

**АТ «АКБ «КОНКОРД»
Фінансова звітність за Міжнародними
стандартами фінансової звітності
та звіт незалежних аудиторів
31 грудня 2019 року**

ЗМІСТ

| | |
|--|----|
| Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2019 року | 3 |
| Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід..... | 4 |
| (Звіт про фінансові результати) за 2019 рік..... | 4 |
| Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2019 рік..... | 5 |
| Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2019 рік | 6 |
| Примітка 1. Інформація про банк | 7 |
| Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність | 7 |
| Примітка 3. Основи подання фінансової звітності | 8 |
| Примітка 4. Принципи облікової політики | 8 |
| Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти..... | 17 |
| Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти..... | 19 |
| Примітка 7. Кредити та заборгованість у банках..... | 19 |
| Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів..... | 20 |
| Примітка 9. Інвестиції в цінні папери | 24 |
| Примітка 10. Інвестиційна нерухомість..... | 24 |
| Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи | 25 |
| Примітка 12. Інші активи | 26 |
| Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу..... | 28 |
| Примітка 14. Кошти клієнтів | 28 |
| Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями..... | 28 |
| Примітка 16. Інші зобов'язання..... | 29 |
| Примітка 17. Статутний капітал..... | 29 |
| Примітка 18. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення..... | 30 |
| Примітка 19. Процентні доходи та витрати..... | 31 |
| Примітка 20. Комісійні доходи та витрати | 31 |
| Примітка 21. Інші операційні доходи..... | 31 |
| Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати | 32 |
| Примітка 23. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за звітний період | 33 |
| Примітка 24. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за звітний період | 33 |
| Примітка 25. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за попередній період..... | 33 |
| Примітка 26. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за попередній період | 33 |
| Примітка 27. Витрати на податок на прибуток | 33 |
| Примітка 28. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію | 35 |
| Примітка 29. Операційні сегменти..... | 36 |
| Примітка 30. Управління фінансовими ризиками..... | 38 |
| Примітка 31. Управління капіталом..... | 46 |
| Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку..... | 48 |
| Примітка 33. Справедлива вартість активів та зобов'язань | 49 |
| Примітка 34. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки..... | 51 |
| Примітка 35. Операції з пов'язаними сторонами..... | 51 |
| Примітка 36. Події після дати балансу..... | 54 |

Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2019 року

| | При- мітки | Звітний період | (тис. грн.) Попередній період |
|---|---------------|-------------------|-------------------------------------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 | 479 134 | 284 131 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 8 | 738 479 | 549 000 |
| Інвестиції в цінні папери | 9 | 175 165 | 127 167 |
| Інвестиційна нерухомість | 10 | - | 787 |
| Відстрочений податковий актив | 27 | 730 | 609 |
| Основні засоби | 11 | 119 122 | 34 442 |
| Нематеріальні активи | 11 | 17 502 | 9 796 |
| Активи з права користування | 11 | 24 299 | - |
| Інші активи | 12 | 483 117 | 24 707 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу | 13 | 1 903 | 1 059 |
| Усього активів | | 2 039 451 | 1 031 698 |
| Кошти клієнтів | 14 | 1 550 386 | 685 724 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | | 6 963 | 1 333 |
| Резерви за зобов'язаннями | 15 | 6 731 | 3 113 |
| Інші зобов'язання | 16 | 199 500 | 48 892 |
| Усього зобов'язань | | 1 763 580 | 739 062 |
| Статутний капітал | 17 | 200 000 | 200 000 |
| Незареєстрований статутний капітал | 17 | - | 70 000 |
| Резервні та інші фонди банку | | 14 059 | 13 571 |
| Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток) | | 61 812 | 9 065 |
| Усього власного капіталу | | 275 871 | 292 636 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | | 2 039 451 | 1 031 698 |

Затверджено до випуску та підписано «16» квітня 2020 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 2019 рік**

| | При- мітки | Звітний період | (тис. грн.) Попередній період |
|---|-----------------|-------------------|-------------------------------------|
| Процентні доходи | 19 | 140 756 | 109 410 |
| Процентні витрати | 19 | (63 651) | (32 028) |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) | 19 | 77 105 | 77 382 |
| Комісійні доходи | 20 | 459 916 | 74 301 |
| Комісійні витрати | 20 | (242 685) | (12 821) |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 23,24, 25,26 | (2 096) | 1 893 |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою | | 22 340 | 7 812 |
| Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти | | (2 782) | (2 812) |
| Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | | 56 | - |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | | 1 224 | 1 643 |
| Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів | 6,8,12 | (14 819) | (5 829) |
| Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | 15 | (3 618) | (1 641) |
| Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | - | 1 723 |
| Інші операційні доходи | 21 | 3 345 | 2 619 |
| Витрати на виплати працівникам | 22 | (81 269) | (51 106) |
| Витрати зносу та амортизації | 22 | (25 187) | (8 348) |
| Інші адміністративні та операційні витрати | 22 | (125 805) | (72 444) |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | | 65 725 | 12 372 |
| Витрати на податок на прибуток | 27 | (12 490) | (2 627) |
| Прибуток/(збиток) за рік | | 53 235 | 9 745 |
| Прибуток (збиток), що належить власникам банку | 28 | 53 235 | 9 745 |
| Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку: | 28 | 266,18 | 48,73 |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік | | 266,18 | 48,73 |

Затверджено до випуску та підписано «16» квітня 2020 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 2019 рік

(тис. грн.)

| При- мітки | Належить власникам банку | | | | Усього | Усього власного капіталу |
|--|--------------------------|--|--------------------------|----------------------------|----------|--------------------------------|
| | статутний капітал | Незаресстрова- ний статутний капітал | резерви та інші фонди | нерозподілений прибуток | | |
| Залишок на кінець періоду, що передє попередньому періоду (до перерахунку) | 200 000 | - | 12 019 | 1 552 | 213 571 | 213 571 |
| Зміни від застосування МСФЗ 9 | - | - | - | (680) | (680) | (680) |
| Скоригований залишок на початок попереднього 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) | - | - |
| Незаресстрований статутний капітал | 17 | - | 70 000 | - | 70 000 | 70 000 |
| Скоригований залишок на початок звітного періоду | 200 000 | 70 000 | 13 571 | 9 065 | 292 636 | 292 636 |
| Усього сукупного доходу: прибуток/(збиток) за рік | - | - | - | 53 235 | 53 235 | 53 235 |
| Розподіл прибутку до резервних фондів | - | - | 488 | (488) | - | - |
| Незаресстрований статутний капітал | 17 | - | (70 000) | - | (70 000) | (70 000) |
| Залишок на кінець звітного періоду | 200 000 | - | 14 059 | 61 812 | 275 871 | 275 871 |

Затверджено до випуску та підписано «16» квітня 2020 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 2019 рік

| | <i>При- мітки</i> | <i>Звітний період</i> | <i>(тис. грн.) Попередній період</i> |
|--|-----------------------|---------------------------|--|
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | | 65 725 | 12 372 |
| Коригування: | | | |
| Знос та амортизація | 11 | 25 187 | 8 348 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів | | 21 928 | 3 671 |
| Амортизація дисконту/(премії) | | 29 | 238 |
| Результат операцій із іноземною валютою | | 2 686 | 1 590 |
| (Нараховані доходи) | | (15 004) | (6 049) |
| Нараховані витрати | | 4 397 | 1 019 |
| Інший рух коштів, що не є грошовим | | 13 628 | (234) |
| Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях | | 118 576 | 20 955 |
| ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ | | | |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків | | - | 90 549 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | | (187 392) | (240 772) |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | | (462 641) | 10 163 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | | (1 366) | 424 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | | 863 864 | 243 119 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | | 121 178 | 41 090 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | | 304 | 94 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток | | 452 523 | 165 622 |
| Податок на прибуток, що сплачений | | (6 981) | (1 502) |
| Чисті грошові кошти, отримані/ (використані) від операційної діяльності | | 445 542 | 164 120 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ | | (8 769 000) | (9 105 000) |
| Надходження від погашення депозитних сертифікатів НБУ | | 8 721 000 | 9 123 000 |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості | | - | 3 468 |
| Придбання основних засобів | | (95 043) | (6 631) |
| Придбання нематеріальних активів | | (9 641) | (3 292) |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності | | (152 684) | 11 545 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Емісія простих акцій | | (70 000) | 70 000 |
| Активи з права користування | | (11 540) | - |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності | | (81 540) | 70 000 |
| Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти | | (16 315) | (2 873) |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | | 195 003 | 242 792 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | 6 | 284 131 | 41 339 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 6 | 479 134 | 284 131 |

Затверджено до випуску та підписано «16» квітня 2020 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. Соседка та пані Ю.В. Соседка.

Головним напрямком діяльності АТ «АКБ «КОНКОРД» (далі - Банк) є здійснення банківських операцій і надання послуг на підставі ліцензій, наданих Банку Національним банком України, фізичним та юридичним особам. На протязі 2019 року Банк здійснював свою діяльність у відповідності до: банківської ліцензії на право здійснювати банківські операції 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.

АТ «АКБ «КОНКОРД» має статус принципала міжнародних платіжних систем Visa International та MasterCard International, та є учасником державної платіжної системи НПС «ПРОСТІР».

Станом на кінець 2019 року Банк мав 14 відокремлених підрозділів та представництв у Дніпропетровській, Запорізькій, Львівській, Одеській, Харківській областях та в м. Київ.

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

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

2019 рік був непростим для економіки України. Але негативні прогнози не виправдалися. Країні вдалося зберегти стабільність і навіть покращити багато показників.

Першою приємною несподіванкою для українців стало зміцнення гривні. 1 січня 2019 року один долар коштував 27,7 грн, а до кінця року – вже 23,7 гривні. Національна валюта зміцнювалась через переважання пропозиції іноземної валюти над попитом на неї завдяки надходженням від традиційно експортно-орієнтованих галузей (агро-промисловий комплекс, металургія, гірничо-видобувна промисловість) за одночасних порівняно стриманих платежів за імпорт, а також значного припливу боргового капіталу (в облігації внутрішньої державної позики), як державного, так і приватного. На протязі 2019 року куплено облігацій внутрішньої державної позики на 4 млрд доларів. Це зберігало умови для подальшого поповнення міжнародних резервів Національного банку України і поступової лібералізації валютного ринку.

З одного боку, від ревальвації гривні певною мірою втратили експортери і держбюджет. Але в той же час, сповільнилася споживча інфляція, скоротилися витрати на обслуговування зовнішнього боргу, знижується співвідношення державного боргу до ВВП (що позитивно сприймається інвесторами), для бізнесу дешевше став інвестиційний імпорт (обладнання та інше), зарплати в Україні вирости в доларовому еквіваленті, що стримує міграцію за кордон. Більш низькі обсяги імпорту і сильніший, ніж передбачався, курс гривні позначилися на надходженнях від податків на міжнародну торгівлю та податку на додаткову вартість з ввезених товарів.

Втім, за оцінками Національного банку України, міцним обмінним курсом гривні пояснювалося близько половини загального обсягу недовиконання плану податкових надходжень. Крім того, падіння світових цін на енергоносії, насамперед газ, призвело до зниження і внутрішніх цін на природний газ, що разом зі зниженням обсягів видобутку газу зумовило виконання рентних платежів на більш низькому рівні, ніж очікувалося. Також на курс гривні вплинув рекордний урожай зерна – 72 млн тонн. Таким чином Україна експортувала на третину більше зернових і зернобобових на світові ринки.

Прибутковість банків у 2019 році була найвищою за весь період роботи банківського сектору. Рентабельність капіталу сягнула 34%, чому сприяло стрімке зростання операційних доходів і найнижче за десятиліття відрахування до резервів під активи. Завдяки уповільненню споживчої інфляції до 4,1% розпочато цикл зниження ключової ставки Національного банку України, яка протягом 2019 року знижувалася 5 разів (з 18,0% до 13,5%). З 31 січня 2020 діє чергове зниження (до 11%). Прибуток банківського сектору за 2019 рік склав 59,6 млрд. грн., що в 2,7 разів більше ніж за 2018 рік.

Комерційні ставки за гривневими депозитами та кредитами почали знижуватися.

Чисті гривневі кредити суб'єктам господарювання зменшилися за IV квартал 2019 року на 6,1% та на 6,2% за рік. Чисті валютні кредити зросли на 1,3% у доларовому еквіваленті за квартал, але скоротилися на 4,1% у річному вимірі. Чисті гривневі кредити фізичним особам зросли на 6,6% за квартал та на 29,8% за рік.

Гривневі кошти суб'єктів господарювання зросли за квартал на 16,2% (за рік – на 19,5%). Суттєво збільшилися валютні кошти корпорацій – на 48,4% за рік (в основному, за рахунок отримання Нафтогазом 2,9 млрд. доларів за рішенням Стокгольмського арбітражу). Послаблення девальваційних очікувань та символічні ставки за валютними депозитами викликали зростання коштів населення у гривні на 8,4% в IV кварталі після їх

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

скорочення в III кварталі. Однак, стала довіра населення до валюти сприяла і зростанню його валютних вкладів в доларовому еквіваленті також – на 6,4% за квартал та на 15,4% за рік.

Продовжується скорочення частки непрацюючих кредитів (за квартал – на 0,6%, за рік – на 4,5%). Основні чинники – надання нових кредитів фізичним особам та списання непрацюючих кредитів за рахунок резервів. Якість корпоративного портфелю протягом кварталу практично не змінилася.

