 521
Витрати на виплати працівникам	22	(51 106)	(40 649)
Витрати зносу та амортизації	23	(8 348)	(7 928)
Інші адміністративні та операційні витрати	24	(72 444)	(40 374)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		12 372	1 782
Витрати на податок на прибуток	29	(2 627)	(230)
Прибуток/(збиток) за рік		9 745	1 552
Прибуток (збиток), що належить власникам банку	30	9 745	1 552
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	30	48,73	8,34
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		48,73	8,34

Затверджено до випуску та підписано «15» квітня 2019 року

Голова Правління
Головний бухгалтер



Задоя Юрій Анатолійович
Хоторнічан Людмила Яківна

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

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2018 рік

(тис. грн.)

	Належить власникам банку					Усього власного капіталу
	При- мітки	статут- ний капітал	резервні та інші фонди	нерозпо- ділений прибуток	усього	
Залишок на періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		155 000	9 861	2 158	167 019	167 019
Усього сукупного доходу прибуток/(збиток) за рік		-	-	1 552	1 552	1 552
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	2 158	(2 158)	-	-
Емісія акцій:	17	45 000			45 000	45 000
номінальна вартість	17	45 000			45 000	45 000
Залишок на кінець попереднього періоду		200 000	12 019	1 552	213 571	213 571
Зміни від застосування МСФЗ 9		-	-	(680)	(680)	(680)
Скоригований залишок на початок звітного періоду		200 000	12 019	872	212 891	212 891
Усього сукупного доходу прибуток/(збиток) за рік		-	-	9 745	9 745	9 745
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	1 552	(1 552)	-	-
Незарєєстрований статутний капітал	17	70 000	-	-	70 000	70 000
Залишок на кінець звітного періоду		270 000	13 571	9 065	292 636	292 636

Затверджено до випуску та підписано «15» квітня 2019 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

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



Задоя Юрій Анатолійович

Хоторнічан Людмила Яківна

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2018 рік

	<i>При- мітки</i>	<i>Звітний період</i>	<i>(тис. грн.) Попередній період</i>
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		12 372	1 782
Коригування:			
Знос та амортизація	9,10	8 348	7 928
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		2 389	2 834
Амортизація дисконту/(премії)		238	413
Результат операцій із іноземною валютою		1 590	(23)
(Нараховані доходи)		(6 049)	(6 572)
Нараховані витрати		1 019	(1 069)
Інший рух коштів, що не є грошовим		(2 452)	(1 436)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		17 455	3 857
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-	8 839
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		41 016	(89 896)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(240 772)	(110 661)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		10 163	(2 082)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		424	(7 283)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		243 119	250 872
Чисте збільшення/(зменшення) похідних фінансових зобов'язань		-	(26)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		-	(18 832)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		1 523	(888)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		41 090	(53)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		94	65
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		114 112	33 912
Податок на прибуток, що сплачений		(1 502)	-
Чисті грошові кошти, отримані/ (використані) від операційної діяльності		112 610	33 912
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання депозитних сертифікатів НБУ		(9 105 000)	(14 084 000)
Надходження від погашення депозитних сертифікатів НБУ		9 123 000	14 023 000
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		3 468	-
Придбання основних засобів		(6 632)	(5 327)
Надходження від реалізації основних засобів		2 218	594
Придбання нематеріальних активів		(3 292)	(3 633)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		13 762	(69 366)

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2018 рік (продовження)

	<i>При- мітки</i>	<i>Звітний період</i>	<i>(тис. грн.) Попередній період</i>
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		70 000	45 000
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		70 000	45 000
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(2 873)	661
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		193 499	10 207
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	41 339	31 132
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	234 838	41 339

Затверджено до випуску та підписано «15» квітня 2019 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

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



Задоя Юрій Анатолійович

Хоторнічан Людмила Яківна

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

Головним напрямком діяльності АТ «АКБ «КОНКОРД» (далі - Банк) є здійснення банківських операцій і надання послуг на підставі ліцензій, наданих Банку Національним банком України фізичним та юридичним особам. На протязі 2018 року Банк здійснював свою діяльність у відповідності до: банківської ліцензії на право здійснювати банківські операції N 230 від 07.11.2011 року, генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 230-3 від 26.01.2015 року та додатків до генеральної ліцензії.

Головною стратегічною метою Банку є підвищення його конкурентоспроможності шляхом збереження його універсальності, розвитку традиційних та інноваційних послуг та оптимізації каналів їх доставки клієнтам, присутності на основних сегментах фінансового ринку, впровадження нових банківських технологій.

В основу стратегії розвитку Банку покладено такі принципи, як конкурентоспроможність, універсальність, надійність, професіоналізм, оперативність у прийнятті рішень.

Банк продовжує емісію і обслуговування банківських платіжних карток міжнародних платіжних систем Visa International та MasterCard International.

Станом на кінець 2018 року Банк мав 10 відокремлених підрозділів та представництв у Дніпропетровській, Запорізькій, Львівській, Одеській, Харківській областях та в м. Київ.

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

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

В Україні в 2018 році споживча інфляція сповільнилася до 9,8% (з 13,7% у 2017 р.) – найнижчого рівня за підсумками року за останні п'ять років. Цьому сприяла, насамперед, жорстка монетарна політика Національного банку України (чотири рази підвищувалась облікова ставка). На останньому засіданні з питань монетарної політики (31.01.2019 р.) Правління Національного банку України прийняло рішення залишити облікову ставку незмінною на рівні 18,0% річних. За оцінками регулятора, поточні та прогнозовані монетарні умови є достатньо жорсткими, щоб забезпечити зниження інфляції до середньострокової цілі 5% у 2020 році.

У 2018 році банківський сектор отримав рекордно чистий прибуток 21,7 млрд. грн. (рентабельність капіталу – 14,3%), з них 10,8 млрд. грн. – у IV кварталі.

На балансах досі залишаються значні обсяги непрацюючих активів, проте, банки вже відобразили майже всі збитки від погіршення якості кредитного портфелю. Протягом IV кварталу частка непрацюючих кредитів скоротилася до 52,8% за рахунок жвавого розвитку роздрібного кредитування. Покриття NPL резервами становить 95,5%.

Банки мають стійке внутрішнє фондування – упродовж 2018 року гривневі кошти населення та суб'єктів господарювання зростали на 14,8% та 6,8%, відповідно. Основна причина – поліпшення курсових та інфляційних очікувань. Темп приросту портфелю кредитів фізичним особам протягом року склав 34,1%, суб'єктів господарювання – 8,1%.

У I-му півріччі відсоткові ставки за депозитами майже не змінилися та почали зростати у III кварталі через уповільнення темпів зростання депозитів. У IV кварталі зросли ставки за депозитами як для населення, так і для бізнесу (в національній валюті до 15,7% та 14,5%, відповідно). Зростання вартості депозитів населення супроводжувало підняття ставок за новими кредитами в національній валюті (до 31,5% річних). Ставки за кредитами в національній валюті суб'єктам господарювання зросли до 20,8%.

За IV квартал рівень доларизації населення знизився, зокрема, в результаті укріплення національної валюти, тобто відновилася тенденція дедоларизації, що пригальмувала у III кварталі через тимчасове послаблення гривні.

В 2018 році банки успішно перейшли на МСФЗ 9 та новий норматив ліквідності LCR.

Національний банк України здійснив першу щорічну оцінку стійкості фінансових установ, що складається з аналізу якості активів (для всіх банків) та стрес-тестування (вибірково).

Ключові пріоритети банків на 2019 рік – повноцінне відновлення корпоративного кредитування та продовження розчищення балансів від непрацюючих кредитів.

З початку 2019 року почало застосовуватися правило амортизації застави за кредитами, що не обслуговуються понад два роки. Якщо банк за два роки не може стягнути заставу, то вона не виконує роль забезпечення. Повна амортизація застави за непрацюючими кредитами протягом наступних двох років призведе до повного покриття пруденційними резервами непрацюючих кредитів.

Протягом 2019 року Національний банк України продовжуватиме удосконалювати нормативну базу, вимоги до капіталу та ліквідності, системи управління ризиками в банках. Так, в 2019 році заплановано представлення концепції нової структури регулятивного капіталу та нового нормативу довгострокової ліквідності NSFR.

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

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, волатильність 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.

Ця звітність відображає поточну оцінку керівництвом можливого впливу економічних умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансове становище Банку. Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

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

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 звузувати масштаби своєї діяльності.

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

До порядку денного річних Загальних зборів акціонерів що заплановані на 23.04.2019 року, внесено питання про відмову від емісії акцій Банку, рішення про яку було затверджено додатком №1 до протоколу №36 від 23.08.2018 року позачерговими Загальними зборами акціонерів та повернення інвесторам кошти, внесених в оплату за акції, у розмірі 70 млн. грн. Акціонерами заплановано у день повернення внесків першим власникам на поточні рахунки у сумі 70 млн. грн., з одночасно укладати Угоди про залучення коштів на умовах субординованого боргу у розмірі 50 млн.грн. (з переведенням суми боргу до капіталу Банку). Акціонери мають намір підтримувати розмір регулятивного капіталу на рівні, достатньому для покриття можливих ризиків та втрат.

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та складена за період, який починається 01 січня та закінчується 31 грудня 2018 року в порівнянні з попереднім періодом.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу оцінки за історичною вартістю, за винятком оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі – «МСФЗ 9») за звітний період та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (далі – «МСБО 39») за попередній період. Банк перший раз застосував МСФЗ 9 станом на 1 січня 2019 року. За вибраними методами переходу порівняльна інформація не перераховується.

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

Примітка 4. Принципи облікової політики**Фінансові активи***Первісне визнання, класифікація та оцінка*

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

Згідно з положеннями МСФЗ 9, фінансові активи класифікуються за однією з трьох категорій:

- ✓ оцінюються за амортизованою собівартістю;
- ✓ оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- ✓ оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Класифікація та оцінка фінансових активів відображає бізнес-модель управління фінансовими активами та характеристиками їх грошових потоків.

Фінансовий актив підлягає оцінці за амортизованою вартістю, якщо одночасно виконуються наступні умови:

- ✓ актив утримують в рамках бізнес-моделі, мета якої – утримання активів задля збирання контрактних грошових потоків;
- ✓ контрактні умови фінансового активу обумовлюють надходження у певні дати грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків за непогашеною частиною основної суми.

Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)

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

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

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання з придбання активу.

Знецінення

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

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

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

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

Визначення дефолту

Підтвердженням знецінення фінансового активу є спостережені дані про такі події:

- ✓ значні фінансові труднощі емітента або позичальника;
- ✓ порушення умов договору, такому як дефолт або прострочення платежу;
- ✓ надання банком уступки своєму позичальнику з економічних або договірних умов, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які банк не розглядав за інших умов;
- ✓ висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;
- ✓ зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- ✓ купівлю або створення фінансового активу з великою знижкою, що відображає понесені кредитні збитки.

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

Фінансові зобов'язання*Первісне визнання, класифікація та оцінка*

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

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

- ✓ фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;
- ✓ фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі;
- ✓ договорів фінансової гарантії, авалю, поручительства;
- ✓ зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової;
- ✓ умовної компенсації, визнаної покупцем під час об'єднання бізнесів, до якої застосовується МСФЗ 3

Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)

“Об’єднання бізнесу”. Така умовна компенсація в подальшому оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

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

✓ ця класифікація усуває чи значно зменшує непослідовність оцінки або визнання, яка в іншому випадку виникла б унаслідок використання різних баз оцінки активів чи зобов’язань, або визнання пов’язаних із ними прибутків та збитків;

✓ управління групою фінансових зобов’язань або групою фінансових активів та фінансових зобов’язань і оцінка результатів групи здійснюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією, і саме на цій основі формується внутрішня інформація про таку групу, яка надається провідному управлінському персоналу; договір містить один або декілька вбудованих похідних інструментів, водночас основний договір не є фінансовим активом (окрім випадків, коли вбудований похідний інструмент є незначним або його відокремлення від основного договору було б заборонене).

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

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

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

✓ сумою оціночного резерву під очікувані кредитні збитки;

✓ сумою справедливої вартості фінансового зобов’язання за мінусом амортизації накопиченого доходу згідно з принципами його визнання.

Банк не рекласифікує фінансові зобов’язання.

Припинення визнання фінансових інструментів*Фінансові активи*

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

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

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

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

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

- банк не має зобов’язання сплатити суми кінцевим покупцям до часу отримання еквівалентних сум від первісного активу;
- умови договору забороняють банку продавати або передавати в заставу первісний фінансовий актив, крім його передавання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов’язання сплатити грошові потоки;
- банк має зобов’язання передати будь-які грошові потоки, які він отримує за дорученням кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, банк не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій коштами або еквівалентами коштів (як визначено в МСБО 7 “Звіт про рух грошових коштів”) протягом короткого строку погашення від дати інкасації до дати необхідного переведення їх кінцевим одержувачам. Проценти за такими інвестиціями передаються кінцевим одержувачам.

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

- ✓ банк припиняє визнання фінансового активу і визнає права і зобов’язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов’язання, якщо він передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом;
- ✓ банк продовжує визнавати фінансовий актив, якщо він зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом;
- ✓ банк визначає, чи зберігається контроль за фінансовим активом, якщо він не передає, не зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом.

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

Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)

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

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

Фінансові зобов'язання

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

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

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

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

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

Банк відображає в бухгалтерському обліку різницю між балансовою вартістю погашеного або переданого іншій стороні фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання) та сумою сплаченої компенсації, що включає передані негрошові активи та прийняті на себе зобов'язання, як доходи або витрати від припинення визнання.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з готівки в касі Банку, операційних касах відділень, банкоматах та в дорозі, коштів на кореспондентському рахунку в Національному банку України, коштів на коррахунках в інших банках (за винятком залишків, що резервуються), коштів банків в розрахунках (за винятком залишків, що резервуються), депозитів овернайт, що розміщені в інших банках, кредитів овернайт, що надані іншим банкам - та обліковуються за амортизованою вартістю. Грошові кошти та їх еквіваленти представляють собою активи, які можуть бути легко конвертовані в грошові кошти в найкоротші терміни, і мають мінімальний ризик зміни вартості (*примітка 6*).

Залишки грошових коштів та їх еквівалентів на початок та кінець звітного періоду використовуються при складанні звіту про рух грошових коштів, де приток та відток грошових коштів відображається в розрізі операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

Кредити та заборгованість у банках

Кошти в інших банках (кредити та заборгованість у банках) обліковуються за амортизованою вартістю. Заборгованість інших банків виникає тоді, коли Банк надає банкам – контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає в результаті. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Кошти в інших банках складаються з кредитів та депозитів, наданих іншим банкам (крім депозитів/кредитів «овернайт»), що включені до грошових коштів та їх еквівалентів), залишків коштів на кореспондентських рахунках, при наявності ризику, щодо повернення коштів. Розкриття інформації та сум кредитів та заборгованості у банках представлене у *примітці 7*.

Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)**Кредити та заборгованість клієнтів**

Кредити та заборгованість клієнтів обліковуються, коли Банк надає грошові кошти з метою придбання або створення дебіторської заборгованості клієнта, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на відкритому ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгівлі операції з цією дебіторською заборгованістю (примітка 8).

Після первісного визнання надані (отримані) кредити (крім придбаних) оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка у разі якщо вони відповідають критеріям оцінки фінансових активів та зобов'язань які обліковуються за амортизованою собівартістю згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Ефективна ставка відсотка – ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового активу чи фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу або до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання. Банк здійснює розрахунок ефективної ставки відсотка на основі майбутніх очікуваних грошових потоків з урахуванням усіх умов договору за фінансовим активом без урахування очікуваних кредитних збитків.

Кредити, що придбані у іншого банку (фінансової установи) з метою отримання грошових потоків обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході; з метою подальшого продажу обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутках/збитках Банку.

Інвестиції

Згідно МСФЗ 9, всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «*тільки платежі в рахунок основного боргу і відсотків на непогашену суму основного боргу*» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ, FVPL). Згідно з даним критерієм, боргові інструменти, які не відповідають визначенню «*базової кредитної угоди*», як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, або кредити без права регресу, оцінюються за СВПЗ. Для боргових фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються дані інструменти:

- ✓ інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю;
- ✓ інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, класифікуються як такі що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВСД);
- ✓ інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як оцінювані за СВПЗ.

Інвестиційна нерухомість

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.

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 у звичайному ході діяльності.

Банк визнає інвестиційну нерухомість як актив тоді і тільки тоді, коли:

- ✓ є ймовірність отримання в майбутньому економічних вигод від її використання у вигляді орендних платежів та/або збільшення власного капіталу;
- ✓ собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

До інвестиційної нерухомості належать:

- земля, утримувана для довгострокового збільшення капіталу, а не для короткострокового продажу під час звичайної діяльності;
- земля, утримувана для майбутнього, але ще не визначеного використання;
- будівля, яка є власністю Банку (або утримується Банком згідно з угодою про фінансову оренду) та надана в оренду більш ніж 20 % загальної площі згідно з однією чи кількома угодами про операційну оренду;
- будівля, яка не зайнята, але утримується для надання в оренду більш ніж 20% загальної площі згідно з однією чи кількома угодами про операційну оренду;
- нерухомість, яка будується або поліпшується для майбутнього використання в якості інвестиційної нерухомості.

Під час первісного визнання інвестиційна нерухомість оцінюється Банком за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)

В подальшому інвестиційна нерухомість оцінюється по собівартості за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь – яких збитків від знецінення. Метод нарахування амортизації – прямолінійний.

Інформація про інвестиційну нерухомість наведена у *примітці 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 кожну дату балансу (один раз на рік) Банк визнає зменшення корисності необоротних активів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди.

Переоцінка первісної вартості основних засобів у звітному році не здійснювалась.

Зменшення корисності основних засобів у 2018 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*.

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 2018 році переглядалися на зменшення корисності, зменшення корисності не визнане.

Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)

Інформацію та суми, що характеризують операції з придбання, надходження, передавання, вибуття нематеріальних активів за звітний рік зазначено та розкрито в *примітці 11*.

Операційна оренда

У випадках коли Банк виступає орендарем в рамках договору оренди, за яким всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, переважно не передаються орендодавцем Банку, загальна сума орендних платежів відноситься на збиток (орендні витрати) із використанням методу рівномірного списання протягом строку оренди.

Оренда, вбудована в інші договори, відокремлюється, якщо:

- виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та
- договір передбачає передачу права на використання активу.

Якщо активи передаються в операційну оренду, орендні платежі, що підлягають отриманню, визнаються орендним доходом рівними частинами протягом строку оренди.

Доходи за операційною орендою визнавалися у складі інших операційних доходів Банку, сума та інформація розкриті у *примітці 10*. Витрати по операційній оренді визнавалися у складі інших операційних витрат Банку. Дані про суми мінімальних орендних платежів за невідомими договорами оренди розкрито у *примітці 34*.

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*.

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.

Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)**Залучені кошти**

До складу залучених коштів входять: кошти клієнтів (*примітка 14*), 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.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням

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

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

Інформація про фінансові гарантії та зобов'язання з кредитування розкрито у *примітці 34*.

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 15*.

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 2017 - 2018 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

Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)

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 2018 року та станом на кінець дня 31 грудня 2018 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 29*.

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 у 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. зареєстрованих і повністю сплачених та 70 тисяч акцій номінальною вартістю 1 тис. грн. незареєстрованого статутного капіталу.

Протягом 2018 року Банк не здійснював викупу власних акцій та не оголошував виплату дивідендів. Прибуток, отриманий за результатами 2017 року, Загальними зборами акціонерів в повному розмірі було направлено до резервного фонду Банку. Інформація про статутний капітал та емісійний дохід надана в *примітці 17*.

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 19*.

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 20*.

Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)

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.

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:

	2018	2017
1 російський рубль (RUB)	0,39827 грн.	0,48703 грн.
1 долар США (USD)	27,688264 грн.	28,067223 грн.
1 євро (EUR)	31,714138 грн.	33,495424 грн.
1 польський злотий (PLN)	7,370581 грн.	8,011726 грн.
1 тройська унція золота (XAU)	35364,835 грн.	36234,785 грн.

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 2018 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.

Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Середньооблікова чисельність персоналу АТ «АКБ «КОНКОРД» на кінець 2018 року склала 248 чоловік.

