

**АТ «АКБ «КОНКОРД»
Фінансова звітність за Міжнародними
стандартами фінансової звітності
та звіт незалежних аудиторів
31 грудня 2020 року**

ЗМІСТ

Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2020 року	3
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.....	4
(Звіт про фінансові результати) за 2020 рік.....	4
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2020 рік	5
Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2020 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.....	20
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів	20
Примітка 8. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	24
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи	25
Примітка 10. Інші активи	26
Примітка 11. Необоротні активи, утримувані для продажу.....	28
Примітка 12. Заборгованість перед Національним банком України.....	28
Примітка 13. Кошти клієнтів	28
Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями.....	29
Примітка 15. Інші зобов'язання.....	29
Примітка 16. Статутний капітал	30
Примітка 17. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	30
Примітка 18. Процентні доходи та витрати.....	31
Примітка 19. Комісійні доходи та витрати	31
Примітка 20. Інші операційні доходи.....	32
Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати	32
Примітка 22. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за звітний період	33
Примітка 23. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за попередній період	33
Примітка 24. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за попередній період	33
Примітка 25. Витрати на податок на прибуток	33
Примітка 26. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію	35
Примітка 27. Операційні сегменти	36
Примітка 28. Управління фінансовими ризиками.....	38
Примітка 29. Управління капіталом.....	47
Примітка 30. Потенційні зобов'язання банку.....	48
Примітка 31. Справедлива вартість активів та зобов'язань	50
Примітка 32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	51
Примітка 33. Операції з пов'язаними сторонами.....	52
Примітка 34. Події після дати балансу.....	55

Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2020 року

	При- мітки	Звітний період	(тис. грн.) Попередній період
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	589 125	479 134
Кредити та заборгованість клієнтів	7	750 083	738 479
Інвестиції в цінні папери	8	690 086	175 165
Відстрочений податковий актив	25	1 533	730
Основні засоби	9	124 406	119 122
Нематеріальні активи	9	44 161	17 502
Активи з права користування	9	11 456	24 299
Інші активи	10	534 388	483 117
Необоротні активи, утримувані для продажу	11	1 903	1 903
Усього активів		2 747 141	2 039 451
Заборгованість перед Національним банком України	12	212 237	-
Кошти клієнтів	13	2 022 458	1 550 386
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 516	6 963
Резерви за зобов'язаннями	14	3 315	6 731
Інші зобов'язання	15	176 014	199 500
Усього зобов'язань		2 415 540	1 763 580
Статутний капітал	16	259 000	200 000
Резервні та інші фонди банку		16 720	14 059
Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток)		55 881	61 812
Усього власного капіталу		331 601	275 871
Усього зобов'язань та власного капіталу		2 747 141	2 039 451

Затверджено до випуску та підписано «21» квітня 2021 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Задоя Юрій Анатолійович

Хоторнічан Людмила Яківна

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

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати) за 2020 рік**

	При- мітки	Звітний період	(тис. грн.) Попередній період
Процентні доходи	18	132 480	140 756
Процентні витрати	18	(76 724)	(63 651)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	18	55 756	77 105
Комісійні доходи	19	1 199 343	459 916
Комісійні витрати	19	(732 046)	(242 685)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	22,23, 24	(122)	(2 096)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		41 418	22 340
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(3 161)	(2 782)
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
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	6,7,10	(67 188)	(14 819)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	14	3 415	(3 618)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		(2 671)	-
Інші операційні доходи	20	15 106	3 345
Витрати на виплати працівникам	21	(122 807)	(81 269)
Витрати зносу та амортизації	21	(44 574)	(25 187)
Інші адміністративні та операційні витрати	21	(275 254)	(125 805)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		67 215	65 725
Витрати на податок на прибуток	25	(11 485)	(12 490)
Прибуток/(збиток) за рік		55 730	53 235
Прибуток (збиток), що належить власникам банку	26	55 730	53 235
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку*:	26	278,65	266,18
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік*		278,65	266,18

* грошові показники наводяться в гривнях з копійками.

Затверджено до випуску та підписано «21» квітня 2021 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 2020 рік

(тис. грн.)