Відрахування до резервів сектору за рік зменшилося на 50,1%, що стало найнижчим значенням за останні 10 років.

До кінця березня 2020 року банки повинні затвердити та передати на розгляд до НБУ програми роботи з непрацюючими активами. Крім того, у лютому в банках мали бути затверджені декларації схильності до ризиків, що є завершенням процесу створення системи управління ризиками.

Національний банк України вважає, що банки мають використовувати поточні прибутки на формування капіталу. У найближчі роки вимоги до капіталу суттєво підвищуватимуться: потрібно буде формувати буфер консервації та системної важливості (для системно важливих банків), а також покривати капіталом операційний та ринковий ризики.

Національний банк України очікує, що завдяки низькій інфляції та макрофінансовій стабільності висока вартість ресурсів перестане бути проблемою, що стримує відновлення кредитування.

Однак, завжди існує фактор раптовості, який може різко погіршити бізнес-середовище та звести нанівець усі економічні очікування. Саме таким фактором на початку 2020 року є вплив економічної кризи та геополітичної нестабільності, епідеміологічної ситуації у зв'язку із запровадженням в Україні жорстких карантинних заходів, спрямованих на протидію поширення коронавірусу SARS-CoV-2, у тому числі обмеження щодо користування громадським транспортом, роботи підприємств та установ, неможливо передбачити їхнє остаточне врегулювання з достатньою вірогідністю, і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Банку. Наразі мова йде не стільки про бізнесовий розвиток (відповідно, подальший розвиток кредитування), а збереження існуючого.

Керівництво Банку активно співпрацює з Національним банком України питанням роботи банківської системи та фінансових ринків в умовах карантину та запровадженого режиму надзвичайної ситуації в окремих регіонах; приймає заходи для якнайбільшої інформованості клієнтів Банку щодо оплати картками від CONCORDBANK за допомогою сервісів Apple/Google Pay або з використанням мобільного додатку чи WEB-версією інтернет-банкінгу «iON25»; проводить дуже виважену політику щодо операцій з кредитування, з іноземною валютою та інших операцій для уникнення ризиків втрат.

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

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

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

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та складена за період, який починається 01 січня та закінчується 31 грудня 2019 року в порівнянні з попереднім періодом.

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

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

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

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

Фінансовий актив класифікується для подальшої оцінки як фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої

Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)

є як збір контрактних грошових потоків, так і продаж фінансових активів: а договірні умови фінансового активу передбачають надходження у певні дати грошових коштів, які є виключно сплатою основної суми та відсотків за непогашеною частиною основної суми.

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

Знецінення

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

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

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

До 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 спостережні дані про такі події:

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

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

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

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

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

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

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

Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

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

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

✓ сумою оціночного резерву під очікувані кредитні збитки;
✓ сумою справедливої вартості фінансового зобов'язання за мінусом амортизації накопиченого доходу згідно з принципами його визнання.

Банк не рекласифікує фінансові зобов'язання.

Припинення визнання фінансових інструментів***Фінансові активи***

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

✓ строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, визначені умовами договору, закінчується;

✓ передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення визнання, зазначеним нижче;

✓ відбулося списання за рахунок резерву.

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

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

✓ банк зберігає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, передбачені договором про передавання, але бере на себе зобов'язання сплатити грошові потоки одному чи кільком одержувачам за договором, що відповідає таким умовам:

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

- умови договору забороняють банку продавати або передавати в заставу первісний фінансовий актив, крім його передавання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;

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

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

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

✓ банк продовжує визнавати фінансовий актив, якщо він зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом;

✓ банк визначає, чи зберігається контроль за фінансовим активом, якщо він не передає, не зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом.

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

Банк припиняє визнання такого активу і визнає права та зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання, якщо контроль за фінансовим активом не зберігається. Банк

Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)

продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому в разі збереження контролю за фінансовим активом.

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

Фінансові зобов'язання

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

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

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

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

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

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

Кредити та заборгованість у банках

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

Кредити та заборгованість клієнтів

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

Після первісного визнання надані (отримані) кредити (крім придбаних) оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка у разі якщо вони відповідають критеріям оцінки

Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)

фінансових активів та зобов'язань які обліковуються за амортизованою собівартістю згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

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

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

Інвестиції в цінні папери

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

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

Основні засоби

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

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

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.

Зменшення корисності основних засобів у 2019 році не визнавалось.

Нематеріальні активи

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

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

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

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

Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

Нематеріальні активи у 2019 році переглядалися на зменшення корисності, зменшення корисності не визнавалось.

Амортизація

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

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

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

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

Діапазон строків корисного використання основних засобів, нематеріальних активів:

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

Необоротні активи, утримувані для продажу

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

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

Залучені кошти

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

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням

Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі зобов'язання з надання кредитів,

Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)

акредитиви та фінансові гарантії.

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

Резерви за зобов'язаннями

Резерви за зобов'язаннями Банк визнає, коли має юридичне чи конструктивне зобов'язання внаслідок минулої події, за якою ймовірно вибуття ресурсів та можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Розмір резерву, визнаний у Звіті про фінансовий стан, представляє найкращу оцінку суми, необхідної для погашення зобов'язання, визначену на звітну дату з урахуванням існуючих ризиків та невизначеностей, суми отриманої винагороди та вартості отриманого забезпечення за наданим зобов'язанням.

На кінець кожного звітного періоду резерв за зобов'язаннями переглядається й у разі відсутності ймовірного вибуття ресурсів він коригується. Використовується резерв лише за тими видатками, для яких він був створений.

Оренда

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

- ✓ актив є ідентифікованим;
- ✓ орендарю передається право отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу протягом усього строку використання активу;
- ✓ орендарю передається право визначати спосіб використання активу протягом усього строку його використання в обмін на компенсацію;
- ✓ орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

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

- суму первісної оцінки орендного зобов'язання;
- орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- первісні прямі витрати, понесені орендарем;
- витрати, які будуть понесені орендарем на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або на дату початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

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

Банк не застосовує МСФЗ до короткострокових договорів оренди, а також до договорів оренди активів вартістю до 5 000 тис. доларів США в еквіваленті.

Діапазон строків корисного використання активів з права користування:

| | Строк корисного використання (рік) |
|----------------|------------------------------------|
| <i>Будівлі</i> | 2-3 |
| <i>Майно</i> | 2-5 |

Податок на прибуток

Витрати або дохід за поточним та відстроченим податком на прибуток визнаються у складі прибутку або збитку за винятком випадку, коли вони визнаються у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у власному капіталі, оскільки стосуються операцій, які також визнаються в тому ж самому або іншому періоді, у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо власному капіталі.

Поточний податок – це сума що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або відшкодована ними стосовно 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 2018 - 2019 роках.

Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань стосовно податкових збитків, перенесених на наступні періоди, та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Згідно з виключенням при первісному визнанні, відстрочений податок не розраховується стосовно тимчасових різниць при первісному визнанні активу чи зобов'язання щодо іншої, ніж об'єднання компаній, операції, якщо операція, при її первісному визнанні, не впливає ані на фінансовий, ані на оподатковуваний прибуток.

Відстрочений податок розраховано за ставками оподаткування, за якими має бути використано відстрочений податковий актив та погашено відстрочене податкове зобов'язання.

Банк не має податкових збитків і невикористаних податкових пільг.

Банк не має дочірніх та асоційованих компаній.

Впродовж звітного 2019 року та станом на кінець дня 31 грудня 2019 року будь-яка діяльність Банку не була припинена, тому відсутня сума витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена.

Статутний капітал

Статутний капітал Банку сформовано відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» з грошових коштів акціонерів, внесених внаслідок придбання ними простих іменних акцій за номінальною вартістю.

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

Визнання доходів і витрат

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

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

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

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

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

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

Комісійні доходи і витрати, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка по фінансовому активу або зобов'язанню включені у вимірі ефективної ставки відсотка. Якщо за фінансовим інструментом (наприклад, кредити у формі овердрафт, лінії) ефективна ставка відсотка не розраховується, отримані комісії прямолінійно амортизуються протягом очікуваного терміну дії інструменту на процентні доходи (витрати).

Інші комісійні доходи (витрати) відносяться в основному до угод і плати за послуги, які відносяться на доходи (витрати) по мірі надання (отримання) послуги.

Торгівельний дохід за операціями з іноземною валютою визначається як різниця між вартістю купівлі або продажу валюти за угодою та вартістю такої валюти за офіційним курсом на дату їх визнання. Доходи (витрати), нараховані (отримані/сплачені) в іноземній валюті, визнаються в грошовій одиниці України за офіційними курсами гривні до іноземних валют на дату їх визнання.

Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)

Переоцінка іноземної валюти

Функціональною валютою Банку та валютою подання фінансової звітності є національна валюта - гривня, яка виступає валютою основного економічного середовища у якому Банк здійснює свою діяльність.

Монетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті первісно визнаються на дату операції за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України, і надалі переоцінюються під час кожної зміни офіційного курсу.

Активи і зобов'язання Банку, які визнані в іноземних валютах та банківських металах, представлені в фінансовій звітності:

| | 2019 | 2018 |
|-------------------------------|---------------|----------------|
| 1 російський рубль (RUB) | 0,3816 грн. | 0,39827 грн. |
| 1 долар США (USD) | 23,6862 грн. | 27,688264 грн. |
| 1 євро (EUR) | 26,4220 грн. | 31,714138 грн. |
| 1 польський злотий (PLN) | 6,1943 грн. | 7,370581 грн. |
| 1 тройська унція золота (XAU) | 35802,17 грн. | 35364,835 грн. |

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.

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

Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Середньооблікова чисельність персоналу АТ «АКБ «КОНКОРД» на кінець 2019 року склала 321 чоловік.

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

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

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

Інформація за операційними сегментами

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

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

- ✓ дохід за сегментом становить не менше ніж 10% від загального доходу Банку;
 - ✓ фінансовий результат сегмента (прибуток/збиток) становить не менше ніж 10% більшої з двох абсолютних величин - загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів;
 - ✓ активи сегмента становлять не менше ніж 10% від загальних активів Банку.
- Зовнішній дохід всіх сегментів становить не менше ніж 75% загального доходу Банку.

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

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

Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)

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

В зв'язку з тим, що основна діяльність Банку проводиться в межах України звітність за географічними регіонами Банком не складається.

Операції з пов'язаними сторонами

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

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

Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у окремій фінансовій звітності, та на балансову вартість активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обгрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду, включають:

Визначення пов'язаної сторони та початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної ставки відсотка.

Збитки від зменшення корисності кредитів. Банк регулярно проводить оцінку якості кредитного портфеля та оцінює очікувані збитки від можливих втрат. Сума очікуваних кредитних збитків дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам або очікуваним збиткам протягом дії фінансового інструменту, якщо відбулось значне погіршення кредитної якості після первісного визнання. Очікувані кредитні збитки протягом усього строку дії фінансового інструменту визнаються, якщо кредитний ризик за фінансовим інструментом значно збільшився з моменту первісного визнання.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

У поточному році Банк прийняв всі нові та переглянуті стандарти та тлумачення, випущені Міжнародними стандартами фінансової звітності та Комітетом з тлумачень міжнародних стандартів фінансової звітності, які є обов'язковими для використання при складанні фінансової звітності за роки, що починаються з 1 січня 2019, та пізніше.

На дату затвердження цієї фінансової звітності випущені, стандарти, інтерпретації та поправки до стандартів:

✓ МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій»: змінено класифікацію та оцінку операцій з оплатою акціями (зміни до МСФЗ (IFRS) 2);

✓ МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» та МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність». У поправках до МСФЗ (IFRS) 3 роз'яснюється, що коли суб'єкт господарювання отримує контроль над бізнесом, який є спільною діяльністю, він переоцінює раніше зареєстровані інтереси у цьому бізнесі. Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 пояснюють, що коли суб'єкт господарювання отримує спільний контроль над бізнесом, який є спільною діяльністю, суб'єкт господарювання не змінює переоцінку раніше наявних інтересів у цьому бізнесі. Вступає в силу для річних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати;

✓ МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти»: МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 на 1 січня 2021 року;

✓ МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»: РМСБО видає функції передоплати з негативною компенсацією (поправки до МСФЗ (IFRS) 9) для вирішення проблем, пов'язаних із тим, як МСФЗ (IFRS) 9 класифікує окремі попередньо сплачені фінансові активи. Зміни застосовуються ретроспективно для фінансових років, що починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати; раннє застосування дозволено;

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

✓ МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність»: Змінено шляхом щорічного вдосконалення стандартів МСФЗ на 2015-2017 роки. Вступає в силу для річних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати;

✓ МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» (замінює наступні стандарти та тлумачення: МСБО (IAS) 17 «Оренда»;

Тлумачення IFRIC 4 «Визначення договору лізингової угоди»; Тлумачення SIC 15 «Операційна оренда»; Тлумачення SIC 27 «Оцінка змісту трансакцій, що включають правову форму лізингу». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, звітування та розкриття інформації про лізинг, щоб забезпечити надання відповідної інформації лізингодавцям та лізингоодержувачам, яка вірно представляє ці операції. Він був випущений в січні 2016 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати;