Витрати на заробітну плату, внески до системи загальнообов'язкового державного соціального страхування, оплачувані річні відпустки та премії нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівникам Банку. Витрати, пов'язані з нарахуванням допомоги по тимчасовій непрацездатності, догляду за дитиною – при їх настанні. Банк створює резерв під невикористані відпустки працівників. Такі зобов'язання відображаються у звіті про фінансовий стан у статті «Інші зобов'язання» та одночасно в звіті про прибутки та збитки.

Згідно з вимогами законодавства України Банк утримує суми пенсійних внесків із заробітної плати працівників та сплачує їх до Державного пенсійного фонду. Така пенсійна система передбачає розрахунок поточних внесків роботодавцем як відповідний відсоток від поточної загальної суми виплат своїм працівникам. Ці витрати обліковуються у тому періоді, в якому була зароблена відповідна заробітна плата.

Після виходу на пенсію усі виплати стосовно пенсійних зобов'язань здійснюються із Державного пенсійного фонду України. Банк не використовує жодних інших пенсійних схем, окрім передбаченої державною пенсійною системою України.

Інформація за операційними сегментами

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

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

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

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

Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)

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

- ✓ сегмент бізнесу «*Послуги корпоративним клієнтам*» включає продукти по обслуговуванню поточних рахунків суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ, залученню депозитів, кредитуванню, проведенню операцій з іноземними валютами;
- ✓ сегмент бізнесу «*Послуги фізичним особам*» включає стандартні продукти, які надаються згідно затверджених тарифів Банку клієнтам роздрібного бізнесу;
- ✓ сегмент бізнесу «*Інвестиційно-банківська діяльність*» включає продукти, які зорієнтовані на операції на міжбанківському ринку, операцій з цінними паперами.

До складу нерозподілених статей входять інші сегменти та операції. «*Інші сегменти та операції*» - це операції які відповідно до внутрішньої фінансової звітності не можна прямо або 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 31*.

Операції з пов'язаними сторонами

Сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, сумісним контролем або якщо одна з них має можливість контролювати іншу, або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень.

Пов'язаними сторонами є: акціонери Банку, члени Наглядової Ради та Правління Банку; компанії, в яких акціонери, члени Наглядової Ради та Правління Банку здійснюють контроль або мають значний вплив. Банк здійснює операції зі пов'язаними особами на тих же умовах, що і для не пов'язаних осіб. У фінансовій звітності Банк розкриває інформацію щодо компенсації провідному управлінському персоналу, яка подається загальною сумою.

Інформація про операції та залишки за операціями з пов'язаними сторонами, розкрита у *примітці 37*.

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 звузувати масштаби своєї діяльності.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів

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

Знецінення

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

Банк визнає станом на кожен звітну дату зміну розміру очікуваних кредитних збитків за весь строк дії як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку. Банк оцінює станом на кожен звітну дату оціночний резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним

Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)

збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

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

З 01 січня 2018 року обов'язковим до застосування є **Міжнародний стандарт фінансової звітності 9 «Фінансові інструменти»**. Відповідно МСФЗ 9 фінансові активи відносяться до трьох категорій оцінки:

- фінансові активи, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю;
- фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід;
- фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутків чи збитків.

Класифікація боргових інструментів залежить від бізнес – моделі, що використовується для управління фінансовими активами, і результатів аналізу того факту, чи договірні грошові потоки є виключно виплатами основної суми боргу та відсотків. МСФЗ 9 скасував існуючу згідно з «МСБО 39» класифікацію фінансових активів у категорії утримуваних до погашення, кредитів і дебіторської заборгованості та наявних для продажу.

Згідно МСФЗ 9 для визнання збитків від знецінення використовується модель очікуваних кредитних збитків. В основі цієї моделі лежить трьохетапний підхід, в межах якого аналізується зміна кредитної якості фінансових активів після їх початкового визнання – це зобов'язання негайно обліковувати збиток у сумі очікуваного кредитного збитку за 12 місяців при початковому визнанні фінансових активів, які не мають кредитного знецінення. Відповідно до МСФЗ 9 кредитні збитки визнаються раніше, ніж згідно з МСБО 39.

Класифікація фінансових активів та фінансових зобов'язань на дату першого застосування МСФЗ 9

У таблиці наведено вихідні категорії оцінки відповідно до МСБО 39 та нові категорії вимірювань відповідно до МСФЗ 9 для фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку станом на 1 січня 2018 року.

				(тис. грн.)	
	<i>При мі- тки</i>	<i>Класифікація згідно з МСБО 39</i>	<i>Класифікація згідно з МСФЗ 9</i>	<i>Балансова вартість згідно з МСБО 39</i>	<i>Балансова вартість згідно з МСФЗ 9</i>
Фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	Кредити і дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість	41 339	41 339
Кредити та заборгованість у банках	7	Кредити і дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість	90 385	90 385
Кредити та заборгованість клієнтів	8	Кредити і дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість	307 582	306 785
Інвестиції	9	Які утримуються до погашення	Амортизована собівартість	145 149	145 149
Інші фінансові активи	12	Кредити і дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість	16 440	16 440
Усього фінансових активів				600 895	600 098
Фінансові зобов'язання					
Кошти клієнтів	14	Амортизована собівартість	Амортизована собівартість	442 507	442 507
Резерви за зобов'язаннями (гарантії)	15	Амортизована собівартість	Справелива вартість	1 590	1 473
Інші фінансові зобов'язання	16	Амортизована собівартість	Амортизована собівартість	619	619
Комісії по гарантіям	16	Амортизована собівартість	Справелива вартість	1 070	1 070
Усього фінансових зобов'язань				445 786	445 669

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти (продовження)

Наведена нижче таблиця узгоджує балансову вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань згідно з МСБО 39 та МСФЗ 9 в рамках переходу на новий стандарт станом на 1 січня 2018 року.

	<i>Класифікація згідно з МСБО 39</i>	<i>Класифікація згідно з МСФЗ 9</i>	<i>Балансова вартість згідно з МСБО 39</i>	<i>Зміна в оцінці</i>	<i>Балансова вартість згідно з МСФЗ 9</i>
(тис. грн.)					
Фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити і дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість	41 339	-	41 339
Кредити та заборгованість у банках	Кредити і дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість	90 385	-	90 385
Кредити та заборгованість клієнтів	Кредити і дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість	307 582	(797)	306 785
Інвестиції	Які утримуються до погашення	Амортизована собівартість	145 149	-	145 149
Інші фінансові активи	Кредити і дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість	16 440	-	16 440
Усього фінансових активів			600 895	(797)	600 098
Фінансові зобов'язання					
Кошти клієнтів	Амортизована собівартість	Амортизована собівартість	442 507	-	442 507
Резерви за зобов'язаннями (гарантії)	Амортизована собівартість	Справелива вартість	1 590	(117)	1 473
Інші фінансові зобов'язання	Амортизована собівартість	Амортизована собівартість	619	-	619
Комісії по гарантіям	Амортизована собівартість	Справелива вартість	1 070	-	1 070
Усього фінансових зобов'язань			445 786	(117)	445 669

У наступній таблиці аналізується вплив переходу до МСФЗ 9 на нерозподілений прибуток. Застосування МСФЗ 9 не мало впливу на інші компоненти власного капіталу.

	(тис. грн.)
	<i>Зміни від застосування МСФЗ 9 на 1 січня 2018 року</i>
<i>Нерозподілений прибуток</i>	

Вихідне сальдо згідно МСБО 39 (31 грудня 2017)	1 552
Визнання очікуваних кредитних збитків згідно МСФЗ 9 (включаючи зобов'язання з кредитування)	(680)
Вхідне сальдо за МСФЗ 9 (1 січня 2018)	872

Наведена нижче таблиця узгоджує:

- вихідне сальдо резервів під зменшення корисності фінансових активів відповідно до МСБО 39 та резервів за зобов'язаннями відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» станом на 31 грудня 2017 року, та
- вхідне сальдо очікуваних кредитних збитків, визначене відповідно до МСФЗ 9, станом на 1 січня 2018 року.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти (продовження)

	(тис. грн.)		
	Резерв під знецінення активів та резерви за зобов'язаннями		
	31 грудня 2017 (МСБО 39/ МСБО 37)	переоцінка	1 січня 2018 (МСФЗ 9)
Кредити та заборгованість клієнтів згідно з МСБО 39/фінансові активи за амортизованою собівартістю згідно з МСФЗ 9	27 444	797	28 241
Усього резерву під активи оцінені за амортизованою собівартістю	27 444	797	28 241
Зобов'язання з кредитування, гарантії	1 590	(117)	1 473
Усього резерву за зобов'язаннями	1 590	(117)	1 473

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

- ✓ актив є ідентифікованим;
 - ✓ орендарю передається право отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу протягом усього строку використання активу;
 - ✓ орендарю передається право визначити спосіб використання активу протягом усього строку його використання в обмін на компенсацію;
 - ✓ орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.
- Актив з права користування первісно визнається за первісною вартістю (собівартістю), яка включає:
- суму первісної оцінки орендного зобов'язання;
 - орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
 - первісні прямі витрати, понесені орендарем;
 - витрати, які будуть понесені орендарем на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або на дату початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

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

У таблиці наведений вплив переходу на МСФЗ 16:

	Балансова вартість згідно з МСБО 17	Зміна в оцінці	Балансова вартість згідно з МСФЗ 16
Фінансові активи			
Основні засоби та нематеріальні активи	44 238	27 311	71 549
Усього фінансових активів	1 031 698	27 311	1 059 009
Фінансові зобов'язання			
Інші зобов'язання	48 892	27 311	76 203
Усього фінансових зобов'язань	739 062	27 311	766 373

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

	(тис. грн.)	
	Звітний період	Попередній період
Готівкові кошти	199 314	36 287
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	35 524	5 052
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	234 838	41 339

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.