При- мітки	Належить власникам банку					Усього власного капіталу
	статутний капітал	Незарєєстрова- ний статутний капітал	резерви та інші фонди	нерозподілений прибуток	усього	
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)	200 000	70 000	13 571	9 065	292 636	292 636
Скоригований залишок на початок попереднього 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)	-	-
Незарєєстрований статутний капітал	-	(70 000)	-	-	(70 000)	(70 000)
Залишок на кінець попереднього періоду	200 000	-	14 059	61 812	275 871	275 871
Скоригований залишок на початок звітного періоду	200 000	-	14 059	61 812	275 871	275 871
Усього сукупного доходу: прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	55 730	55 730	55 730
Розподіл прибутку до резервних фондів та на капіталізацію	16	59 000	-	(61 661)	-	-
Залишок на кінець звітного періоду	259 000	-	16 720	55 881	331 601	331 601

Затверджено до випуску та підписано «21» квітня 2021 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Задоя Юрій Анатолійович

Хоторнічан Людмила Яківна

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

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2020 рік

	При- мітки	Звітний період	(тис. грн.) Попередній період
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		67 215	65 725
Коригування:			
Знос та амортизація	21	44 574	25 187
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		22 606	21 928
Амортизація дисконту/(премії)		17 163	29
Результат операцій із іноземною валютою		(3 496)	2 686
(Нараховані доходи)		(382)	(15 004)
Нараховані витрати		21 138	4 397
Інший рух коштів, що не є грошовим		(45 942)	13 628
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		122 876	118 576
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(39 118)	(187 392)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(60 267)	(462 641)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		5 436	(1 366)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		212 200	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		472 052	863 864
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(31 334)	121 178
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(125)	304
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		681 720	452 523
Податок на прибуток, що сплачений		(17 734)	(6 981)
Чисті грошові кошти, отримані/ (використані) від операційної діяльності		663 986	445 542
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання депозитних сертифікатів НБУ		(32 946 533)	(8 769 000)
Надходження від погашення депозитних сертифікатів НБУ		32 420 000	8 721 000
Придбання основних засобів		(27 991)	(95 043)
Придбання нематеріальних активів		(33 637)	(9 641)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(588 161)	(152 684)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		-	(70 000)
Активи з права користування		(15 272)	(11 540)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(15 272)	(81 540)
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		49 438	(16 315)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		109 991	195 003
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	479 134	284 131
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	589 125	479 134

Затверджено до випуску та підписано «21» квітня 2021 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Задоя Юрій Анатолійович

Хоторнічан Людмила Яківна

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

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

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

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

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

Незважаючи на погіршення епідемічної ситуації та запровадження локдауну окремими країнами, зовнішнє середовище продовжувало поліпшуватися завдяки поживленню в промисловості на тлі оптимізму, пов'язаному з початком вакцинації від COVID-19 у окремих країнах. Починаючи з березня, пандемія коронавірусу та пов'язані з нею карантинні обмеження ускладнили роботу банківського сектору, але до кінця року у зв'язку з послабленням карантинних обмежень банківський сектор почав реабілітувати своє становище.

У грудні 2020 року споживча інфляція прискорилася до 5,0% р/р і таким чином досягла центральної точки цільового діапазону $5\% \pm 1$ в. п. Базова інфляція пришвидшилася до 4.5% р/р у грудні через послаблення гривні та посилення споживчого попиту. Ключова ставка Національного банку України на 31 грудня 2020 року залишається незмінною з 11 червня 2020 року. На засіданні з питань монетарної політики, яке відбулось 03 вересня 2020 року Правління Національного банку України прийняло рішення залишити ключову ставку на рівні 6,0% річних. Збереження облікової ставки не змінило стимулюючий характер монетарної політики, що є важливим для відновлення економіки, та забезпечуватиме помірну інфляцію. Упродовж більшої частини грудня UONIA коливалася у вузькому діапазоні в нижній частині коридору процентних ставок Національного банку України. Дохідність гривневих ОВДП продовжила зростати з огляду на значні потреби уряду у фінансуванні бюджетного дефіциту. Разом із відновленням попиту на гривневі ОВДП з боку нерезидентів у грудні та нарощенням вкладень банків це забезпечило рекордні розміщення державних цінних паперів. У листопаді банки і далі поступово знижували гривневі ставки за більшістю кредитних та депозитних операцій, реагуючи на попередні зниження ключової ставки. Високими темпами продовжували зростати гривневі депозити. Крім того, у листопаді банки й надалі вели роботу з очищення своїх балансів від проблемної заборгованості, що відображувалось у зниженні валових залишків за кредитами. На валютному ринку пропозиція іноземної валюти переважала попит на неї, що дало змогу Національному банку України купувати іноземну валюту для поповнення міжнародних резервів.