✓ МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти». МСФЗ (IFRS) 17 встановлюють принципи визнання, оцінки, подання та розкриття договорів страхування в рамках Стандарту. Метою МСФЗ (IFRS) 17 є забезпечення того, щоб суб'єкт господарювання надавав відповідну інформацію, яка вірно представляє ці контракти. Ця інформація є основою для користувачів фінансових звітів для оцінки впливу, які страхові контракти мають вплив на фінансовий стан, фінансові результати та грошові потоки суб'єкта господарювання. Вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2021 року або після цієї дати;

✓ МСБО (IAS) 12 «Податок на прибуток». Поправки дають пояснення щодо податків на прибуток з дивідендів, і коли їх слід визнавати як прибуток або збиток. Вступає в силу для річних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати;

✓ МСБО (IAS) 28 «Консолідована та окрема проміжна фінансова звітність»: зміна щодо довгострокових інтересів в асоційовані та спільні підприємства (зміни до МСБО (IAS) 28). Вступає в силу для річних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати;

✓ МСБО (IAS) 17 «Оренда»: МСБО (IAS) 17 було замінено МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» (далі по тексту МСФЗ 16) - набуває чинності з 1 січня 2019 року. У відповідності до МСФЗ 16 Банк оцінює договір оренди у цілому або окремі компоненти як договір оренди, якщо виконуються такі критерії:

- ✓ актив є ідентифікованим;
- ✓ орендарю передається право отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу протягом усього строку використання активу;
- ✓ орендарю передається право визначати спосіб використання активу протягом усього строку його використання в обмін на компенсацію;
- ✓ орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

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

- суму первісної оцінки орендного зобов'язання;
- орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- первісні прямі витрати, понесені орендарем;
- витрати, які будуть понесені орендарем на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або на дату початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

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

У таблиці наведений вплив переходу на МСФЗ 16:

| | <i>Балансова вартість згідно з МСБО 17</i> | <i>Зміна в оцінці</i> | <i>Балансова вартість згідно з МСФЗ 16</i> |
|--------------------------------------|--|-----------------------|--|
| Фінансові активи | | | |
| Активи з права користування | - | 27 616 | 71 854 |
| Усього фінансових активів | 1 031 698 | 27 616 | 1 059 314 |
| Фінансові зобов'язання | | | |
| Інші зобов'язання | 48 892 | 27 616 | 76 508 |
| Усього фінансових зобов'язань | 739 062 | 27 616 | 766 678 |

Керівництво Банку очікує, що набуття чинності цих стандартів та тлумачень не матиме істотного впливу на його фінансову звітність, крім тих, вплив яких уже розкритий. На сьогоднішній день Банк не планує завчасного прийняття зазначених стандартів та тлумачень.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

| | (тис. грн.) | |
|--|-----------------------|--------------------------|
| | <i>Звітний період</i> | <i>Попередній період</i> |
| Готівкові кошти | 202 616 | 199 314 |
| Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 9 215 | 35 524 |
| Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: | 268 121 | 49 533 |
| ✓ України | 267 351 | 46 606 |
| ✓ інших країн | 770 | 2 927 |
| Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами | (818) | (240) |
| Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів | 479 134 | 284 131 |

Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

| | (тис. грн.) | |
|--|-----------------------|--------------------------|
| | <i>Звітний період</i> | <i>Попередній період</i> |
| BB+/BB- | 770 | 2 927 |
| Не мають рейтингу | 267 351 | 46 606 |
| Резерв під знецінення станом на кінець періоду | (818) | (240) |
| Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках | 267 303 | 49 293 |

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

Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

| | (тис. грн.) | |
|--|-----------------------|--------------------------|
| | <i>Звітний період</i> | <i>Попередній період</i> |
| Резерв під знецінення станом на початок періоду | 240 | 163 |
| Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду | 578 | 77 |
| Резерв під знецінення станом на кінець періоду | 818 | 240 |

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

Примітка 7. Кредити та заборгованість у банках

| | (тис. грн.) | |
|---|-----------------------|--------------------------|
| | <i>Звітний період</i> | <i>Попередній період</i> |
| Кредити, надані іншим банкам | - | 246 |
| Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків | - | (246) |
| Усього коштів у банках за мінусом резервів | - | - |

Протягом звітного періоду заборгованість ПАТ КБ «ІНТЕРБАНК» за простроченими нарахованими відсотками у розмірі 246 тис. грн., списана за рахунок сформованого резерву у зв'язку з ліквідацією боржника згідно рішення Правління.

Примітка 7. Кредити та заборгованість у банках (продовження)

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

| | Стадія 3 | (тис. грн.) Усього |
|---|----------|-----------------------|
| Кредити, надані іншим банкам | 246 | 246 |
| Усього валова балансова вартість кредитів, наданих іншим банкам | 246 | 246 |
| Резерв за кредитами, наданими іншим банкам | (246) | (246) |
| Усього кредитів, наданих іншим банкам | - | - |

Вид кредитного ризику визначається в залежності від класу боржника:

1 клас = мінімальний кредитний ризик;

2 клас = низький кредитний ризик;

3 клас = середній кредитний ризик;

4 клас = високий кредитний ризик;

5 клас = дефолтні активи.

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою собівартістю.

| | Звітний період | (тис. грн.) Попередній період |
|---|----------------|----------------------------------|
| Кредити, надані юридичним особам | 715 677 | 528 662 |
| Кредити, надані фізичним особам | 70 286 | 49 943 |
| Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю | (47 484) | (29 605) |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю | 738 479 | 549 000 |

На протязі 2019 року кредитна політика Банку була спрямована на продовження кредитування юридичних та фізичних осіб. Кредити надавалися за ринковими ставками та мали фіксований характер.

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

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

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

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

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

- 1-2 клас = мінімальний кредитний ризик;
- 3-4 клас = низький кредитний ризик;
- 5-6 клас = середній кредитний ризик;
- 7-8-9 клас = високий кредитний ризик;
- 10 клас = дефолтні активи.

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

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

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

| | 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 |

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 початок періоду | 5 196 | 3 065 | 21 344 | 29 605 |
| Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю | - | - | 4 067 | 4 067 |
| Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду | 6 504 | (30) | 7 709 | 14 183 |
| Списання безнадійної заборгованості за рахунок резервів | - | - | (130) | (130) |
| Курсові різниці | (77) | - | (164) | (241) |
| Резерв на знецінення кредитів на кінець періоду | 11 623 | 3 035 | 32 826 | 47 484 |

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

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

| | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
|--|--------------|--------------|---------------|---------------|
| Резерв під знецінення на початок періоду | 3 986 | 10 403 | 13 055 | 27 444 |
| Зміни від застосування МСФЗ 9 | (1 482) | 1 391 | 888 | 797 |
| Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю | - | - | 1 433 | 1 433 |
| Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду | 2 702 | (8 729) | 11 246 | 5 219 |
| Списання безнадійної заборгованості за рахунок резервів | - | - | (5 263) | (5 263) |
| Курсові різниці | (10) | - | (15) | (25) |
| Резерв на знецінення кредитів на кінець періоду | 5 196 | 3 065 | 21 344 | 29 605 |

Структура кредитів за видами економічної діяльності

| | Звітний період | | Попередній період | |
|--|----------------|------------|-------------------|------------|
| | сума | % | сума | % |
| Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води | 151 594 | 19,29 | 99 110 | 17,13 |
| Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг | 172 962 | 22,01 | 173 249 | 29,94 |
| Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 137 117 | 17,44 | 82 622 | 14,28 |
| Сільське господарство, мисливство, лісове господарство | 3 700 | 0,47 | 131 | 0,02 |
| Фінансові послуги | 205 375 | 26,13 | 131 910 | 22,80 |
| Фізичні особи | 70 286 | 8,94 | 49 943 | 8,63 |
| Інші | 44 929 | 5,72 | 41 640 | 7,20 |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 785 963 | 100 | 578 605 | 100 |

Концентрація ризику: станом на кінець дня 31 грудня 2019 року 5 найбільшим позичальникам Банку видано кредитів (до вирахування резервів) на загальну суму 189 746 тис. грн., що становить 26,51% від загального обсягу кредитної заборгованості (у 2018 році – 170 443 тис. грн. та 32,24% відповідно).

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

| | Кредити, надані юридичним особам | Кредити, надані фізичним особам | Усього |
|--|----------------------------------|---------------------------------|----------------|
| Незабезпечені кредити | 14 477 | 55 404 | 69 881 |
| Кредити забезпечені: | 701 200 | 14 882 | 716 082 |
| грошовими коштами | 156 320 | 3 729 | 160 049 |
| нерухомим майном | 231 536 | 10 713 | 242 249 |
| • у т.ч. житлового призначення | 18 047 | 10 713 | 28 760 |
| гарантіями і поручительствами | 5 268 | 12 | 5 280 |
| іншими активами | 308 076 | 428 | 308 504 |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 715 677 | 70 286 | 785 963 |

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період

| | Кредити, надані юридичним особам | Кредити, надані фізичним особам | (тис. грн.) Усього |
|--|----------------------------------|---------------------------------|-----------------------|
| Незабезпечені кредити | 35 729 | 33 521 | 69 250 |
| Кредити забезпечені: | 492 933 | 16 422 | 509 355 |
| грошовими коштами | 62 993 | 6 278 | 69 271 |
| нерухомим майном | 105 444 | 6 547 | 111 991 |
| • у т.ч. житлового призначення | - | 4 083 | 4 083 |
| гарантіями і поручительствами | 32 676 | - | 32 676 |
| іншими активами | 291 820 | 3 597 | 295 417 |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 528 662 | 49 943 | 578 605 |

Вплив вартості застави на якість кредитів станом за звітний період

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

Вплив вартості застави на якість кредитів станом за попередній період

| | 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 на поточні потреби | 49 943 | 21 254 | 28 689 |
| Усього кредитів | 578 605 | 452 723 | 125 882 |

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

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

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

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

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

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

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

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

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

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

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

| | (тис. грн.) | |
|---|-----------------------|--------------------------|
| | <i>Звітний період</i> | <i>Попередній період</i> |
| Інвестиційні депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України | 175 165 | 127 167 |
| Усього інвестицій | 175 165 | 127 167 |

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

| | (тис. грн.) | |
|---|--------------|--|
| | Усього | |
| Інвестиційна нерухомість оцінена за первісною вартістю (собівартістю) за 2018 рік | | |
| Залишок на початок періоду | 3 442 | |
| Первісна вартість | 4 138 | |
| Знос | (696) | |
| Амортизація | (25) | |
| Продажа | (2 630) | |
| Залишок станом на кінець періоду | 787 | |
| Первісна вартість | 798 | |
| Знос | (11) | |

На протязі 2018 року інвестиційна нерухомість обліковувалася за методом собівартості.

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

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

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

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

| | (тис. грн.) | |
|--|-----------------------|--------------------------|
| <i>Період дії операційної оренди</i> | <i>Звітний період</i> | <i>Попередній період</i> |
| До 1 року | 26 | 26 |
| Від 1 до 5 років | 1 593 | 339 |
| Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою | 1 619 | 365 |

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

| | <i>Будівлі, споруди та передавальні пристрої</i> | <i>Машини та обладнання</i> | <i>Транспортні засоби</i> | <i>Інструменти, прилади, інвентар (меблі)</i> | <i>Інші необоротні матеріальні активи</i> | <i>Незавершені капітальні вкладення в основні засоби</i> | Усього основних засобів | <i>Незавершені капітальні вкладення нематеріальні активи</i> | <i>Нематеріальні активи</i> | Усього нематеріальних активів | <i>Актив з правом користування</i> |
|--|--|-----------------------------|---------------------------|---|---|--|-----------------------------------|--|-----------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|
| Балансова вартість на початок 2018 року | 21 462 | 9 758 | 1 234 | 983 | 1 443 | 209 | 35 089 | 2 515 | 5 034 | 7 549 | - |
| первісна (переоцінена) вартість знос на початок 2018 року | 25 250 (3 788) | 14 475 (4 717) | 1 837 (603) | 1 461 (478) | 6 265 (4 822) | 209 - | 49 497 (14 408) | 2 515 - | 7 414 (2 380) | 9 929 (2 380) | - |
| Надходження | - | 5 511 | - | 344 | 775 | - | 6 630 | 2 449 | 843 | 3 292 | - |
| Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | - | - | - | - | 209 | (209) | - | (3 584) | 3 584 | - | - |
| Амортизаційні відрахування | (1 262) | (3 628) | (367) | (121) | (1 899) | - | (7 277) | - | (1 045) | (1 045) | - |
| Балансова вартість на кінець 2018 року | 20 200 | 11 641 | 867 | 1 206 | 528 | - | 34 442 | 1 380 | 8 416 | 9 796 | - |
| первісна (переоцінена) вартість знос на кінець 2018 року | 25 250 (5 050) | 19 986 (8 345) | 1 837 (970) | 1 805 (599) | 7 249 (6 721) | - - | 56 127 (21 685) | 1 380 - | 11 841 (3 425) | 13 221 (3 425) | - |
| Надходження | - | 13 536 | 2 113 | 805 | 3 861 | 74 728 | 95 043 | 6 662 | 2 980 | 9 642 | 43 819 |
| Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | 70 600 | 519 | - | - | 3 609 | (74 728) | - | (4 322) | 4 322 | - | - |
| Вибуття | - | - | - | - | (62) | - | (62) | - | - | - | (8 183) |
| Амортизаційні відрахування | (2 733) | (5 167) | (579) | (165) | (1 657) | - | (10 301) | - | (1 936) | (1 936) | (11 337) |
| Балансова вартість на кінець 2019 року | 88 067 | 20 529 | 2 401 | 1 846 | 6 279 | - | 119 122 | 3 720 | 13 782 | 17 502 | 24 299 |
| Первісна (переоцінена) вартість знос на кінець 2019 року | 95 850 (7 783) | 34 041 (13 512) | 3 950 (1 549) | 2 610 (764) | 14 657 (8 378) | - - | 151 108 (31 986) | 3 720 - | 19 143 (5 361) | 22 863 (5 361) | 35 636 (11 337) |

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи (продовження)

- ✓ основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, Банк не має;
- ✓ основних засобів та нематеріальних активів, оформлених у заставу, Банк не має;
- ✓ основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), вилучених з експлуатації для продажу, Банк не має;
- ✓ первісна вартість повністю амортизованих основних засобів на кінець звітного періоду складає 10 412 тис. грн., на кінець попереднього періоду – 7 732 тис. грн. За звітний період первісна вартість повністю амортизованих основних засобів:
 - машини та обладнання 3 070 тис. грн.;
 - інструменти, прилади, інвентар (меблі) 276 тис. грн.;
 - інші необоротні матеріальні активи 7 066 тис. грн.;
- ✓ первісна вартість повністю амортизованих нематеріальних активів на кінець звітного періоду складає 122 тис. грн., на кінець попереднього періоду відсутні;
- ✓ нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності Банк не має;
- ✓ створених нематеріальних активів Банк не має;
- ✓ збільшення або зменшення вартості основних засобів протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також унаслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі не відбувалося.