Примітка 7. Кредити та заборгованість у банках

	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>	(тис. грн.)
Кореспондентські рахунки	49 533	90 548	90 548
Кредити, надані іншим банкам	246	246	246
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	(486)	(409)	(409)
Усього коштів у банках за мінусом резервів	49 293	90 385	

Аналіз кредитної якості кредитів, наданих іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період

	<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>	(тис. грн.)
Кореспондентські рахунки	49 533	-	49 533	49 533
Кредити, надані іншим банкам	-	246	246	246
Мінімальний кредитний ризик	49 533	-	49 533	49 533
Дефолтні активи	-	246	246	246
Усього валова балансова вартість кредитів, наданих іншим банкам	49 533	246	49 779	49 779
Резерв за кредитами, наданими іншим банкам	(240)	(246)	(486)	(486)
Усього кредитів, наданих іншим банкам	49 293	-	49 293	49 293

Вид кредитного ризику визначається в залежності від класу боржника:

- 1 клас = мінімальний кредитний ризик;
- 2 клас = низький кредитний ризик;
- 3 клас = середній кредитний ризик;
- 4 клас = високий кредитний ризик;
- 5 клас = дефолтні активи.

Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за попередній період

	<i>Кореспондентські рахунки</i>	<i>Кредити</i>	<i>Усього</i>	(тис. грн.)
Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	246	246	246
Кошти в інших банках до вирахування резервів	90 548	-	90 548	90 548
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(163)	(246)	(409)	(409)
Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	90 385	-	90 385	90 385

Аналіз зміни резерву під кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>	(тис. грн.)
	Кредити та заборгованість у банках		
Резерв під знецінення станом на початок періоду	409	252	252
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	77	157	157
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	486	409	409

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою собівартістю.

	Звітний період	(тис. грн.) Попередній період
Кредити, надані юридичним особам	528 662	319 499
Кредити, надані фізичним особам	49 943	15 527
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(29 605)	(28 241)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	549 000	306 785

На протязі 2018 року кредитна політика Банку була спрямована на продовження кредитування юридичних та фізичних осіб. Кредити надавалися за ринковими ставками та мали фіксований характер.

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

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	158 809	-	-	158 809
Низький кредитний ризик	209 676	-	-	209 676
Середній кредитний ризик	-	66 232	-	66 232
Високий кредитний ризик	-	50 788	-	50 788
Дефолтні активи	-	-	93 100	93 100
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю	368 485	117 020	93 100	578 605
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(5 265)	(2 995)	(21 345)	(29 605)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	363 220	114 025	71 755	549 000

Вид кредитного ризику визначається в залежності від класу боржника:

1-2 клас = мінімальний кредитний ризик;

3-4 клас = низький кредитний ризик;

5-6 клас = середній кредитний ризик;

7-8-9 клас = високий кредитний ризик;

10 клас = дефолтні активи.

Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період

	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам – підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	(тис. грн.) Усього
Непрострочені та не знецінені	313 934	1 788	13 024	328 746
*великі позичальники	28 117	-	-	28 117
кредити малим компаніям	285 817	-	-	285 817
інші кредити фізичним особам	-	1 788	13 024	14 812
Прострочені, але незнецінені	-	-	2 503	2 503
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	10	10
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	681	681

	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам – підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	289	289
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	1 523	1 523
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	3 777	-	-	3 777
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	3 777	-	-	3 777
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	317 711	1 788	15 527	335 026
Резерв під знецінення за кредитами	(15 803)	(383)	(11 258)	(27 444)
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.

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за звітний період

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
Резерв під знецінення на 1 січня 2018р.	3 986	10 403	13 055	27 444
Зміни від застосування МСФЗ 9	(1 482)	1 391	888	797
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	1 433	1 433
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	2 702	(8 729)	11 246	5 219
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резервів	-	-	(5 263)	(5 263)
Курсові різниці	(10)	-	(15)	(25)
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2018р.	5 196	3 065	21 344	29 605

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

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

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

	Звітний період		Попередній період	
	сума	%	сума	%
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	99 110	17,13	87 919	26,24
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	173 249	29,94	102 419	30,57
Торівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	82 622	14,28	97 311	29,05
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	131	0,02	131	0,04
Фінансові послуги	131 910	22,80	28 117	8,39
Фізичні особи	49 943	8,63	15 527	4,63
Інші	41 640	7,20	3 602	1,08
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	578 605	100	335 026	100

Концентрація ризику: станом на кінець дня 31 грудня 2018 року 5 найбільшим позичальникам Банку видано кредитів (до вирахування резервів) на загальну суму 170 443 тис. грн., що становить 32,24% від загального обсягу кредитної заборгованості (у 2017 році – 171 009 тис. грн. та 51,04% відповідно).

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

(тис. грн.)

	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	35 729	33 521	69 250
Кредити забезпечені:	492 933	16 422	509 355
грошовими коштами	113 147	6 278	119 425
нерухомим майном	105 444	6 547	111 991
• у т.ч. житлового призначення	-	4 083	4 083
гарантіями і поручительствами	32 676	-	32 676
іншими активами	241 666	3 597	245 263
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	528 662	49 943	578 605

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період

(тис. грн.)

	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	31 606	14 830	46 436
Кредити забезпечені:	287 893	697	288 590
грошовими коштами	45 783	-	45 783
нерухомим майном	111 539	-	111 539
• у т.ч. житлового призначення	27 735	-	27 735
гарантіями і поручительствами	10 092	382	10 474
іншими активами	120 479	315	120 794
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	319 499	15 527	335 026

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Вплив вартості застави на якість кредитів станом за звітний період

	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	(тис. грн.) Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	528 662	431 469	97 193
Кредити, надані фізичним особам	49 943	21 254	28 689
Усього кредитів	578 605	452 723	125 882

Вплив вартості застави на якість кредитів станом за попередній період

	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	(тис. грн.) Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	319 499	262 059	57 440
Кредити, надані фізичним особам	15 527	558	14 969
Усього кредитів	335 026	262 617	72 409

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Примітка 9. Інвестиції

	Звітний період	Попередній період	(тис. грн.)
Інвестиційні депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	127 167	145 149	
Усього інвестицій	127 167	145 149	

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість оцінена за первісною вартістю (собівартістю) за 2018 рік

	(тис. грн.) Усього
Залишок на початок періоду	3 442
Первісна вартість	4 138
Знос	(696)
Амортизація	(25)
Продажа	(2 630)
Залишок станом на кінець періоду	787
Первісна вартість	798
Знос	(11)

Інвестиційна нерухомість оцінена за первісною вартістю (собівартістю) за 2017 рік

	(тис. грн.) Усього
Залишок на початок періоду	2 811
Первісна вартість	3 340
Знос	(529)
Амортизація	(167)
Інші зміни	798
Залишок станом на кінець періоду	3 442
Первісна вартість	4 138
Знос	(696)

Протягом 2018 року Банком було здійснено операцію по відчуженню майна, що обліковувалось як інвестиційна нерухомість. До укладання договору купівлі-продажу даний об'єкт необоротних активів був перекласифікований як такий, що утримується для продажу, із списанням суми накопиченого зносу. Різниця між ціною реалізації та балансовою вартістю склала позитивний результат у сумі 837 тис. грн.

Станом на кінець звітного періоду у статті «Інвестиційна нерухомість» обліковуються земельні ділянки, на яких розташовані будівлі, відносно яких не прийняте остаточне рішення щодо мети подальшого утримання Банком виконується аналіз з метою пошуку оптимального використання цих об'єктів та подальшої їх класифікації.

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

	(тис. грн.)	
	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	13	105

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

	(тис. грн.)	
<i>Період дії операційної оренди</i>	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
До 1 року	26	288
Від 1 до 5 років	339	-
Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	365	288

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

	<i>Будівлі, споруди та передавальні пристрої</i>	<i>Машини та обладнання</i>	<i>Транспортні засоби</i>	<i>Інструменти, прилади, інвентар (меблі)</i>	<i>Інші необоротні матеріальні активи</i>	<i>Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи</i>	<i>Нематеріальні активи</i>	<i>Усього</i>
Балансова вартість на початок 2017 року	22 725	8 809	1 171	962	3 675	210	4 482	42 034
первісна (переоцінена) вартість	25 250	10 648	1 841	1 319	6 051	210	6 105	51 424
знос на початок 2017 року	(2 525)	(1 839)	(670)	(357)	(2 376)	-	(1 623)	(9 390)
Надходження	-	3 836	897	164	221	2 948	907	8 973
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	(434)	434	-
Вибуття	-	(6)	(571)	(18)	-	-	(13)	(608)
Амортизаційні відрахування	(1 263)	(2 881)	(263)	(125)	(2 453)	-	(776)	(7 761)
Балансова вартість на кінець 2017 року	21 462	9 758	1 234	983	1 443	2 724	5 034	42 638
первісна (переоцінена) вартість	25 250	14 475	1 837	1 461	6 265	2 724	7 414	59 426
знос на кінець 2017 року	(3 788)	(4 717)	(603)	(478)	(4 822)	-	(2 380)	(16 788)
Надходження	-	5 511	-	344	775	2 449	843	9 922
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	209	(3 793)	3 584	-
Амортизаційні відрахування	(1 262)	(3 628)	(367)	(121)	(1 899)	-	(1 045)	(8 322)
Балансова вартість на кінець 2018 року	20 200	11 641	867	1 206	528	1 380	8 416	44 238
Первісна (переоцінена) вартість	25 250	19 986	1 837	1 805	7 249	1 380	11 841	69 348
Знос на кінець 2018 року	(5 050)	(8 345)	(970)	(599)	(6 721)	-	(3 425)	(25 110)

- ✓ основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, Банк не має;
- ✓ основних засобів та нематеріальних активів, оформлених у заставу, Банк не має;
- ✓ основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), вилучених з експлуатації для продажу, Банк не має;
- ✓ первісна вартість повністю амортизованих основних засобів на кінець звітного періоду складає 7 732 тис. грн., на кінець попереднього періоду – 4 055 тис. грн. За звітний період первісна вартість повністю амортизованих основних засобів:
 - машини та обладнання 760 тис. грн.;
 - інструменти, прилади, інвентар (меблі) 288 тис. грн.;
 - інші необоротні матеріальні активи 6 684 тис. грн.
- ✓ нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності Банк не має;
- ✓ створених нематеріальних активів Банк не має;
- ✓ збільшення або зменшення вартості основних засобів протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також унаслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі не відбувалося.

Примітка 12. Інші активи

	(тис. грн.)	
	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 711	6 121
Грошові кошти з обмеженим правом використання	6 021	10 453
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	3	1 912
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	3 095	2 507
Інші фінансові активи	5 407	30
Резерви під знецінення інших фінансових активів	(4 597)	(4 583)
Усього інших фінансових активів	11 640	16 440
Інші нефінансові активи		
Дебіторська заборгованість з придбання активів	468	336
Передоплата за послуги	3 445	2 511
Дорогоцінні метали	9 079	8 429
Інші активи	219	59
Резерви під знецінення інших активів	(144)	(7)
Усього інших нефінансових активів	13 067	11 328
Усього інших активів	24 707	27 768

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року залишки грошових коштів з обмеженим правом використання складаються з:

- ✓ 1 500 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»);

У складі інших фінансових активів, які складають 5 407 тис. грн., 5 300,00 тис. грн. – нараховані комісійні доходи за підготовку та обробку документів, які були сплачені до 31 січня 2019 року.

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період

	(тис. грн.)		
	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	4 550	33	4 583
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	(22)	36	14
Залишок станом на кінець періоду	4 528	69	4 597

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній період

	(тис. грн.)		
	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	4 521	24	4 545
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	29	9	38
Залишок станом на кінець періоду	4 550	33	4 583

Примітка 12. Інші активи (продовження)

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період

(тис. грн.)

	Мінімальний кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні і активи	Усього
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 711	-	-	1 711
Грошові кошти з обмеженим правом використання	1 500		4 521	6 021
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	3	-	-	3
Дебіторська за боргованість за операціями з клієнтами	3 065	-	30	3 095
Інші фінансові активи	5 362	41	4	5 407

Вид кредитного ризику визначається від кількості календарних днів прострочення боргу:

без прострочення = мінімальний кредитний ризик;

від 0 до 7 днів = низький кредитний ризик;

від 8 до 30 днів = середній кредитний ризик;

від 31 до 90 днів = високий кредитний ризик;

понад 90 днів = дефолтні активи.

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період

(тис. грн.)

	Дебіторська заборго- ваність за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використан- ня	Дебітор- ська заборгова- ність за операціями з банками	Дебітор- ська за боргова- ність за операціями з клієнтами	Інші фінан- сові активи	Усього	
	1	2	3	4	5	6	7
Непрострочена та незнецінена заборгованість великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	6 121	-	1 912	2 368	135	10 536	
середні компанії	6 121	-	1 908	-	-	8 029	
малі компанії	-	-	4	2 368	87	2 459	
фізичні особи	-	-	-	-	44	44	
Непрострочена та знецінена заборгованість	-	5 932	-	-	-	5 932	
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	4 521	-	-	34	4 555	
від 32 до 92 днів	-	-	-	-	2	2	
від 93 до 183 днів	-	-	-	-	2	2	
більше ніж 366 (367) днів	-	4 521	-	-	30	4 551	

Примітка 12. Інші активи (продовження)

1	2	3	4	5	6	7
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	6 121	10 453	1 912	2 368	169	21 023
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(4 550)	-	-	(33)	(4 583)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	6 121	5 903	1 912	2 368	136	16 440

Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів

(тис. грн.)

	Дебіторська заборгованість з придбання активів		Усього
Залишок станом на початок періоду	(7)		(7)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(137)		(137)
Залишок станом на кінець періоду	(144)		(144)

Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу

(тис. грн.)

	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Необоротні активи, утримувані для продажу		
Основні засоби (комплекс будівель)	1 059	3 359
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	1 059	3 359

Упродовж 2018 року Банк провів відчуження будівлі складу, що раніше перейшла у власність Банку як заставодержателя, на суму 2 300 тис. грн. Щодо інших об'єктів, Банк не має наміру використовувати у власній діяльності та ведеться робота щодо відчуження у наступному році.

Примітка 14. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Державні та громадські організації	630	658
Поточні рахунки	630	658
Інші юридичні особи	254 077	244 339
Поточні рахунки	243 835	195 190
Строкові кошти	10 242	49 149
Фізичні особи:	431 017	197 510
Поточні рахунки	178 839	50 804
Строкові кошти	252 178	146 706
Усього коштів клієнтів	685 724	442 507

Строкові вклади (депозити) у сумі 70 282 тис. грн. є забезпеченням за кредитами.

Примітка 14. Кошти клієнтів (продовження)

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	(тис. грн.)			
	Звітний період		Попередній період	
	сума	%	сума	%
Діяльність громадських організацій (надання соціальної допомоги без забезпечення проживання)	630	0,09	658	0,15
Виробництво та будівництво	122 749	17,90	119 687	27,05
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	5 729	0,84	10 857	2,45
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	84 078	12,26	72 816	16,46
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	189	0,03	238	0,05
Послуги у сфері страхування	17 761	2,59	12 326	2,78
Фінансові послуги	3 927	0,57	154	0,03
Фізичні особи	431 017	62,86	197 510	44,64
Інші	19 644	2,86	28 261	6,39
Усього коштів клієнтів	685 724	100	442 507	100

Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями

Зміни резервів за зобов'язаннями протягом 2018 року	(тис. грн.)	
	Зобов'язання з кредитування	Усього
Залишок на початок періоду	1 473	1 473
Формування та/або збільшення резерву	1 640	1 640
Залишок на кінець періоду	3 113	3 113

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

Примітка 16. Інші зобов'язання

	(тис. грн.)	
	Звітний період	Попередній період
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	40 084	4
Інші фінансові зобов'язання, в т.ч.:	4 069	1 685
<i>кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами</i>	<i>1 510</i>	<i>479</i>
<i>кредиторська заборгованість за операціями з надання банківської гарантії</i>	<i>2 483</i>	<i>1 070</i>
<i>інші нараховані витрати</i>	<i>76</i>	<i>136</i>
Усього інших фінансових зобов'язань	44 153	1 689
Інші нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	818	380
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 584	1 798
Доходи майбутніх періодів	1 337	528
Усього інших нефінансових зобов'язань	4 739	2 706
Усього інших зобов'язань	48 892	4 395

Примітка 17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	(тис. грн.) Усього
Залишок на початок попереднього періоду	155	155 000	155 000
Випуск нових акцій (паїв)	45	45 000	45 000
Залишок на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду)	200	200 000	200 000
Внески за акціями (паями) нового випуску	70	70 000	70 000
Залишок на кінець звітнього періоду	270	270 000	270 000

23 серпня 2018 року було об'явлено Банком додатковий випуск акцій на 70 млн. грн. шляхом приватного розміщення 70 тис. штук простих іменних акцій у бездокументарній формі існування, номінальною вартістю 1 тис. 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 18. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

	При- мітки	Звітний період			Попередній період			(тис. грн.)
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	234 838	-	234 838	41 339	-	41 339	
Кредити та заборгованість у банках	7	49 293	-	49 293	90 385	-	90 385	
Кредити та заборгованість клієнтів	8	481 592	67 408	549 000	238 635	68 150	306 785	
Інвестиції	9	127 167	-	127 167	145 149	-	145 149	
Інвестиційна нерухомість	10	-	787	787	-	3 442	3 442	
Відстрочений податковий актив	29	-	609	609	-	478	478	
Основні засоби та нематеріальні активи	11	-	44 238	44 238	-	42 638	42 638	
Інші фінансові активи	12	10 794	846	11 640	10 537	5 903	16 440	
Інші активи	12	11 667	1 400	13 067	11 328	-	11 328	
Необоротні активи, утримувані для продажу	13	1 059	-	1 059	3 359	-	3 359	
Усього активів		916 410	115 288	1 031 698	540 732	120 611	661 343	
Кошти клієнтів	14	673 861	11 863	685 724	441 890	617	442 507	
Зобов'язання за поточним податком на прибуток		1 333	-	1 333	77	-	77	
Резерви за зобов'язаннями	15	3 041	72	3 113	1 473	-	1 473	
Інші фінансові зобов'язання	16	43 423	730	44 153	905	784	1 689	
Інші зобов'язання	16	4 739	-	4 739	2 706	-	2 706	
Усього зобов'язань		726 397	12 665	739 062	447 051	1 401	448 452	

Примітка 19. Процентні доходи та витрати

	(тис. грн.)	
	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Кредити та заборгованість клієнтів	103 370	69 586
Цінні папери в портфелі банку до погашення	6 905	8 191
Кореспондентські рахунки в інших банках	295	240
Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	(1 160)	1 631
Усього процентних доходів	109 410	79 648
Строкові кошти юридичних осіб	(2 076)	(472)
Боргові цінні папери, що емітовані банком	-	(444)
Строкові кошти фізичних осіб	(19 279)	(13 905)
Поточні рахунки	(9 931)	(4 624)
Інші	(742)	(467)
Усього процентних витрат	(32 028)	(19 912)
Чистий процентний дохід/(витрати)	77 382	59 736

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 37.

Примітка 20. Комісійні доходи та витрати

	(тис. грн.)	
	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Розрахунково-касові операції	57 399	22 813
Операції з цінними паперами	70	118
Інші	874	356
Гарантії надані	15 958	6 835
Усього комісійних доходів	74 301	30 122
Розрахунково-касові операції	(7 448)	(3 184)
Інші	(5 373)	(773)
Усього комісійних витрат	(12 821)	(3 957)
Чистий комісійний дохід/витрати	61 480	26 165

Інформація про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 37.