Примітка 12. Інші активи

| | (тис. грн.) | |
|--|-----------------------|--------------------------|
| | <i>Звітний період</i> | <i>Попередній період</i> |
| Інші фінансові активи | | |
| Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 466 304 | 1 711 |
| Грошові кошти з обмеженим правом використання | 4 641 | 6 021 |
| Дебіторська заборгованість за операціями з банками | 14 | 3 |
| Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами | 2 513 | 3 095 |
| Інші фінансові активи | 167 | 5 407 |
| Резерви під знецінення інших фінансових активів | (4 896) | (4 597) |
| Усього інших фінансових активів | 468 743 | 11 640 |
| Інші нефінансові активи | | |
| Дебіторська заборгованість з придбання активів | 1 082 | 468 |
| Передоплата за послуги | 4 042 | 3 445 |
| Дорогоцінні метали | 9 191 | 9 079 |
| Інші активи | 205 | 219 |
| Резерви під знецінення інших активів | (146) | (144) |
| Усього інших нефінансових активів | 14 374 | 13 067 |
| Усього інших активів | 483 117 | 24 707 |

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 року залишки грошових коштів з обмеженим правом використання складаються з:

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 року дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками складається з:

- ✓ коштів по операціях за картками, емітованими Банком, через обслуговування Банку та інших банківських установ;
- ✓ коштів за розрахунками за кліринговими операціями (в розрізі валюти операцій, платіжних систем MC та VISA);
- ✓ коштів за іншими розрахунками до з’ясування обставин взаємозаліку (перерахунок комісії, закритий рахунок, тощо);
- ✓ залишки коштів при балансуванні банкоматів, сум нестач, виявлених при розвантаженні банкоматів;
- ✓ коштів за операціями в рамках співпраці по Договорах еквайрингу - на підставі якого еквайр проводить обслуговування торговців і здійснює розрахунки з ними за операціями, проведеними з використанням ПК;
- ✓ коштів по операціях щодо перерахування Банком гарантійної суми в рамках договору для забезпечення оборотів з іншими фінансовими установами.

Примітка 12. Інші активи (продовження)

✓ залишки коштів операцій в рамках співпраці по Договорах про організацію взаємодії при переказі коштів фізичним особам – на підставі яких Банк, використовуючи технологію переказу коштів МПС та програмно - технічні засоби, надає Партнеру послуги з обробки та виконання Платежів, які ініційовані Платниками в Пунктах прийому Платежів та перераховує кошти за ними до МПС, а Партнер зобов'язується компенсувати Банку суму здійснених Платежів та сплатити комісійну винагороду на умовах, визначених Договорами.;

✓ коштів по операціях з повернення платежів у відповідності до процедур опротестування транзакції;

✓ коштів по операціях в рамках співпраці по Договорах про надання послуг по операціях з переказу коштів між держателями платіжних карток через обладнання банку (P2P переказ);

✓ комісій до сплати згідно VSS-звітів від МПС VISA;

✓ видачі готівкових коштів через POS-термінали (в розрізі відділень Банку та валюти операції).

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

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період

(тис. грн.)

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

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній період

(тис. грн.)

| | <i>Грошові кошти з обмеженим правом використання</i> | <i>Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами</i> | <i>Інші фінансові активи</i> | <i>Усього</i> |
|---|--|---|------------------------------|---------------|
| Залишок станом на початок періоду | 4 550 | 30 | 3 | 4 583 |
| Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду | (22) | - | 36 | 14 |
| Залишок станом на кінець періоду | 4 528 | 30 | 39 | 4 597 |

Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів

(тис. грн.)

| | <i>Дебіторська заборгованість з придбання активів</i> | <i>Усього</i> |
|---|---|---------------|
| Залишок станом на початок періоду | (144) | (144) |
| Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду | (2) | (2) |
| Залишок станом на кінець періоду | (146) | (146) |

Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу

| Необоротні активи, утримувані для продажу | (тис. грн.) | |
|--|----------------|-------------------|
| | Звітний період | Попередній період |
| Основні засоби (комплекс будівель) | 1 059 | 1 059 |
| Земельні ділянки та житлові будинки | 844 | - |
| Усього необоротних активів, утримуваних для продажу | 1 903 | 1 059 |

Протягом звітного періоду об'єкти інвестиційної нерухомості (земельні ділянки та житлові будинки) перекласифіковані в необоротні активи, що утримуються з метою продажу та затверджений План заходів щодо реалізації таких активів.

Примітка 14. Кошти клієнтів

| | (тис. грн.) | |
|------------------------------------|------------------|-------------------|
| | Звітний період | Попередній період |
| Державні та громадські організації | 1 710 | 630 |
| Поточні рахунки | 1 710 | 630 |
| Інші юридичні особи | 918 873 | 254 077 |
| Поточні рахунки | 822 528 | 243 835 |
| Строкові кошти | 96 345 | 10 242 |
| Фізичні особи: | 629 803 | 431 017 |
| Поточні рахунки | 196 341 | 178 839 |
| Строкові кошти | 433 462 | 252 178 |
| Усього коштів клієнтів | 1 550 386 | 685 724 |

Строкові вклади (депозити) у сумі 160 049 (за 2018 рік 69 271 тис. грн.) є забезпеченням за кредитами. Деталі див. у примітці 8.

Загальна сума коштів 10 найбільших вкладників за 2019 рік складає 238 258 тис. грн. або 45% загального депозитного портфелю (за 2018 рік 108 255 тис. грн. та 41% відповідно).

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

| Вид економічної діяльності | (тис. грн.) | | | |
|--|------------------|------------|-------------------|------------|
| | Звітний період | | Попередній період | |
| | сума | % | сума | % |
| Діяльність громадських організацій (надання соціальної допомоги без забезпечення проживання) | 1 710 | 0,11 | 630 | 0,09 |
| Виробництво та будівництво | 254 668 | 16,43 | 122 749 | 17,90 |
| Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг | 13 857 | 0,89 | 5 729 | 0,84 |
| Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 104 737 | 6,76 | 84 078 | 12,26 |
| Сільське господарство, мисливство, лісове господарство | 2 206 | 0,14 | 189 | 0,03 |
| Послуги у сфері страхування | 69 300 | 4,47 | 17 761 | 2,59 |
| Фінансові послуги | 273 000 | 17,61 | 3 927 | 0,57 |
| Фізичні особи | 629 803 | 40,62 | 431 017 | 62,86 |
| Інші | 201 105 | 12,97 | 19 644 | 2,86 |
| Усього коштів клієнтів | 1 550 386 | 100 | 685 724 | 100 |

Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями

| Зміни резервів за зобов'язаннями протягом 2019 року | (тис. грн.) | |
|---|-----------------------------|--------------|
| | Зобов'язання з кредитування | Усього |
| Залишок на початок періоду | 3 113 | 3 113 |
| Формування та/або збільшення резерву | 3 618 | 3 618 |
| Залишок на кінець періоду | 6 731 | 6 731 |

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

Примітка 16. Інші зобов'язання

| | (тис. грн.) | |
|---|----------------|-------------------|
| | Звітний період | Попередній період |
| Інші фінансові зобов'язання | | |
| Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 155 191 | 40 084 |
| Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) | 25 648 | - |
| Інші фінансові зобов'язання, в т.ч.: | 11 155 | 4 069 |
| <i>кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами</i> | <i>2 590</i> | <i>1 510</i> |
| <i>кредиторська заборгованість за операціями з надання банківської гарантії</i> | <i>7 474</i> | <i>2 483</i> |
| <i>інші нараховані витрати</i> | <i>1 091</i> | <i>76</i> |
| Усього інших фінансових зобов'язань | 191 994 | 44 153 |
| Інші нефінансові зобов'язання | | |
| Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток | 1 216 | 818 |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | 4 647 | 2 584 |
| Доходи майбутніх періодів | 1 643 | 1 337 |
| Усього інших нефінансових зобов'язань | 7 506 | 4 739 |
| Усього інших зобов'язань | 199 500 | 48 892 |

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 року кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками складається з:

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

Примітка 17. Статутний капітал

| | (тис. грн.) | | |
|---|------------------------------------|----------------|----------------|
| | Кількість акцій в обігу (тис. шт.) | Прості акції | Усього |
| Залишок на початок попереднього періоду | 200 | 200 000 | 200 000 |
| Внески за акціями (паями) нового випуску | 70 | 70 000 | 70 000 |
| Залишок на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду) | 270 | 270 000 | 270 000 |
| Відмова від емісії акцій нового випуску | (70) | (70 000) | (70 000) |
| Залишок на кінець звітнього періоду | 200 | 200 000 | 200 000 |

Примітка 17. Статутний капітал (продовження)

Статутний капітал Банку складається з 200 тисяч акцій номінальною вартістю 1 тис. грн. зареєстрованих і повністю сплачених. Рішення про збільшення статутного капіталу Банку на 70 000 тис. грн. за рахунок додаткових внесків шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості та емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції) було прийнято позачерговими Загальними зборами акціонерів 09 жовтня 2018 року. Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку зареєстрований випуск акцій Банку та видано тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій. Річними загальними зборами акціонерів 23 квітня 2019 року прийнято рішення про відмову від емісії акцій Банку. Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку прийнято рішення про скасування реєстрації випуску акцій Банку та анулювання тимчасового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій.

Акції надають їх власникам право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів, на участь в управлінні Банком, на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації та інші права, передбачені законом, що регулює питання створення, діяльності та припинення акціонерних товариств з урахуванням особливостей, визначених Законом України "Про банки і банківську діяльність". Прості акції надають їх власникам однакові права. Прості іменні акції не підлягають конвертації у привілейовані акції або інші цінні папери банку. Протягом 2019 року Банк не здійснював викупу власних акцій та не оголошував виплату дивідендів.

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

Примітка 18. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

| | 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 | 479 134 | - | 479 134 | 284 131 | - | 284 131 | |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 8 | 613 058 | 125 421 | 738 479 | 481 592 | 67 408 | 549 000 | |
| Інвестиції в цінні папери | 9 | 175 165 | - | 175 165 | 127 167 | - | 127 167 | |
| Відстрочений податковий актив | 27 | - | 730 | 730 | - | 609 | 609 | |
| Інші фінансові активи | 12 | 468 743 | - | 468 743 | 10 794 | 846 | 11 640 | |
| Інші активи | 12 | 12 453 | 1 921 | 14 374 | 11 667 | 1 400 | 13 067 | |
| Усього активів | | 1 748 553 | 128 072 | 1 876 625 | 915 351 | 70 263 | 985 614 | |
| Кошти клієнтів | 14 | 1 443 845 | 106 541 | 1 550 386 | 673 861 | 11 863 | 685 724 | |
| Зобов'язання за поточним податком на прибуток | | 6 963 | - | 6 963 | 1 333 | - | 1 333 | |
| Резерви за зобов'язаннями | 15 | 6 386 | 345 | 6 731 | 3 041 | 72 | 3 113 | |
| Інші фінансові зобов'язання | 16 | 170 130 | 21 864 | 191 994 | 43 423 | 730 | 44 153 | |
| Інші зобов'язання | 16 | 7 482 | 24 | 7 506 | 4 739 | - | 4 739 | |
| Усього зобов'язань | | 1 634 806 | 128 774 | 1 763 580 | 726 397 | 12 665 | 739 062 | |

Примітка 19. Процентні доходи та витрати

| | (тис. грн.) | |
|--|-----------------|-------------------|
| | Звітний період | Попередній період |
| ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА | | |
| Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 139 025 | 103 370 |
| Депозитні сертифікати НБУ | 5 635 | 6 905 |
| Кореспондентські рахунки в інших банках | 166 | 295 |
| Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами | (4 070) | (1 160) |
| Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю | 140 756 | 109 410 |
| ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА | | |
| Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | |
| Строкові кошти юридичних осіб | (2 989) | (2 076) |
| Строкові кошти фізичних осіб | (24 309) | (19 279) |
| Строкові кошти інших банків | (166) | - |
| Поточні рахунки | (31 228) | (9 931) |
| Фінансовий лізинг (оренда) | (2 994) | - |
| Інші | (1 965) | (742) |
| Усього процентних витрат | (63 651) | (32 028) |
| Чистий процентний дохід/(витрати) | 77 105 | 77 382 |

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 35.