Примітка 21. Інші операційні доходи

	(тис. грн.)	
	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	13	105
Дохід від операційного лізингу (оренди)	234	166
Дохід від суборенди	21	20
Дохід від продажу основних засобів	837	578
Підтримка маркетингової ініціативи за програмою MasterCard	675	311
Штрафи, пені отримані банком	579	-
Інші	260	341
Усього операційних доходів	2 619	1 521

Примітка 22. Витрати на виплати працівникам

	(тис. грн.)	
	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Заробітна плата та премії	(41 667)	(33 035)
Нарахування на фонд заробітної плати	(9 171)	(7 315)
Інші виплати працівникам	(269)	(299)
Усього витрат на утримання персоналу	(51 107)	(40 649)

Примітка 23. Витрати зносу та амортизація

	(тис. грн.)	
	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Амортизація основних засобів	(7 303)	(7 152)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1 045)	(776)
Усього витрат на утримання персоналу	(8 348)	(7 928)

Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати

	(тис. грн.)	
	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(9 113)	(6 554)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(14 443)	(11 406)
Професійні послуги	(857)	(788)
Витрати на маркетинг та рекламу	(4 439)	(1 064)
Витрати із страхування	-	(2 273)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(3 010)	(1 903)
Інші, у т.р.:	(40 582)	(16 386)
<i>штрафи, пені, що сплачені банком</i>	<i>(1 553)</i>	<i>(76)</i>
<i>інформаційно-консультаційні послуги</i>	<i>(2 142)</i>	<i>(797)</i>
<i>інші операційні витрати</i>	<i>(3 049)</i>	<i>(1 148)</i>
<i>інші витрати по обслуговуванню платіжних карт</i>	<i>(28 063)</i>	<i>(10 679)</i>
<i>господарські витрати</i>	<i>(2 989)</i>	<i>(1 978)</i>
<i>витрати на охорону</i>	<i>(708)</i>	<i>(461)</i>
<i>витрати на відрядження</i>	<i>(920)</i>	<i>(527)</i>
<i>інші адміністративні витрати</i>	<i>(658)</i>	<i>(340)</i>
<i>благодійність</i>	<i>(60)</i>	<i>(5)</i>
<i>збиток від продажу основних засобів</i>	<i>(82)</i>	<i>(29)</i>
<i>інші витрати</i>	<i>(358)</i>	<i>(346)</i>
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(72 444)	(40 374)

Інформація про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 37.

Примітка 25. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за звітний період

	(тис. грн.)
	<i>Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</i>
Похідні фінансові активи	2 934
Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 934

Примітка 26. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за звітний період

	(тис. грн.)
	<i>Витрати за вирахуванням доходів за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</i>
Похідні фінансові зобов'язання	(1 041)
Усього результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(1 041)

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

	(тис. грн.)
	<i>Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</i>
Похідні фінансові активи	80
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 попередній період

	(тис. грн.)
	<i>Витрати за вирахуванням доходів за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</i>
Похідні фінансові зобов'язання	(530)
Усього результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(530)

Примітка 29. Витрати на податок на прибуток

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

Витрати на сплату податку на прибуток

	(тис. грн.)	
	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Поточний податок на прибуток	(2 758)	(508)
Зміна відстроченого податку на прибуток	131	278
Усього витрати податку на прибуток	(2 627)	(230)

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

	(тис. грн.)	
	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Прибуток до оподаткування	12 372	1 782
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(2 227)	(321)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(1 801)	(1 244)
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	1 361	1 043
Інші коригування	(91)	14
Зміна відстроченого податку на прибуток	131	278
Витрати на податок на прибуток	(2 627)	(230)

Здійснений розрахунок наведено, виходячи із поточної ставки оподаткування (2018 – 18%, 2017 – 18%).

Примітка 29. Витрати на податок на прибуток (продовження)

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 2018 році податок на прибуток склав 2 627 тис. грн., за результатами податкового обліку – 2 758 тис. грн.

Різниця між прибутком до оподаткування в фінансовому та податковому обліку склала 131 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.

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

(тис. грн.)

	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	478	131	609
Основні засоби	474	132	606
Резерви на оплату відпусток, сформовані до 01 січня 2015 року та не відшкодовані	4	(1)	3
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	478	131	609
Визнаний відстрочений податковий актив	478	131	609

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

(тис. грн.)

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

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

	(тис. грн.)	
	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	9 745	1 552
Прибуток/(збиток) за рік	9 745	1 552
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	200	186
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію*	48,73	8,34

* грошові показники наводяться в гривнях з копійками.

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

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

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

Протягом звітного року дивіденди власникам акцій не виплачувалися та не розподілялися. В обігу знаходяться лише прості акції, привілейовані акції не випускалися. Прибуток (нерозподілений прибуток) у розмірі 9 745 тис. грн. належить власникам простих акцій.

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

	(тис. грн.)	
	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	9 745	1 552
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	9 745	1 552
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	9 745	1 552
Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	9 745	1 552

Примітка 31. Операційні сегменти

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційно - банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	93 299	15 766	345	-	109 410
Комісійні доходи	29 552	42 957	1 792	-	74 301
Інші операційні доходи	330	1 043	-	1 246	2 619
Усього доходів сегментів	123 181	59 766	2 137	1 246	186 330
Процентні витрати	(8 259)	(23 769)	-	-	(32 028)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	2 245	(7 932)	(5)	(137)	(5 829)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	1 893	-	1 893
Результат від операцій з іноземною валютою	4 606	3 206	-	-	7 812
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(2 149)	(716)	53	-	(2 812)

Примітка 31. Операційні сегменти (продовження)

1	2	3	4	5	6
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою ніж ринкова	1 643	-	-	-	1 643
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю	-	1 723	-	-	1 723
Комісійні витрати	(117)	(10 257)	(2 447)	-	(12 821)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(1 641)	-	-	-	(1 641)
Адміністративні та інші операційні витрати	(79 139)	(21 104)	(659)	(30 996)	(131 898)
Результат сегмента: прибуток/збиток	40 370	917	972	(29 887)	12 372

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпора- тивним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційно - банківська діяльність		
					(тис. грн.)
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	71 366	4 187	4 095	-	79 648
Комісійні доходи	20 035	9 481	606	-	30 122
Інші операційні доходи	230	36	578	677	1 521
Усього доходів сегментів	91 631	13 704	5 279	677	111 291
Процентні витрати	(3 589)	(16 323)	-	-	(19 912)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(6 746)	3 914	(29)	27	(2 834)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(450)	-	(450)
Результат від операцій з іноземною валютою	4 609	1 167	-	-	5 776
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	19	19	(107)	-	(69)
Комісійні витрати	(582)	(2 819)	(556)	-	(3 957)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	888	-	-	-	888
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(88 951)	(88 951)
Результат сегмента: прибуток/збиток	86 230	(338)	4 137	(88 247)	1 782

Примітка 31. Операційні сегменти (продовження)

Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів				Усього
	послуги корпора- тивним клієнтам	послуги фізич- ним особам	інвестиційно - банківська діяльність	інші сегменти та операції	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	705 698	210 243	65 154	-	981 095
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	1 059	1 059
Усього активів сегментів	705 698	210 243	65 154	1 059	982 154
Нерозподілені активи	-	-	-	49 544	49 544
Усього активів	705 698	210 243	65 154	50 603	1 031 698
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	262 525	472 424	-	-	734 949
Усього зобов'язань Сегментів	262 525	472 424	-	-	734 949
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	4 113	4 113
Усього зобов'язань	262 525	472 424	-	4 113	739 062
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	69 348	69 348
Амортизація	-	-	-	(25 110)	(25 110)

Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період

(тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів				Усього
	послуги корпора- тивним клієнтам	послуги фізич- ним особам	інвестиційно - банківська діяльність	інші сегменти та операції	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	386 700	102 011	78 477	-	567 188
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	3 359	3 359
Усього активів сегментів	386 700	102 011	78 477	3 359	570 547
Нерозподілені активи	-	-	-	90 796	90 796
Усього активів	386 700	102 011	78 477	94 155	661 343
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	247 978	198 199	129	-	446 306
Усього зобов'язань Сегментів	247 978	198 199	129	-	446 306
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	2 146	2 146
Усього зобов'язань	247 978	198 199	129	2 146	448 452
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	59 426	59 426
Амортизація	-	-	-	(16 788)	(16 788)

Примітка 32. Управління фінансовими ризиками

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

Управління фінансовими ризиками Банку здійснюється у відповідності до Політики управління ризиками ПАТ «АКБ «КОНКОРД», затвердженої Наглядовою радою (протокол від 28.07.2017 року). Політика управління ризиками Банку визначає мету, завдання, основні підходи, принципи та учасників (суб'єктів)

Примітка 32. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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 (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», яка затверджена рішенням Наглядової Ради (протокол № б/н від 24.04.2017р.).

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 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. Важливим завданням кредитної політики є вдосконалення методів достовірної оцінки фінансово-правового стану позичальника.

Примітка 32. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

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

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 10 000 тис. грн., рішення щодо проведення операції, прийняте Кредитним комітетом передається на затвердження правління Банку з подальшим затвердженням Наглядовою радою Банку.

З метою обмеження кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі), передається Кредитним комітетом на погодження правління Банку або Наглядовій раді Банку, яке приймається шляхом таємного голосування більшістю у 2/3 голосів за присутності щонайменше половини членів відповідного органу 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 АТ «АКБ «КОНКОРД» не було. Банк дотримувався встановлених нормативними документами Національного Банку України значень. Значення нормативів кредитного ризику станом на 31 грудня за звітний та попередній рік наведені у таблиці:

Нормативи кредитного ризику	Нормативне значення	Фактичне значення станом на кінець дня 31 грудня 2018	Фактичне значення станом на кінець дня 31 грудня 2017
Максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	не > 25%	21,68	24,55
Великих кредитних ризиків (Н8)	не > 800%	103,30	105,88
Максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9)	не > 25%	7,49	8,07

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 – НБУ).

Упродовж 2018 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 2018 року у

Примітка 32. Управління фінансовими ризиками (продовження)

портфелі Банку до погашення знаходяться цінні папери (депозитні сертифікати НБУ), загальною номінальною вартістю 127 000 тис. грн.

Протягом 2018 року Банк не мав порушень по нормативам інвестування, встановленим Національним банком України:

Нормативи кредитного ризику	Нормативне значення	Фактичне значення станом на кінець дня 31 грудня 2018	Фактичне значення станом на кінець дня 31 грудня 2017
інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	не > 15%	0.00	0.00
загальної суми інвестування (Н12)	не > 60%	0.00	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 постановами НБУ та внутрішніми нормативними документами. На протязі усього звітного періоду Банк дотримувався встановлених нормативів валютної позиції і станом на 31.12.2018 року їх значення такі:

ліміт довгої відкритої валютної позиції банку становив 0.2240% (при нормативному - не більше 5%), а ліміт короткої відкритої валютної позиції – 1.2173% (при нормативному - не більше 5%) .