Примітка 20. Комісійні доходи та витрати

| | (тис. грн.) | |
|--|------------------|-------------------|
| | Звітний період | Попередній період |
| Розрахунково-касові операції | | |
| Розрахунково-касові операції з ПК | 26 378 | 17 047 |
| Інкасація | 409 249 | 40 327 |
| Операції з цінними паперами | 17 | 25 |
| Інші | 115 | 70 |
| Гарантії надані | 4 799 | 874 |
| Усього комісійних доходів | 459 916 | 74 301 |
| Розрахунково-касові операції | | |
| Розрахунково-касові операції ПК | (3 629) | (2 525) |
| Інші | (224 646) | (4 923) |
| Усього комісійних витрат | (242 685) | (12 821) |
| Чистий комісійний дохід/витрати | 217 231 | 61 480 |

Інформація про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 35.

Примітка 21. Інші операційні доходи

| | (тис. грн.) | |
|--|----------------|-------------------|
| | Звітний період | Попередній період |
| Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості | - | 13 |
| Дохід від операційного лізингу (оренди) | 272 | 234 |
| Дохід від суборенди | 22 | 21 |
| Дохід від продажу основних засобів | 15 | 837 |
| Дохід від модифікації лізингу (оренди) | 126 | - |
| Підтримка маркетингової ініціативи за програмою MasterCard | 627 | 675 |
| Штрафи, пені отримані банком | 1 234 | 579 |
| Дохід від дострокового припинення договорів | 944 | - |
| Інші | 105 | 260 |
| Усього операційних доходів | 3 345 | 2 619 |

Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Витрати та виплати працівникам

| | (тис. грн.) | |
|---|-----------------|-------------------|
| | Звітний період | Попередній період |
| Заробітна плата та премії | (66 294) | (41 667) |
| Нарахування на фонд заробітної плати | (14 561) | (9 171) |
| Інші виплати працівникам | (414) | (268) |
| Усього витрат на утримання персоналу | (81 269) | (51 106) |

Таблиця 2. Витрати на амортизацію

| | (тис. грн.) | |
|--|-----------------|-------------------|
| | Звітний період | Попередній період |
| Амортизація основних засобів | (10 362) | (7 303) |
| Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів | (1 936) | (1 045) |
| Амортизація активу з права користування | (12 889) | - |
| Усього витрат зносу та амортизації | (25 187) | (8 348) |

Таблиця 3. Інші адміністративні та операційні витрати

| | (тис. грн.) | |
|--|------------------|-------------------|
| | Звітний період | Попередній період |
| Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів | (6 034) | (3 544) |
| Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою | (1 014) | - |
| Витрати на оперативний лізинг (оренду) | - | (14 443) |
| Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток | (6 474) | (3 010) |
| Професійні послуги | (3 838) | (1 033) |
| Витрати на маркетинг та рекламу | (9 904) | (4 439) |
| Витрати зі страхування | (1 637) | (319) |
| Телекомунікаційні витрати | (5 249) | (3 814) |
| Витрати на аудит | (486) | (212) |
| Інші адміністративні та операційні витрати: | (91 169) | (41 630) |
| <i>штрафи, пені, що сплачені банком</i> | <i>(1)</i> | <i>(1 553)</i> |
| <i>інформаційно-консультаційні послуги</i> | <i>(245)</i> | <i>(2 142)</i> |
| <i>інші операційні витрати</i> | <i>(2 715)</i> | <i>(3 049)</i> |
| <i>інші витрати по обслуговуванню платіжних карт</i> | <i>(72 374)</i> | <i>(28 063)</i> |
| <i>витрати на комунальні послуги</i> | <i>(2 005)</i> | <i>(1 709)</i> |
| <i>господарські витрати</i> | <i>(8 475)</i> | <i>(2 989)</i> |
| <i>витрати на відрядження</i> | <i>(2 799)</i> | <i>(920)</i> |
| <i>інші адміністративні витрати</i> | <i>(1 681)</i> | <i>(658)</i> |
| <i>благодійність</i> | <i>(100)</i> | <i>(60)</i> |
| <i>збиток від продажу основних засобів</i> | <i>-</i> | <i>(82)</i> |
| <i>витрати від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості</i> | <i>(1)</i> | <i>-</i> |
| <i>інші витрати</i> | <i>(773)</i> | <i>(405)</i> |
| Усього інших адміністративних та операційних витрат | (125 805) | (72 444) |

Інші витрати по обслуговуванню платіжних карт включають витрати по поточним транзакціям та різним пакетам послуг які сплачуються МПС.

Інформація про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 35.

Примітка 23. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за звітний період

| | (тис. грн.) |
|--|---|
| | <i>Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</i> |
| Похідні фінансові активи | 1 557 |
| Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 1 557 |

Примітка 24. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за звітний період

| | (тис. грн.) |
|--|---|
| | <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 | (3 653) |
| Усього результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | (3 653) |

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

| | (тис. грн.) |
|--|---|
| | <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 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 | (1 041) |
| Усього результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | (1 041) |

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток

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

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток (продовження)

| | (тис. грн.) | |
|---|-----------------------|--------------------------|
| | <i>Звітний період</i> | <i>Попередній період</i> |
| Витрати на сплату податку на прибуток | | |
| Поточний податок на прибуток | (12 611) | (2 758) |
| Зміна відстроченого податку на прибуток | 121 | 131 |
| Усього витрати податку на прибуток | (12 490) | (2 627) |

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

| | (тис. грн.) | |
|---|-----------------------|--------------------------|
| | <i>Звітний період</i> | <i>Попередній період</i> |
| Прибуток до оподаткування | 65 725 | 12 372 |
| Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування | (11 831) | (2 227) |
| КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ) | | |
| Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку | (2 792) | (1 801) |
| Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку | 2 012 | 1 361 |
| Інші коригування | 121 | 40 |
| Витрати на податок на прибуток | (12 490) | (2 627) |

Здійснений розрахунок наведено, виходячи із поточної ставки оподаткування (2019 – 18%, 2018 – 18%).

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

За результатами фінансового обліку у 2019 році податок на прибуток склав 12 490 тис. грн., за результатами податкового обліку – 12 611 тис. грн.

Різниця між прибутком до оподаткування в фінансовому та податковому обліку склала 121 тис. грн. Причина виникнення такої різниці є коригування фінансового результату до оподаткування, який призводить до виникнення різниць між обліковим та податковим прибутками, які формують відстрочені податкові зобов'язання (відстрочені податкові активи).

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

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

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

| | (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 | 609 | 121 | 730 |
| Основні засоби | 606 | 121 | 727 |
| Резерви на оплату відпусток, сформовані до 01 січня 2015 року та не відшкодовані | 3 | - | 3 |
| Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) | 609 | 121 | 730 |
| Визнаний відстрочений податковий актив | 609 | 121 | 730 |

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток (продовження)

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

(тис. грн.)

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

Примітка 28. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

| | Звітний період | Попередній період |
|---|----------------|-------------------|
| Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку | 53 235 | 9 745 |
| Прибуток/(збиток) за рік | 53 235 | 9 745 |
| Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) | 200 | 200 |
| Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію* | 266,18 | 48,73 |

* грошові показники наводяться в гривнях з копійками.

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

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

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

Протягом звітного року дивіденди власникам акцій не виплачувалися та не розподілялися. В обігу знаходяться лише прості акції, привілейовані акції не випускалися. Прибуток (нерозподілений прибуток) у розмірі 53 235 тис. грн. належить власникам простих акцій.

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

(тис. грн.)

| | Звітний період | Попередній період |
|---|----------------|-------------------|
| Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку | 53 235 | 9 745 |
| Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік | 53 235 | 9 745 |
| Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій | 53 235 | 9 745 |
| Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій | 53 235 | 9 745 |

Примітка 29. Операційні сегменти

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

| 1 | Найменування звітних сегментів | | | Інші сегменти та операції | Усього |
|--|--------------------------------|----------------|--------------|---------------------------|----------------|
| | 2 | 3 | 4 | | |
| (тис. грн.) | | | | | |
| Дохід від зовнішніх клієнтів: | | | | | |
| Процентні доходи | 121 451 | 15 924 | 3 381 | - | 140 756 |
| Комісійні доходи | 220 187 | 236 286 | 3 443 | - | 459 916 |
| Інші операційні доходи | 334 | 2 576 | - | 435 | 3 345 |
| Усього доходів сегментів | 341 972 | 254 786 | 6 824 | 435 | 604 017 |
| Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період | | | | | |
| (тис. грн.) | | | | | |
| Найменування звітних сегментів | | | | | |
| 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) |
| Результат сегмента: | | | | | |
| прибуток/збиток | 54 810 | 18 680 | 5 028 | (12 793) | 65 725 |

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період

| 1 | Найменування звітних сегментів | | | Інші сегменти та операції | Усього |
|---------------------------------|--------------------------------|---------------|--------------|---------------------------|----------------|
| | 2 | 3 | 4 | | |
| (тис. грн.) | | | | | |
| Найменування звітних сегментів | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Дохід від зовнішніх клієнтів: | | | | | |
| Процентні доходи | 93 299 | 15 766 | 345 | - | 109 410 |
| Комісійні доходи | 29 552 | 42 957 | 1 792 | - | 74 301 |
| Інші операційні доходи | 330 | 1 043 | - | 1 246 | 2 619 |
| Усього доходів сегментів | 123 181 | 59 766 | 2 137 | 1 246 | 186 330 |
| Процентні витрати | (8 259) | (23 769) | - | - | (32 028) |

Примітка 29. Операційні сегменти (продовження)

| | | | | | |
|--|---------------|------------|------------|-----------------|---------------|
| Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів | 2 245 | (7 932) | (5) | (137) | (5 829) |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | - | - | 1 893 | - | 1 893 |
| Результат від операцій з іноземною валютою | 4 606 | 3 206 | - | - | 7 812 |
| Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою | (2 149) | (716) | 53 | - | (2 812) |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою ніж ринкова | 1 643 | - | - | - | 1 643 |
| Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю | - | 1 723 | - | - | 1 723 |
| Комісійні витрати | (117) | (10 257) | (2 447) | - | (12 821) |
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями | (1 641) | - | - | - | (1 641) |
| Адміністративні та інші операційні витрати | (79 139) | (21 104) | (659) | (30 996) | (131 898) |
| Результат сегмента: прибуток/збиток | 40 370 | 917 | 972 | (29 887) | 12 372 |

Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

| | Найменування звітних сегментів | | | | Усього |
|--|--------------------------------|-------------------------|--------------------------------------|---------------------------|------------------|
| | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | інвестиційно - банківська діяльність | інші сегменти та операції | |
| АКТИВИ СЕГМЕНТІВ | | | | | |
| Активи сегментів | 1 322 768 | 460 594 | 88 183 | - | 1 871 545 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття) | - | - | - | 1 903 | 1 903 |
| Усього активів сегментів | 1 322 768 | 460 594 | 88 183 | 1 903 | 1 873 448 |
| Нерозподілені активи | - | - | - | 166 003 | 166 003 |
| Усього активів | 1 322 768 | 460 594 | 88 183 | 167 906 | 2 039 451 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ | | | | | |
| Зобов'язання сегментів | 1 030 574 | 694 822 | 265 | - | 1 725 661 |
| Усього зобов'язань Сегментів | 1 030 574 | 694 822 | 265 | - | 1 725 661 |
| Нерозподілені зобов'язання | - | - | - | 37 919 | 37 919 |
| Усього зобов'язань | 1 030 574 | 694 822 | 265 | 37 919 | 1 763 580 |
| ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ | | | | | |
| Капітальні інвестиції | - | - | - | 173 971 | 173 971 |
| Накопичена амортизація | - | - | - | (37 347) | (37 347) |

Примітка 29. Операційні сегменти (продовження)

Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період

(тис. грн.)

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

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

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

Управління фінансовими ризиками Банку здійснюється у відповідності до «Стратегії управління ризиками Банку» та відповідними політиками про управління кожним окремим видом ризиків, методики визначення прийнятних рівнів ризиків та розрахунку фактичних значень ризиків. Стратегія управління ризиками Банку визначає базові принципи, на яких ґрунтується система управління ризиками, розроблена відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», нормативно-правових актів Національного банку України, та з урахуванням рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду та Європейського союзу, та несе на меті визначення прийнятного для Банку рівня ризиків, основних правил, процедур і інструментів управління ризиками для забезпечення стійкого розвитку Банку в рамках реалізації Стратегії розвитку Банку.

У своїй діяльності Банк виділяє такі категорії фінансових ризиків, притаманні діяльності Банку, а саме: кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик, процентний ризик банківської книги.

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

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

З функціональної точки зору процес ризик-менеджменту відбувається з використання моделі трьох ліній захисту: на рівні підрозділів, де генеруються ризики, на рівні структурних одиниць, що виконують функції нагляду і контролю за ризиками, на рівні внутрішнього аудиту, який оцінює ефективність системи управління ризиками, а також на рівні керівництва та акціонерів Банку.

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

Наглядова рада (в т.ч. Комітет НР з управління ризиками) має максимальні повноваження з управління ризиками та у межах своїх функцій та відповідальності перед власниками Банку, вкладниками/контрагентами та органами банківського нагляду, уповноважена статутом Банку затверджувати всі види операцій від імені Банку, включаючи операції, що виходять за межі компетенції Правління та інших органів управління Банку (КУАП, тарифного та кредитного комітетів);

Комітет НР з управління ризиками – в межах своїх функцій, повноважень та відповідальності: забезпечує розроблення верхньорівневих внутрішніх документів Банку з управління ризиками, їх актуалізацію, та контроль, контролює стан виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень служби внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів,

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками (продовження)

ціноутворення / установлення тарифів на банківські продукти обраній бізнес-моделі та стратегії управління ризиками.

Правління Банку у межах своїх функцій та відповідальності перед Наглядовою радою, вкладниками/контрагентами та органами банківського нагляду, несе загальну відповідальність за діяльність Банку, в тому числі у сфері управління ризиками. Свої повноваження із загального управління активами, пасивами та ризиками Правління делегує КУАП, Кредитному та Тарифному комітетам;

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

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

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

Департамент ризик-менеджменту у межах своїх функцій здійснює виявлення, оцінку, контроль та моніторинг ризику;

Підрозділи бек- і фронт-офісів у межах своїх функцій виконують прийняття та контроль ризиків у рамках доведених повноважень.

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

Кредитний ризик

Кредитний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом підвищення конкурентних переваг за рахунок розширення кола контрагентів та переліку продуктів, зниження рівня реалізованих кредитних ризиків, а також оптимізації галузевої та продуктової структури кредитного портфеля Банку.

Діючі у Банку методи управління ризиком включають:

- ✓ попередження ризику шляхом ідентифікації, аналізу та оцінки потенційних ризиків на етапі, що передують проведенню операції;
- ✓ планування рівня ризику через оцінку рівня очікуваних втрат;
- ✓ обмеження рівня ризику шляхом встановлення лімітів (на позичальника, групу пов'язаних контрагентів, за галузевим принципом, тощо);
- ✓ формування резерву для покриття можливих втрат за наданими кредитами / гарантіями;
- ✓ управління забезпеченням операцій;
- ✓ застосування системи повноважень під час прийняття кредитних рішень;
- ✓ моніторинг та контроль рівня ризику;
- ✓ аудит функціонування системи управління кредитними ризиками.

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

Якщо сума кредитної операції або загальна сума заборгованості клієнта (групи пов'язаних між собою осіб) перед Банком, з урахуванням усіх позабалансових зобов'язань, виданих Банком щодо цього клієнта (групи пов'язаних між собою осіб), а також операції щодо відступлення/придбання права вимоги за кредитним договором становить не більше 10 000 000,00 грн, рішення щодо проведення операції або зміна параметрів активної операції, приймається Кредитним комітетом.

Якщо сума кредитної операції або загальна сума заборгованості клієнта (групи пов'язаних між собою осіб) перед Банком, з урахуванням усіх позабалансових зобов'язань, виданих Банком щодо цього клієнта (групи пов'язаних між собою осіб), а також операції щодо відступлення/придбання права вимоги за кредитним договором становить 10 000 000,00 грн. і вище, але не перевищує розміру 30 000 000,00 грн, рішення щодо проведення операції або зміна параметрів активної операції, прийняте Кредитним комітетом, передається на затвердження Правлінню Банка без відповідного затвердження Наглядовою радою Банку, за виключенням випадків, коли відповідно до законодавства України Наглядова рада затверджує рішення щодо проведення операцій з пов'язаними з Банком особами та в інших випадках, передбачених законодавством України.

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з банком особам (крім банків) або зміна параметрів активної операції з пов'язаними з Банком особами у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку, передається Кредитним комітетом на погодження Правлінню Банку або Наглядовій раді Банку, яке приймається шляхом таємного голосування більшістю у 2/3 голосів за присутності щонайменше половини членів відповідного органу (дотримання кворуму) без участі зацікавленої особи. Коло пов'язаних з Банком осіб визначається згідно зі статтею 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

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

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

Протягом 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 звітній та попередній рік наведені у таблиці:

| Нормативи кредитного ризику | Нормативне значення | Фактичне значення станом на кінець дня 31 грудня 2019 | Фактичне значення станом на кінець дня 31 грудня 2018 |
|---|---------------------|---|---|
| Максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) | не > 25% | 23,91% | 21,68% |
| Великих кредитних ризиків (Н8) | не > 800% | 173,75% | 103,30% |
| Максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) | не > 25% | 4,83% | 7,49% |

Ринковий ризик

З урахуванням обраної бізнес-моделі, видів операцій Банку та враховуючи відсутність інструментів торгової книги, управління ринковими ризиками в Банку сконцентровано на управлінні валютним ризиком за інструментами, що містяться в банківській книзі.

Банк визначає валютний ризик як суттєвий в своїй діяльності, оскільки він впливає на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в банківській книзі, та створює загрозу доходам і капіталу внаслідок несприятливих змін курсів валют на ринку при існуванні в Банку відкритих валютних позицій.

Валютний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів.

Банк приймає на себе ризик, пов'язаний з можливими збитками через коливання ринкової вартості відкритої позиції в іноземних валютах. Розмір валютної позиції регулюється шляхом встановлення відповідності між сумами активів та пасивів в іноземній валюті. Система лімітів, яка регулює рівень валютного ризику Банку складається з лімітів та обмежень, встановлених НБУ.

Банк здійснює щоденний моніторинг валютних позицій згідно з постановами НБУ та внутрішніми нормативними документами. На протязі усього звітної періоду Банк дотримувався встановлених нормативів валютної позиції і станом на 31.12.2019 року їх значення такі:

ліміт довгої відкритої валютної позиції банку становив 1,0911% (при нормативному - не більше 5%), а ліміт короткої відкритої валютної позиції – 3,1630% (при нормативному - не більше 5%).

Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

| Назва валюти | На звітну дату звітної періоду | | | | На звітну дату попереднього періоду | | | |
|--------------|--------------------------------|------------------------|-------------------------------|---------------|-------------------------------------|------------------------|-------------------------------|---------------|
| | монетарні активи | монетарні зобов'язання | похідні фінансові інструменти | чиста позиція | монетарні активи | монетарні зобов'язання | похідні фінансові інструменти | чиста позиція |
| Долари США | 504 615 | 511 989 | - | (7 374) | 236 284 | 237 623 | - | (1 339) |
| Євро | 33 879 | 34 735 | - | (856) | 44 588 | 46 654 | - | (2 066) |
| Золото | 9 191 | 9 556 | - | (365) | 9 079 | 9 196 | - | (117) |
| Інші | 2 747 | 12 | - | 2 735 | (5 449) | - | - | (5 449) |
| Усього | 550 432 | 556 292 | - | (5 860) | 284 502 | 293 473 | - | (8 971) |

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

| | На звітну дату звітного періоду | | На звітну дату попереднього періоду | |
|--|---------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|--------------------------|
| | вплив на прибуток (збиток) | вплив на власний капітал | вплив на прибуток (збиток) | вплив на власний капітал |
| Зміцнення долара США на 30% (у 2018 році зміцнення долара США на 20%) | (2 212) | (2 212) | (268) | (268) |
| Послаблення долара США на 30% (у 2018 році послаблення долара США на 20%) | 2 212 | 2 212 | 268 | 268 |
| Зміцнення євро на 30% (у 2018 році зміцнення євро на 20%) | (257) | (257) | (413) | (413) |
| Послаблення євро на 30% (у 2018 році послаблення євро на 20%) | 257 | 257 | 413 | 413 |
| Зміцнення золота на 30% (у 2018 році зміцнення золота на 20%) | (109) | (109) | (23) | (23) |
| Послаблення золота на 30% (у 2018 році послаблення золота на 20%) | 109 | 109 | 23 | 23 |
| Зміцнення інших валют на 30% (у 2018 році зміцнення інших валют на 20%) | 820 | 820 | 130 | 130 |
| Послаблення інших валют на 30% (у 2018 році послаблення інших валют на 20%) | (820) | (820) | (130) | (130) |

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

✓ у разі зміцнення курсу іноземних валют та банківських металів прибуток та капітал Банку зменшиться на -1 758 тис. грн.;

✓ у разі послаблення курсу - збільшиться на 1 758 тис. грн.

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

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

| | Середньозважений валютний курс звітного періоду | | Середньозважений валютний курс попереднього періоду | |
|--|---|--------------------------|---|--------------------------|
| | вплив на прибуток (збиток) | вплив на власний капітал | вплив на прибуток (збиток) | вплив на власний капітал |
| Зміцнення долара США на 30% (у 2018 році зміцнення долара США на 20%) | (2 413) | (2 413) | (263) | (263) |
| Послаблення долара США на 30% (у 2018 році послаблення долара США на 20%) | 2 413 | 2 413 | 263 | 263 |
| Зміцнення євро на 30% (у 2018 році зміцнення євро на 20%) | (281) | (281) | (419) | (419) |
| Послаблення євро на 30% (у 2018 році послаблення євро на 20%) | 281 | 281 | 419 | 419 |
| Зміцнення золота на 30% (у 2018 році зміцнення золота на 20%) | (110) | (110) | (23) | (23) |
| Послаблення золота на 30% (у 2018 році послаблення золота на 20%) | 110 | 110 | 23 | 23 |
| Зміцнення інших валют на 30% (у 2018 році зміцнення інших валют на 20%) | 892 | 892 | 135 | 135 |
| Послаблення інших валют на 30% (у 2018 році послаблення інших валют на 20%) | (892) | (892) | (135) | (135) |

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

- ✓ у разі зміцнення курсу іноземних валют та банківських металів прибуток та капітал Банку зменшиться на -1 912 тис. грн.;
- ✓ у разі послаблення курсу - збільшиться на -1 912 тис. грн.

Процентний ризик банківської книги

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

Процентний ризик банківської книги – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу.

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

Для управління процентним ризиком банківської книги банк здійснює такі процедури:

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

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

Управління ризиком процентної ставки здійснюється методом аналізу:

- ✓ процентного спреда, що характеризує ефективність діяльності Банку;
- ✓ процентної маржі, що характеризує ефективність використання процентних пасивів;
- ✓ GAP – аналіз чутливих позицій до зміни процентних ставок.
- ✓ співвідношення максимального падіння чистого процентного доходу Банку на інтервалі до 1 року (за методом NII);
- ✓ співвідношення максимального падіння економічної вартості капіталу Банку (методом EVE).

Спред визначається як різниця між співвідношенням процентних доходів до процентних активів і співвідношенням процентних витрат до процентних зобов'язань. Метод спреда дозволяє проаналізувати ефективність політики Банку в області управління відсотковим ризиком з урахуванням видів валют.

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

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

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

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

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

При зміні процентних ставок можливі наступні ситуації.

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Негативний GAP – означає, що у Банку більше пасивів, чим активів, чутливих до зміни рівня процентних ставок. Зростання процентних ставок на ринку обумовлюють ситуацію, при якій Банк виплачує більше відсотків по всіх переоцінювальних пасивах і отримує більший дохід по всіх переоцінювальних активах. Якщо всі ставки одночасно збільшуються на одну і ту ж величину, то витрати Банку по виплаті відсотків зростають швидше, ніж процентний дохід по активах, оскільки переоцінці піддається зазвичай пропорційно більше пасивів. Якщо ж процентні ставки падають за певний період, то більше пасивів, чим активів, переоцінюється по нижчих процентних ставках, а середній спред зростає, чистий процентний дохід Банку збільшується.

Позитивний GAP – означає, що у Банку більше активів, чим пасивів, чутливих до зміни рівня процентних ставок. Якщо рівень короткострокових процентних ставок має тенденцію до зниження, процентний дохід Банку зменшуватиметься швидше, ніж його витрати по виплаті відсотків, тобто переоцінюється пропорційно більше активів, чим пасивів. Зменшується спред і чистий процентний дохід Банку. Зростання короткострокових процентних ставок дає протилежний ефект.

Нульовий GAP – відповідність активів і пасивів свідчить про відсутність розриву і називається ризик-нейтральним GAP. Тобто з погляду управління ризиками розрив відсутній, коли активи і зобов'язання переоцінюються пропорційно. Це означає, що однакові зміни процентних ставок по активах і пасивах не впливають на чистий процентний дохід, процентний ризик зведений до мінімуму.

Відповідно, якщо кумулятивний GAP (CGAP) позитивний (сума активів більше суми зобов'язань), то майбутні чисті процентні доходи збільшуються при зростанні ставок і зменшуються при падінні ставок нижче поточного рівня. І, навпаки, при негативному CGAP, коли вартість зобов'язань перевищує вартість активів, чисті процентні доходи зменшуються при зростанні ставок і збільшуються при їх падінні.