Аналіз валютного ризику

	На звітну дату звітного періоду			На звітну дату попереднього періоду		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
Долари США	236 284	237 623	(1 339)	99 154	99 816	(662)
Євро	44 588	46 654	(2 066)	3 479	3 545	(66)
Золото	9 079	9 196	(117)	8 432	8 491	(59)
Інші	(5 449)	-	(5 449)	402	6	396
Усього	284 502	293 473	(8 971)	111 467	111 858	(391)

Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

	На звітну дату звітного періоду		На звітну дату попереднього періоду	
	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5
Зміцнення долара США на 20% (у 2017 році зміцнення долара США на 30%)	(268)	(268)	(199)	(199)
Послаблення долара США на 20% (у 2017 році послаблення долара США на 30%)	268	268	199	199
Зміцнення євро на 20% (у 2017 році зміцнення євро на 30%)	(413)	(413)	(20)	(20)
Послаблення євро на 20% (у 2017 році послаблення євро на 30%)	413	413	20	20
Зміцнення золота на 20% (у 2017 році зміцнення золота на 30%)	(23)	(23)	(18)	(18)
Послаблення золота на 20% (у 2017 році послаблення золота на 30%)	23	23	18	18

Примітка 32. Управління фінансовими ризиками (продовження)

1	2	3	4	5
Зміцнення інших валютна 20% (у 2017 році зміцнення інших валютна 30%)	130	130	119	119
Послаблення інших валютна 20% (у 2017 році послаблення інших валютна 30%)	(130)	(130)	(119)	(119)

При зміні діючих валютних курсів на 20% відбудуться наступні зміни:

- ✓ у разі зміцнення курсу іноземних валют та банківських металів прибуток та капітал Банку зменшиться на -574 тис. грн.;
- ✓ у разі послаблення курсу - збільшиться на 574 тис. грн.

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

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

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

	(тис. грн.)			
	Середньозважений валютний курс звітного періоду		Середньозважений валютний курс попереднього періоду	
	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 20% (у 2017 році зміцнення долара США на 30%)	(263)	(263)	(188)	(188)
Послаблення долара США на 20% (у 2017 році послаблення долара США на 30%)	263	263	188	188
Зміцнення євро на 20% (у 2017 році зміцнення євро на 30%)	(419)	(419)	(18)	(18)
Послаблення євро на 20% (у 2017 році послаблення євро на 30%)	419	419	18	18
Зміцнення золота на 20% (у 2017 році зміцнення золота на 30%)	(23)	(23)	(16)	(16)
Послаблення золота на 20% (у 2017 році послаблення золота на 30%)	23	23	16	16
Зміцнення інших валютна 20% (у 2017 році зміцнення інших валютна 30%)	135	135	107	107
Послаблення інших валютна 20% (у 2017 році послаблення інших валютна 30%)	(135)	(135)	(107)	(107)

При зміні середньозважених валютних курсів у звітному періоді на 20% відбудуться наступні зміни:

- ✓ у разі зміцнення курсу іноземних валют та банківських металів прибуток та капітал Банку зменшиться на -570 тис. грн.;
- ✓ у разі послаблення курсу - збільшиться на 570 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:

Примітка 32. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

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

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

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

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

Різницю між ними, іменовану GAP, розглядають як оцінку процентної позиції. Критерієм для класифікації конкретного активу або зобов'язання як чутливого або нечутливого до процентної ставки на даному тимчасовому інтервалі служить термін до погашення. Фінансові інструменти, які не мають певної дати зміни процентної ставки, можуть бути класифіковані на основі статистичних даних по очікуваному терміну зміни процентної ставки. Як відносна оцінка процентної позиції має сенс застосовування відношення GAP до сумарних процентних активів (відносний GAP). Кумулятивний GAP (CGAP) обчислюється як сума добутоків 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 збільшуються при зростанні ставок і зменшуються при падінні ставок нижче поточного рівня. І, навпаки, при негативному CGAP, коли вартість зобов'язань перевищує вартість активів, чисті процентні доходи зменшуються при зростанні ставок і збільшуються при їх падінні.

Примітка 32. Управління фінансовими ризиками (продовження)

При обчисленнях методом GAP маємо наступні припущення:

- всі погашення або зміна ставок всередині тимчасового інтервалу відбуваються водночас;
- дисбаланс усередині тимчасового інтервалу не враховуються;
- структура активів і зобов'язань постійна.

Загальний аналіз процентного ризику

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	(тис. грн.) Усього
Звітний період					
Усього фінансових активів	216 315	267 395	189 504	74 649	747 863
Усього фінансових зобов'язань	470 590	144 333	54 394	11 863	681 180
Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	(254 275)	123 062	135 110	62 786	66 683
Попередній період					
Усього фінансових активів	160 913	18 325	219 229	69 128	467 595
Усього фінансових зобов'язань	69 964	82 080	43 061	617	195 722
Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	90 949	(63 755)	176 168	68 511	271 873

У таблиці приведені дані тільки за процентними активами і пасивами.

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

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

Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

	Звітний період				Попередній період				(%)
	гривня	долари США	євро	золото	гривня	долари США	євро	золото	
Активи									
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	3.00	0.13	-	-	
Кредити та заборгованість клієнтів	24.17	0.43	-	-	23.60	0.41	-	-	
Інвестиції	16.00	-	-	-	12.50	-	-	-	
Інші фінансові активи	3.00	1.00	-	-	-	-	-	-	
Зобов'язання									
Кошти клієнтів:	-	-	-	-					
Поточні рахунки	8.14	3.44	4.49	0.01	4.04	4.50	3.47	-	
Строкові кошти	15.18	5.07	2.56	3.50	15.29	3.44	3.09	3.00	

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

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

Примітка 32. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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. Додатково управлінням ризик-менеджменту на регулярній основі проводиться 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 3-х рівнева система управління ліквідністю:

- ✓ оперативне управління (оцінка поточного рівня ліквідності й управління позиціями та розривами протягом дня);
- ✓ тактичне управління (прогнозування й ухвалення управлінських рішень на період до одного місяця);
- ✓ стратегічне управління (планування на перспективу до одного року).

Оперативне управління ліквідністю, згідно з внутрішніми положеннями Банку, здійснює структурний підрозділ, який проводить операції по залученню та розміщенню коштів на міжбанківському ринку, щодня здійснює оперативне управління ліквідністю на підставі платіжного календарю. Мета оперативного управління ліквідністю – приведення у відповідність поточних виплат і надходжень коштів.

Тактичне управління ліквідністю здійснює комітет КУАП та Правління Банку. До функцій КУАП відносяться питання визначення політики процесу управління активами та пасивами у відповідності зі стратегічними цілями та пріоритетами довгострокової політики Банку, формування оптимальної структури балансу, підтримка відповідної платоспроможності з урахуванням всіх видів ризиків, моніторинг та управління ліквідністю Банку у відповідності з поточними та стратегічними планами Банку, контроль за достатністю капіталу та основними економічними нормативами, формуванням напрямків роботи Банку на підставі аналізу ліквідності, який готує управління ризик-менеджменту.

Питання стратегічного управління ліквідністю визначаються в бізнес-плані Банку на наступний фінансовий рік.

Управління ризик-менеджменту здійснює щоденно контроль нормативів ліквідності Банку та щомісячно ГЕП - 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. ГЕП -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 за №149 від 26.12.2016. У цьому документі визначені основні принципи антикризового менеджменту, а також джерела фінансування потреб Банку в ресурсах в умовах виникнення кризи ліквідності.

Протягом 2018 року Банк дотримувався встановлених нормативними документами Національного Банку України значень нормативів ліквідності, порушень у звітному періоді не виявлено. Станом на 31.12.2018 року фактичні значення нормативів ліквідності наступні:

- ✓ норматив миттєвої ліквідності (Н4) - 89.23% (не менше 20%);
- ✓ норматив поточної ліквідності (Н5) - 75.68% (не менше 40%);
- ✓ норматив короткострокової ліквідності (Н5) - 97.88% (не менше 60%).

Примітка 32. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
Кошти клієнтів	475 134	84 717	114 010	11 863	685 724
Кошти фізичних осіб	227 017	81 949	110 228	11 823	431 017
Інші	248 117	2 768	3 782	40	254 707
Інші фінансові зобов'язання	46 051	1 479	5 007	802	53 339
Фінансові гарантії	38 372	52 452	71 239	37 047	199 110
Інші зобов'язання кредитного характеру	33 586	8 516	104 264	500	146 866
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	593 143	147 164	294 520	50 212	1 085 039

Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період

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

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

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	234 838	-	-	-	-	234 838
Кошти в інших банках	49 293	-	-	-	-	49 293
Кредити та заборгованість клієнтів	33 875	192 617	255 101	66 262	1 145	549 000
Цінні папери в портфелі банку до погашення	127 167	-	-	-	-	127 167
Інші фінансові активи	18 650	-	5 479	45 334	1 937	71 400
Усього фінансових активів	463 823	192 617	260 580	111 596	3 082	1 031 698
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	475 134	84 717	114 010	11 863	-	685 724
Інші фінансові зобов'язання	46 051	1 479	5 007	802	-	53 339
Усього фінансових зобов'язань	521 185	86 196	119 017	12 665	-	739 063
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(57 362)	106 421	141 563	98 931	3 082	292 635
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(57 362)	49 059	190 622	289 553	292 635	-

Примітка 32. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

	(тис. грн.)					
	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
<i>Активи</i>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	41 339	-	-	-	-	41 339
Кошти в інших банках	90 385	-	-	-	-	90 385
Кредити та заборгованість клієнтів	22 077	11 984	205 647	39 757	28 117	307 582
Цінні папери в портфелі банку до погашення	145 149	-	-	-	-	145 149
Інші фінансові активи	10 408	129	-	5 903	-	16 440
Усього фінансових активів	309 358	12 113	205 647	45 660	28 117	600 895
<i>Зобов'язання</i>						
Кошти клієнтів	316 748	51 173	73 969	617	-	442 507
Інші фінансові зобов'язання	184	443	322	227	-	1 176
Усього фінансових зобов'язань	316 932	51 616	74 291	844	-	443 683
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(7 574)	(39 503)	131 356	44 816	28 117	157 212
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(7 574)	(47 077)	84 279	129 096	157 212	-

Примітка 33. 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 бб або інших операцій грошового характеру. Чим вище значення показника достатності (адекватності) регулятивного капіталу, тим більша частка ризику, що її беруть на себе власники банку; і навпаки, чим нижче значення показника, тим більша частка ризику, що її приймають на себе кредитори/вкладники банку.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки станом на 01 січня 2019 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%.