При обчисленнях методом GAP маємо наступні припущення:

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

Загальний аналіз процентного ризику

| | На вимогу і менше 1 міс. | Від 1 до 6 міс. | Від 6 до 12 міс. | Більше року | (тис. грн.) Усього |
|--|--------------------------|-----------------|------------------|-------------|-----------------------|
| Звітний період | | | | | |
| Усього фінансових активів | 528 311 | 170 583 | 350 168 | 151 123 | 1 200 185 |
| Усього фінансових зобов'язань | 1 015 586 | 311 186 | 115 986 | 106 541 | 1 549 299 |
| Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду | (487 275) | (140 603) | 234 182 | 44 582 | (349 114) |
| Попередній період | | | | | |
| Усього фінансових активів | 216 315 | 267 395 | 189 504 | 74 649 | 747 863 |
| Усього фінансових зобов'язань | 470 590 | 144 333 | 54 394 | 11 863 | 681 180 |
| Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду | (254 275) | 123 062 | 135 110 | 62 786 | 66 683 |

У таблиці приведені дані тільки за процентними активами і пасивами.

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

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

**Примітка 30. Управління фінансовими ризиками (продовження)
Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами**

(%)

| | Звітний період | | | | Попередній період | | | |
|------------------------------------|----------------|------------|-------|--------|-------------------|------------|------|--------|
| | гривня | долари США | євро | золото | гривня | долари США | євро | золото |
| Активи | | | | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 24.46 | 9.51 | 11.29 | - | 24.17 | 0.43 | - | - |
| Інвестиції в цінні папери | 15.16 | - | - | - | 16.00 | - | - | - |
| Інші фінансові активи | 3.00 | - | - | - | 3.00 | 1.00 | - | - |
| Зобов'язання | | | | | | | | |
| Кошти клієнтів: | | | | | | | | |
| Поточні рахунки | 9.34 | 1.33 | 3.45 | - | 8.14 | 3.44 | 4.49 | 0.01 |
| Строкові кошти | 15.68 | 5.23 | 2.43 | 3.50 | 15.18 | 5.07 | 2.56 | 3.50 |

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

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Мета аналізу ліквідності - забезпечення наявності в Банку обсягу грошових коштів, достатнього для покриття операційних та планових потреб у ліквідних коштах; забезпечення спроможності Банку покривати відтік грошових коштів за кризовим сценарієм; розподіл лімітів з метою отримати найсприятливіший вплив на консолідовані прибутки Банку; виконання вимог НБУ щодо нормативів ліквідності.

У процесі управління ризиком ліквідності беруть участь Наглядова рада, Правління Банку, КУАП, казначейство, Департамент ризик-менеджменту, структурні підрозділи, що проводять активні та пасивні операції.

Управління ризиком ліквідності в Банку відбувається за трьома напрямками:

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

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

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

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

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

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

Для забезпечення ліквідності у разі непередбачених кризових обставин, Банком розроблено «План дій та фінансування у випадку настання кризи ліквідності», що затверджене рішенням Наглядової ради від 27.03.2019.

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками (продовження)

У цьому документі визначені основні принципи антикризового менеджменту, а також джерела фінансування потреб Банку в ресурсах в умовах виникнення кризи ліквідності.

Протягом 2019 року Банк дотримувався встановлених нормативними документами Національного Банку України значень нормативів ліквідності, порушень у звітному періоді не виявлено. Станом на 31.12.2019 року фактичні значення нормативів ліквідності наступні:

- ✓ норматив поточної ліквідності (Н6) - 71,01% (не менше 60%);
- ✓ норматив коефіцієнту покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR_{ВВ}) - 194,94% (не менше 100%);
- ✓ норматив коефіцієнту покриття ліквідністю за іноземними валютами (LCR_{ІВ}) - 1516,51% (не менше 100%).

Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період

| | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Зід 12 міс. до 5 років | Понад 5 років | (тис. грн.) Усього |
|--|---------------------------|-----------------|------------------|------------------------|---------------|-----------------------|
| Кошти клієнтів | 1 016 674 | 179 860 | 247 311 | 106 541 | - | 1 550 386 |
| <i>Кошти фізичних осіб</i> | 236 572 | 68 838 | 221 275 | 103 119 | - | 629 804 |
| <i>Інші</i> | 780 102 | 111 022 | 26 036 | 3 422 | - | 920 582 |
| Інші фінансові зобов'язання | 121 109 | 24 338 | 45 515 | 22 229 | 3 | 213 194 |
| Фінансові гарантії | 184 414 | 125 468 | 301 590 | 103 808 | - | 715 280 |
| Інші зобов'язання кредитного характеру | 95 990 | 9 017 | 96 550 | 29 000 | - | 230 557 |
| Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями | 1 418 187 | 338 683 | 690 966 | 261 578 | 3 | 2 709 417 |

Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період

| | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | (тис. грн.) Усього |
|--|---------------------------|-----------------|------------------|------------------------|-----------------------|
| Кошти клієнтів | 475 134 | 84 717 | 114 010 | 11 863 | 685 724 |
| <i>Кошти фізичних осіб</i> | 227 017 | 81 949 | 110 228 | 11 823 | 431 017 |
| <i>Інші</i> | 248 117 | 2 768 | 3 782 | 40 | 254 707 |
| Інші фінансові зобов'язання | 46 050 | 1 479 | 5 007 | 802 | 53 338 |
| Фінансові гарантії | 38 372 | 52 452 | 71 239 | 37 047 | 199 110 |
| Інші зобов'язання кредитного характеру | 33 586 | 8 516 | 104 264 | 500 | 146 866 |
| Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями | 593 142 | 147 164 | 294 520 | 50 212 | 1 085 038 |

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

| | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Понад 5 років | (тис. грн.) Усього |
|---|---------------------------|-----------------|------------------|------------------------|---------------|-----------------------|
| Активи | | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 479 134 | - | - | - | - | 479 134 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 83 454 | 78 270 | 429 084 | 110 255 | 37 416 | 738 479 |
| Інвестиції в цінні папери | 175 165 | - | - | - | - | 175 165 |
| Інші фінансові активи | 455 970 | 630 | 25 456 | - | 1 791 | 483 847 |
| Усього фінансових активів | 1 193 723 | 78 900 | 454 540 | 110 255 | 39 207 | 1 876 625 |
| Зобов'язання | | | | | | |
| Кошти клієнтів | 1 016 674 | 179 860 | 247 311 | 106 541 | - | 1 550 386 |
| Інші фінансові зобов'язання | 121 109 | 24 338 | 45 515 | 22 229 | 3 | 213 194 |
| Усього фінансових зобов'язань | 1 137 783 | 204 198 | 292 826 | 128 770 | 3 | 1 763 580 |
| Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня | 55 940 | (125 298) | 161 714 | (18 515) | 39 204 | 113 045 |
| Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня | 55 940 | (69 358) | 92 356 | 73 841 | 113 045 | - |

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

| | (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 |
| Активи | | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 234 838 | - | - | - | - | 234 838 |
| Кошти в інших банках | 49 293 | - | - | - | - | 49 293 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 33 875 | 192 617 | 255 101 | 66 262 | 1 145 | 549 000 |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення | 127 167 | - | - | - | - | 127 167 |
| Інші фінансові активи | 17 900 | - | 5 479 | - | 1 937 | 25 316 |
| Усього фінансових активів | 463 073 | 192 617 | 260 580 | 66 262 | 3 082 | 985 614 |
| Зобов'язання | | | | | | |
| Кошти клієнтів | 475 134 | 84 717 | 114 010 | 11 863 | - | 685 724 |
| Інші фінансові зобов'язання | 46 050 | 1 479 | 5 007 | 802 | - | 53 338 |
| Усього фінансових зобов'язань | 521 184 | 86 196 | 119 017 | 12 665 | - | 739 062 |
| Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня | (58 111) | 106 421 | 141 563 | 98 931 | 3 082 | 246 552 |
| Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня | (58 111) | 48 310 | 189 873 | 243 470 | 246 552 | - |

Примітка 31. Управління капіталом

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

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні:

- ✓ наявності капіталу, достатнього для покриття (потенційних) збитків внаслідок реалізації ризиків, притаманних діяльності Банку, навіть за умови виникнення надзвичайних обставин;
- ✓ повного дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України;
- ✓ дотримання внутрішніх вимог щодо достатності капіталу; спроможності Банку виконувати плани по зростанню активів, у відповідності до бізнес стратегії.

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

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

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

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

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

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

Примітка 31. Управління капіталом (продовження)
Структура регулятивного капіталу за звітний період

(тис. грн.)

| <i>Звітний період</i> | |
|--|----------------|
| Основний капітал | 196 461 |
| фактично сплачений зареєстрований статутний капітал | 200 000 |
| розкриті резерви, створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку зменшення ОК: | 14 058 |
| - нематеріальні активи за мінусом суми зносу | (17 597) |
| - капітальні вкладення у нематеріальні активи | (13 782) |
| - непокриті збитки минулих років | (3 135) |
| Додатковий капітал | 54 250 |
| розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п) | 54 017 |
| - результати звітного року | 63 846 |
| - доходи, не отримані понад 30 днів з дати їх нарахування, строк погашення яких не минув | (1 939) |
| - нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минув | (20 196) |
| - частина суми сформованого резерву за активною банківською операцією, що належить до нарахованих доходів, які не отримані понад 30 днів | 12 306 |
| нерозподілені прибутки минулих років | 9 258 |
| непокритий кредитний ризик | (9 025) |
| Усього регулятивного капіталу | 250 711 |

Структура регулятивного капіталу за попередній період

(тис. грн.)

| <i>Попередній 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 зменшення ОК: | 13 571 |
| - нематеріальні активи за мінусом суми зносу | (10 477) |
| - капітальні вкладення у нематеріальні активи | (8 417) |
| - непокриті збитки минулих років | (1 380) |
| Додатковий капітал | 16 620 |
| розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п) | 20 086 |
| - результати звітного року | 20 351 |
| - доходи, не отримані понад 30 днів з дати їх нарахування, строк погашення яких не минув | (390) |
| - нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минув | (3 282) |
| - частина суми сформованого резерву за активною банківською операцією, що належить до нарахованих доходів, які не отримані понад 30 днів | 3 407 |
| непокритий кредитний ризик | (3 466) |
| Усього регулятивного капіталу | 289 714 |

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

Відповідно до Закону України «Про банки та банківську діяльність» та Інструкції «Про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженою постановою Правління Національного банку України № 368 від 28 серпня 2001 року мінімальний розмір регулятивного капіталу банку (Н1), що отримав банківську ліцензію до 11 липня 2014 року, має становити 300 мільйонів гривень починаючи з 01 січня 2021 року. Керівництво Банку здійснює усіх необхідних заходів для досягнення рівня мінімального розміру регулятивного капіталу, а також покращення його структури (збільшення основного капіталу) серед яких:

Примітка 31. Управління капіталом (продовження)

✓ До порядку денного річних Загальних зборів акціонерів за 2019 рік, які заплановані на 24 квітня 2020 року включено питання про збільшення статутного капіталу Банку шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку частини прибутку за 2019 рік, в сумі 49 892 тисяч гривень та частини нерозподіленого прибутку за 2018 рік в сумі 9 108 тисяч гривень на збільшення статутного капіталу Банку до 259 000 тисяч гривень шляхом підвищення номінальної вартості акцій.

✓ Протягом другого півріччя 2020 планується збільшення статутного капіталу мінімум до 300 000 тисяч гривень шляхом додаткової емісії акцій, також забезпечення досягнення регулятивного капіталу мінімально необхідного рівня станом на 01 січня 2021 за рахунок інших його складових

Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку

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

1) На протязі діяльності Банк час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво вважає, що Банк не зазнає суттєвих збитків у результаті судових позовів. Таким чином, у цій фінансовій звітності відсутня оцінка фінансового впливу.

2) Податкове законодавство України, яке є чинним або по суті набуло чинності станом на кінець звітного періоду, припускає можливість різних тлумачень при застосуванні до операцій та діяльності Банку. У зв'язку з цим податкові позиції, визначені керівництвом, та офіційна документація, що обґрунтовує податкові позиції, можуть бути успішно оскаржені відповідними органами. Українське податкове адміністрування поступово посилюється, у тому числі збільшується ризик перевірок операцій, які не мають чіткої фінансово-господарської мети або які здійснені за участю контрагентів, що не дотримуються вимог податкового законодавства. Податкові органи України можуть зайняти більш жорстку позицію у своїй інтерпретації законодавства та при проведенні податкових перевірок. У поєднанні з можливим збільшенням зусиль зі збору податків на задоволення потреб бюджету, зазначене вище може призвести до збільшення рівня і частоти перевірок з боку податкових органів. Податкове законодавство України не містить чітких вказівок в деяких областях, пов'язаних безпосередньо з податковим обліком банківських операцій, тому вплив будь-яких претензій з боку податкових органів не може бути надійно оцінений; однак, він може бути суттєвим для фінансового становища і/або загальних операцій Банку.

3) Зобов'язань за капітальними інвестиціями не має.

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

5) Непередбачених зобов'язань з кредитування станом на кінець дня 31 грудня 2019 року не має.