Примітка 33. Управління капіталом (продовження)

Протягом звітнього періоду Банк постійно дотримувався всіх вимог щодо регулятивного капіталу (в таблицях 1 та 2 наведено структуру регулятивного капіталу за звітний та попередній період, відповідно до регулятивних вимог Національного банку України) та нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (значення на звітну дату становить 34,30%, на попередню звітну дату 37,81%).

Нормативи капіталу розраховані у відповідності до вимог Постанови Правління НБУ №368 від 28.08.2001р. Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (зі змінами) на базі щоденного балансу та щоденних/щодокадних файлів статистичної звітності НБУ.

В 4-му кварталі 2018 року Акціонерами Банку було збільшено статутний капітал на 70 000 тис. грн. (станом на звітну дату обчислюється на рахунку внесків за незареєстрованим статутним капіталом)

Структура регулятивного капіталу за звітний період

(тис. грн.)

<i>Звітний період</i>	
Основний капітал	273 094
фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 000
внески за незареєстрованим статутним капіталом,	70 000
розкриті резерви, створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	13 571
зменшення ОК:	(10 477)
- нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(8 417)
- капітальні вкладення у нематеріальні активи	(1 380)
- непокриті збитки минулих років	(680)
Додатковий капітал	16 620
- розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	16 620
• результати звітнього року	20 351
• непокритий кредитний ризик	(3 466)
• доходи, не отримані понад 30 днів з дати їх нарахування, строк погашення яких не минув	(390)
• нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минув	(3 282)
• частина суми сформованого резерву за активною банківською операцією, що належить до нарахованих доходів, які не отримані понад 30 днів	3 407
Усього регулятивного капіталу	289 714

Структура регулятивного капіталу за попередній період

(тис. грн.)

<i>Попередній період</i>	
Основний капітал	202 606
фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 000
розкриті резерви, створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	12 019
зменшення ОК:	(9 413)
- нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(5 034)
- капітальні вкладення у нематеріальні активи	(2 515)
- розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)	(1 864)
• результати звітнього року	1 552
• непокритий кредитний ризик	(3 297)
• доходи, не отримані понад 30 днів з дати їх нарахування, строк погашення яких не минув	109
• нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минув	(1 651)
• частина суми сформованого резерву за активною банківською операцією, що належить до нарахованих доходів, які не отримані понад 30 днів	1 423
Усього регулятивного капіталу	202 606

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

Примітка 34. 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).

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

	<i>Звітний період</i>	<i>(тис. грн.) Попередній період</i>
До 1 року	2 390	7 875
Від 1 до 5 років	18 411	2 368
Усього	20 801	10 243

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

5) Непередбачених зобов'язань з кредитування станом на кінець дня 31 грудня 2018 року не має.

6) Зобов'язання з кредитування:

Структура зобов'язань з кредитування

	<i>Звітний період</i>	<i>(тис. грн.) Попередній період</i>
Надані зобов'язання з кредитування	-	33 494
Невикористані кредитні лінії	146 865	100 818
Гарантії видані	199 110	121 866
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(3 113)	(1 590)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	342 862	254 588

Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

	<i>Звітний період</i>	<i>(тис. грн.) Попередній період</i>
Гривня	308 647	237 875
Долар США	28 489	16 517
Євро	5 726	196
Усього	342 862	254 588

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 35. 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.

На думку Керівництва Банку, балансова вартість активів та зобов'язань, які не оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі (а за амортизованою) відображена у фінансові звітності відповідно до їх справедливої вартості.

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

	Рівні ієрархії			справедлива вартість	(тис. грн.) балансова вартість
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	234 838	234 838
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	49 293	49 293
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	549 000	549 000
Інвестиції	-	-	-	127 167	127 167
Інші фінансові активи	-	-	-	11 640	11 640
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	787	787
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	-	44 238	44 238
Усього активів	-	-	-	1 016 963	1 016 963
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти клієнтів	-	-	-	685 724	685 724
Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	44 153	44 153
• <i>кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками</i>	-	-	-	40 084	40 084
• <i>інші фінансові зобов'язання</i>	-	-	1 586	1 586	1 586
• <i>фінансові гарантії</i>	-	-	2 483	2 483	2 483
Усього зобов'язань	-	-	4 069	729 877	729 877

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

	Рівні ієрархії			справедлива вартість	(тис. грн.) балансова вартість
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	41 339	41 339
Кошти в інших банках	-	-	-	90 385	90 385
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	307 582	307 582
Цінні папери	-	-	-	145 149	145 149
Інші фінансові активи	-	-	-	16 440	16 440
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	3 442	3 442
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	-	42 638	42 638
Усього активів	-	-	-	646 975	646 975
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти клієнтів	-	-	-	442 507	442 507
Інші фінансові зобов'язання	-	-	1 689	1 689	1 689
Усього зобов'язань	-	442 507	1 689	444 196	444 196

Примітка 36. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період

	Амортизована собівартість	Усього
(тис.грн.)		
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	234 838	234 838
Кредити та заборгованість у банках	49 293	49 293
Кредити та заборгованість клієнтів	549 000	549 000
• кредити юридичним особам	517 986	517 986
• кредити фізичним особам	31 014	31 014
Інвестиції	127 167	127 167
Інші фінансові активи	11 640	11 640
• дебіторська заборгованість за операціями платіжними картками	1 711	1 711
• грошові кошти з обмеженим правом використання	1 493	1 493
• дебіторська заборгованість за операціями з банками	3	3
• дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	3 095	3 095
• інші фінансові активи	5 338	5 338
Усього фінансових активів	971 938	971 938

Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період

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

Примітка 37. Операції з пов'язаними сторонами

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2018 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
(тис.грн.)				
Кредити та заборгованість клієнтів	5 814	805	15 400	22 019
Резерв під заборгованість за кредитами станом на кінець 2018 року	(321)	(72)	-	(393)
Кошти клієнтів, у т. ч.:	77 100	398	908	78 406
• поточні	30 068	309	908	31 285
• строкові	47 032	89	-	47 121

Примітка 37. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

За кредитами та заборгованістю клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи – 17 % (гривні);
- ✓ фізичні особи - від 20% до 45% (гривні).

За коштами клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи (поточні рахунки) – 0,01% - 15%;
- ✓ фізичні особи (платіжні картки):
 - 11% (гривні);
 - 3 % (долари США).
- ✓ фізичні особи (строкові кошти):
 - 13,5% - 15% (гривні);
 - 3,25% - 4,2% (долари США);
 - 2% - 2,5% (євро).

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018 рік

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони	(тис.грн.) Усього
Процентні доходи	1 132	610	2 387	4 129
Процентні витрати	(1 269)	(96)	-	(1 365)
Комісійні доходи	25	15	1 022	1 062
Інші операційні доходи	-	-	15	15
Відрахування до резерву під знецінення кредитів	(321)	(72)	-	(393)
Адміністративні та інші операційні витрати	(5 192)	(532)	(8 293)	(14 017)
• витрати на оперативний лізинг (оренду)	(4 968)	(135)	(1 778)	(6 881)
• інформаційно – консультаційні послуги	(24)	(82)	(1 111)	(1 217)
• витрати по обслуговуванню	-	-	(5 404)	(5 404)
• платіжних карток				
• витрати на відрядження	(200)	(142)	-	(342)
• інші операційні витрати	-	(173)	-	(173)

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 2018 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони	(тис. грн.) Усього
Гарантії отримані	-	70	-	70
Інші потенційні зобов'язання	696	100	600	1 396

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2018 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони	(тис. грн.) Усього
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	12 472	1 769	600	14 841
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	6 199	890	1 200	8 289

Примітка 37. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

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

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони	(тис.грн.) Усього
Кредити та заборгованість клієнтів	61	351	16 000	16 412
Резерв під заборгованість за кредитами станом на кінець 2018 року	(27)	(142)	-	(169)
Кошти клієнтів, у т. ч.:	17 939	901	521	19 361
• поточні	1 739	349	521	2 609
• строкові	16 200	552	-	16 752

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).

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

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони	(тис.грн.) Усього
Процентні доходи	1	43	2 752	2 796
Процентні витрати	(1 164)	(44)	(149)	(1 357)
Комісійні доходи	29	9	17	55
Інші операційні доходи	-	-	6	6
Відрахування до резерву під знецінення кредитів	(27)	(142)	-	(169)
Адміністративні та інші операційні витрати	(5 592)	(293)	(3 421)	(9 306)
• витрати на оперативний лізинг (оренду)	(5 562)	(45)	(1 691)	(7 298)
• інформаційно – консультаційні послуги	(30)	(57)	(828)	(915)
• витрати по обслуговуванню платіжних карток	-	-	(902)	(902)
• витрати на відрядження	-	(129)	-	(129)
• інші операційні витрати	-	(62)	-	(62)

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 2017 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони	(тис. грн.) Усього
Гарантії отримані	-	65	-	65
Інші потенційні зобов'язання	719	184	-	903

Примітка 37. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

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

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	(тис. грн.) Усього
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	4 109	823	1 000	5 932
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	3 993	567	-	4 560

Виплати провідному управлінському персоналу

	2018 рік	(тис. грн.) 2017 рік
Поточні виплати працівникам	(3 655)	(3 659)

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 2017 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 38. Події після дати балансу

Подій, які можуть бути суттєвими для користувачів фінансової звітності Банку, після звітної дати не відбувалося. Об'єднання бізнесу, припинення або прийняття рішення про припинення діяльності, істотного придбання та реструктуризації активів, прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов'язань Банку не відбувалось.

Події за період із звітної дати до дати затвердження річної фінансової звітності наступні:

- ✓ 28 січня 2019 року, після затвердження Національним банком України, заступив на посаду Голови Правління Задоя Юрій Анатолійович, що раніше обіймав посаду першого заступника Голови Правління.
- ✓ У лютому 2019 року Банк одним із перших серед українських банків реалізував здійснення валютообмінних операцій через онлайн-банкінг iсON25.
- ✓ 14 березня 2019 року відбулось офіційне відкриття нового відділення Банку преміум класу у м. Дніпро «Дніпровське відділення №3».

Затверджено до випуску та підписано «15» квітня 2019 року

Голова Правління
Головний бухгалтер



Задоя Юрій Анатолійович
Хоторнічан Людмила Яківна

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