6) Зобов'язання з кредитування:

Структура зобов'язань з кредитування

| | (тис. грн.) | |
|---|-------------------|----------------------|
| | Звітний період | Попередній період |
| Невикористані кредитні лінії | 230 557 | 146 865 |
| Гарантії видані | 715 280 | 199 110 |
| Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням | (6 731) | (3 113) |
| Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву | 939 106 | 342 862 |

Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за звітний період

| | (тис. грн.) | | | |
|---|----------------|---------------|---------------|----------------|
| | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
| Надані зобов'язання із кредитування | | | | |
| <i>Невикористані кредитні лінії</i> | | | | |
| Низький кредитний ризик | 230 557 | - | - | 230 557 |
| Усього невикористаних кредитних ліній | 230 557 | - | - | 230 557 |
| <i>Надані гарантії</i> | | | | |
| Мінімальний кредитний ризик: | 633 375 | - | - | 633 375 |
| Низький кредитний ризик | 15 081 | - | - | 15 081 |
| Середній кредитний ризик | - | 47 457 | - | 47 457 |
| Високий кредитний ризик | - | 8 098 | - | 8 098 |
| Дефолтні активи | - | - | 11 269 | 11 269 |
| Усього наданих гарантії | 648 456 | 55 555 | 11 269 | 715 280 |
| Усього зобов'язань із кредитування | 879 013 | 55 555 | 11 269 | 945 837 |
| Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування | (2 128) | (2 478) | (2 125) | (6 731) |
| Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів | 876 885 | 53 077 | 9 144 | 939 106 |

Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку (продовження)

Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування за звітний період

| | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | (тис. грн.) Усього |
|--|--------------|--------------|--------------|-----------------------|
| Резерв під знецінення на початок періоду | 1 132 | 902 | 1 079 | 3 113 |
| Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду | 1 003 | 1 577 | 1 046 | 3 626 |
| Курсові різниці | (7) | (1) | - | (8) |
| Резерв на знецінення кредитів на кінець періоду | 2 128 | 2 478 | 2 125 | 6 731 |

Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань із кредитування, за звітний період

| | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | (тис. грн.) Усього |
|---|----------------|---------------|---------------|-----------------------|
| Валова балансова вартість на початок періоду | | | | |
| <i>Невикористані кредитні лінії</i> | 146 865 | - | - | 146 865 |
| Надані зобов'язання з кредитування | 1 694 054 | - | - | 1 694 054 |
| Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних) | (1 610 225) | - | - | (1 610 225) |
| Курсові різниці | (137) | - | - | (137) |
| Усього невикористаних кредитних ліній | 230 557 | - | - | 230 557 |
| <i>Надані гарантії</i> | 183 426 | 10 907 | 4 777 | 199 110 |
| Надані зобов'язання з кредитування | 1 110 404 | 93 363 | 19 073 | 1 222 840 |
| Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних) | (640 383) | (48 628) | (12 560) | (701 571) |
| Курсові різниці | (4 991) | (87) | (21) | (5 099) |
| Усього наданих гарантії | 648 456 | 55 555 | 11 269 | 715 280 |
| Валова балансова вартість на кінець періоду | 879 013 | 55 555 | 11 269 | 945 837 |

Зобов'язання із кредитування у розрізі валют

| | Звітний період | (тис. грн.) Попередній період |
|---------------|----------------|----------------------------------|
| Гривня | 907 855 | 308 647 |
| Долар США | 18 646 | 28 489 |
| Євро | 12 605 | 5 726 |
| Усього | 939 106 | 342 862 |

Частки в непередбачених зобов'язаннях асоційованої компанії, за які Банк несе солідарну відповідальність з іншими інвесторами, не має.

Непередбачених зобов'язань, що виникають унаслідок роздільної відповідальності інвестора за всіма або частиною зобов'язань асоційованої компанії не має.

7) Активів, наданих у заставу, та активів, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними, не має.

Примітка 33. Справедлива вартість активів та зобов'язань

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

✓ 1-й рівень (ринкові котирування) – оцінка за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань;

✓ 2-й рівень (модель оцінки, що використовує спостережні дані) – оцінка за цінами котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках, або за цінами котирування на ідентичні/подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;

Примітка 33. Справедлива вартість активів та зобов'язань (продовження)

✓ 3-й рівень (модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними) – оцінка за методами, у яких не використовуються вхідні дані, що спостерігаються на відкритих ринках.

На думку Керівництва Банку, балансова вартість активів та зобов'язань, які не оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі (а за амортизованою), відображена у фінансовій звітності відповідно до їх справедливої вартості. Банк вважає, що справедлива вартість кредитів та заборгованості клієнтів не відрізняється від балансової вартості через короткотерміновий характер більшої частини кредитного портфелю. Банк також регулярно переглядає процентні ставки з метою приведення останніх до ринкового рівня.

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

| | Рівні ієрархії | | | справедлива вартість | (тис. грн.) балансова вартість |
|--|----------------|------------------|------------------|----------------------|-----------------------------------|
| | Рівень 1 | Рівень 2 | Рівень 3 | | |
| ФІНАНСОВІ АКТИВИ | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 202 616 | - | - | 202 616 | 202 616 |
| Кошти у Національному банку України | - | 9 215 | - | 9 215 | 9 215 |
| Кошти на кореспондентських рахунках інших банків | - | 267 303 | - | 267 303 | 267 303 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | - | - | 738 479 | 738 479 | 738 479 |
| Інвестиції в цінні папери | - | 175 165 | - | 175 165 | 175 165 |
| Інші фінансові активи | - | - | 468 743 | 468 743 | 468 743 |
| Усього фінансових активів | 202 616 | 451 683 | 1 207 222 | 1 861 521 | 1 861 521 |
| ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | | | |
| Кошти клієнтів | - | 1 550 386 | - | 1 550 386 | 1 550 386 |
| Інші фінансові зобов'язання | - | - | 166 346 | 166 346 | 166 346 |
| • <i>кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками</i> | - | - | 155 191 | 155 191 | 155 191 |
| • <i>інші фінансові зобов'язання</i> | - | - | 3 681 | 3 681 | 3 681 |
| • <i>фінансові гарантії</i> | - | - | 7 474 | 7 474 | 7 474 |
| Усього фінансових зобов'язань | - | 1 550 386 | 166 346 | 1 716 732 | 1 716 732 |

Примітка 33. Справедлива вартість активів та зобов'язань

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

| | Рівні ієрархії | | | справедлива вартість | (тис. грн.) балансова вартість |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------------|-----------------------------------|
| | Рівень 1 | Рівень 2 | Рівень 3 | | |
| АКТИВИ | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 199 314 | - | - | 199 314 | 199 314 |
| Кошти у Національному банку України | - | 35 524 | - | 35 524 | 35 524 |
| Кредити та заборгованість банків | - | 49 293 | - | 49 293 | 49 293 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | - | - | 549 000 | 549 000 | 549 000 |
| Інвестиції в цінні папери | - | 127 167 | - | 127 167 | 127 167 |
| Інші фінансові активи | - | - | 11 640 | 11 640 | 11 640 |
| Усього активів | 199 314 | 211 984 | 560 640 | 971 938 | 971 938 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | | | |
| Кошти клієнтів | - | 685 724 | - | 685 724 | 685 724 |
| Інші фінансові зобов'язання | - | - | 44 153 | 44 153 | 44 153 |
| • <i>кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками</i> | - | - | 40 084 | 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 | - | 685 724 | 44 153 | 729 877 | 729 877 |

Примітка 34. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки
Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період

| | Амортизована собівартість | (тис.грн.) Усього |
|--|------------------------------|----------------------|
| АКТИВИ | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 479 134 | 479 134 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 738 479 | 738 479 |
| • кредити юридичним особам | 702 849 | 702 849 |
| • кредити фізичним особам | 35 630 | 35 630 |
| Інвестиції в цінні папери (депозитні сертифікати НБУ) | 175 165 | 175 165 |
| Інші фінансові активи | 468 743 | 468 743 |
| • дебіторська заборгованість за операціями платіжними картками | 466 304 | 466 304 |
| • грошові кошти з обмеженим правом використання | 120 | 120 |
| • дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами | 2 318 | 2 318 |
| • інші фінансові активи | 1 | 1 |
| Усього фінансових активів | 1 861 521 | 1 861 521 |

Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період

| | Амортизована собівартість | (тис.грн.) Усього |
|--|------------------------------|----------------------|
| АКТИВИ | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 234 838 | 234 838 |
| Кредити та заборгованість у банках | 49 293 | 49 293 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 549 000 | 549 000 |
| • кредити юридичним особам | 517 986 | 517 986 |
| • кредити фізичним особам | 31 014 | 31 014 |
| Інвестиції в цінні папери (депозитні сертифікати НБУ) | 127 167 | 127 167 |
| Інші фінансові активи | 11 640 | 11 640 |
| • дебіторська заборгованість за операціями платіжними картками | 1 711 | 1 711 |
| • грошові кошти з обмеженим правом використання | 1 493 | 1 493 |

Примітка 34. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

| | | |
|--|----------------|----------------|
| • дебіторська заборгованість за операціями з банками | 3 | 3 |
| • дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами | 3 095 | 3 095 |
| • інші фінансові активи | 5 338 | 5 338 |
| Усього фінансових активів | 971 938 | 971 938 |

Примітка 35. Операції з пов'язаними сторонами

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

| | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлін- ський персонал | Інші пов'язані сторони | (тис.грн.) Усього |
|------------------------------------|---|---|------------------------------|----------------------|
| Кредити та заборгованість клієнтів | 101 | 839 | 9 720 | 10 660 |
| Кошти клієнтів, у т. ч.: | 110 300 | 1 405 | 2 583 | 114 288 |
| • поточні | 2 174 | 1 405 | 2 583 | 6 162 |
| • строкові | 108 126 | - | - | 108 126 |
| Інші фінансові зобов'язання | 3 | - | 4 | 7 |
| Резерв за відпустками | 299 | 335 | - | 634 |

За кредитами та заборгованістю клієнтів контрактні процентні ставки складають:

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

Примітка 35. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

За коштами клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи (поточні рахунки) – 0,01% - 13,8%;
- ✓ фізичні особи (платіжні картки):
 - 11% - 14% (гривні);
 - 3% - 3,5% (долари США);
 - 0,5% - 2,5% (євро).
- ✓ фізичні особи (строкові кошти):
 - 15,5% - 17% (гривні);
 - 4,2% - 5,05% (долари США);
 - 2,5% (євро).

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік

| | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони | Усього |
|---|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|----------|
| Процентні доходи | 477 | 228 | 2 794 | 3 499 |
| Процентні витрати | (4 403) | (2) | (487) | (4 892) |
| Комісійні доходи | 524 | 35 | 1 152 | 1 711 |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів | (18) | (181) | - | (199) |
| Адміністративні та інші операційні витрати | (2 829) | (908) | (15 294) | (19 031) |
| • витрати по активам з права користування | (1 567) | - | (2 235) | (3 802) |
| • інформаційно – консультативні послуги | (3) | (441) | (220) | (664) |
| • витрати по обслуговуванню | - | - | (12 839) | (12 839) |
| платіжних карток | | | | |
| • витрати на відрядження | (1 259) | (464) | - | (1 723) |
| • витрати на навчання | - | (3) | - | (3) |

Примітка 35. Операції з пов'язаними сторонами

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

| | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони | Усього |
|------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|--------|
| Гарантії надані | - | - | 19 | 19 |
| Інші потенційні зобов'язання | 281 | 160 | - | 441 |

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

| | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони | Усього |
|---|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|--------|
| Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду | 4 116 | 1 485 | 1 800 | 7 401 |
| Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду | 9 592 | 1 670 | 7 480 | 18 742 |

Примітка 35. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)
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 |
|------------------------------------|---|---|------------------------------|--------|
| Кредити та заборгованість клієнтів | 5 493 | 733 | 15 400 | 21 626 |
| Кошти клієнтів, у т. ч.: | 77 100 | 398 | 908 | 78 406 |
| • поточні | 30 068 | 309 | 908 | 31 285 |
| • строкові | 47 032 | 89 | - | 47 121 |
| Резерв за відпустками | 206 | 148 | - | 354 |

(тис.грн.)

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

(тис.грн.)

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 | Усього |
|------------------------------|---|---|------------------------------|--------|
| Гарантії отримані | - | 70 | - | 70 |
| Інші потенційні зобов'язання | 696 | 100 | 600 | 1 396 |

(тис. грн.)

Примітка 35. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

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

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

Виплати провідному управлінському персоналу

| | 2019 рік | 2018 рік |
|-----------------------------|----------|----------|
| Поточні виплати працівникам | (4 040) | (3 655) |

У звітному періоді були відсутні для провідного управлінського персоналу:

- ✓ винагороди (окрім виплат при звільненні), виплата яких в повному обсязі очікується до закінчення дванадцяти місяців після 31 грудня 2018 року;
- ✓ виплати працівникам (окрім виплат при звільненні), що виплачуються по закінченні їхньої трудової діяльності;
- ✓ виплати працівникам, що надаються в обмін на розірвання трудової угоди в результаті:
 - рішення Банку розірвати трудову угоду з працівником до досягнення ним пенсійного віку,
 - рішення працівника прийняти пропозицію про винагороду, що надається в обмін на розірвання трудової угоди.

Примітка 36. Події після дати балансу

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

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

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

✓ До порядку денного річних Загальних зборів акціонерів за 2019 рік, які заплановані на 24 квітня 2020 року включено питання про збільшення статутного капіталу Банку шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку частини прибутку за 2019 рік, в сумі 49 892 тисяч гривень та частини нерозподіленого прибутку за 2018 рік в сумі 9 108 тисяч гривень на збільшення статутного капіталу Банку до 259 000 тисяч гривень шляхом підвищення номінальної вартості акцій. Більш детальну інформацію розкрито у Примітці 31.

Затверджено до випуску та підписано «16» квітня 2020 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Задоя Юрій Анатолійович

Хоторнічан Людмила Яківна

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