За підсумками грудня сальдо інтервенцій Національного банку України було додатним (близько 0,3 млрд дол.). Збереження м'якої монетарної політики підтримає економічне відновлення в умовах помірної інфляції та високої невизначеності щодо подальшого перебігу пандемії в Україні та світі. Динамічніше, ніж очікувалося, відновлення світової економіки, подальше зростання внутрішнього споживчого попиту формували проінфляційний тиск. Швидше дорожчав природний газ, що пояснюється вичерпанням ефекту бази порівняння минулого року. Прискорилося зростання цін на більшість непродовольчих товарів та послуг під впливом послаблення національної валюти, тиску виробничих витрат і значного споживчого попиту. Водночас темпи падіння цін на одяг та взуття поглибилися на тлі зміни споживчої поведінки і цінової політики ритейлерів, а також зниження цін на тканини в світі через зменшення попиту. У грудні тривало стрімке зростання цін у промисловості (до 14,5% р/р). У грудні індекс виробництва базових галузей пришвидшив зростання (до 9% р/р) за рахунок поліпшення показників більшості секторів. Зростання сільського господарства стрімко прискорилося (до 26,0% р/р) унаслідок зміщення темпів збирання пізніх зернових і технічних культур. Певне надолуження відкладеного попиту після карантину "вихідного дня", очікування січневого локдауну та збільшення темпів зростання зарплат зумовило прискорення зростання роздрібною торгівлі (до 13,4% р/р). Завдяки високому зовнішньому попиту, нарощуванню видатків бюджету та холоднішій, ніж торік, погоді, відновилося зростання в промисловості (на 4,8% р/р). Значні темпи збільшення видатків бюджету на дорожню

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

інфраструктуру підтримували зростання в будівництві. Водночас поживлення промисловості і будівництва, а також нарощування експорту стимулювали оптовий товаро- та вантажооборот. У грудні державний бюджет виконано зі значним дефіцитом (97,1 млрд грн) унаслідок надолуження фінансування видатків майже всіх напрямів. Водночас за підсумками 2020 року дефіцит державного бюджету був значно нижчим порівняно з плановим показником. Це пояснюється суттєвим приростом доходів в останні місяці, насамперед податкових надходжень. У грудні профіцит поточного рахунку збузився майже до нуля (до 0,1 млрд дол.) через відновлення зростання імпорту і вищі виплати дивідендів.

Фінансовий сектор успішно проходить коронакризу та належним чином виконує свої функції. Банки увійшли в період пандемії без помітних дисбалансів, достатньо капіталізованими та високоліквідними. Робота з очищення та підвищення стійкості банківської системи, проведена від 2015 року, дала беззаперечний позитивний результат. Уперше в історії під час кризи українські банки не стали фактором посилення економічної нестабільності. Навпаки, вони підтримували бізнес до цього часу та сприятимуть відновленню економічного зростання в майбутньому, надаючи кредити. З часу розгортання кризи більшість банків досить швидко переорієнтувалася на роботу онлайн. До певної міри відбулася структурна зміна у форматі роботи банківського сектору. Незважаючи на тимчасове скорочення кількості працюючих відділень, доступність банківських сервісів не знизилася.

Український банківський сектор залишається високоприбутковим завдяки стійкості операційних прибутків та відсутності значних кредитних втрат. Чисті комісійні доходи лише тимчасово знизилася на піку кризи, проте стрімко відновилися в подальші місяці. Чисті процентні доходи зростали завдяки збереженню високого процентного спреду – протягом року ставки за активами та зобов'язаннями знижувалися паралельно. Водночас звуження спреду в середньостроковій перспективі неминуче. Це ключовий ризик для прибутковості банків у наступні роки. Викликом для банків є і скорочення можливостей використання валютних коштів. Попит на валютні кредити суттєво впав в останні роки, а ставки за валютними урядовими цінними паперами знижуються. Це посилює стимули для банків активніше дедоларизувати свої баланси.

У грудні Національний банк України оновив Стратегію макропруденційної політики. Цей документ закладає підґрунтя для здійснення макропруденційного регулювання фінансового сектору, щоб не допустити накопичення системних ризиків. Стратегію доповнено у зв'язку із набуттям Національним банком України додаткових повноважень – з липня Національний банк України став регулятором страхових компаній, кредитних спілок та мікрофінансових кредитних організацій. На думку Національного банку України, на сьогодні небанківський сегмент не створює системних ризиків, бо його розмір є невеликим, ступінь взаємозв'язків між компаніями сегмента і банками є низьким, а також через особливості бізнес-моделей учасників ринку. Проте Національний банк України буде моніторити тенденції та готовий у разі необхідності застосовувати макропруденційні інструменти.

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 CONCORD BANK за допомогою сервісів Apple/Google Pay або з використанням мобільного додатку чи WEB-версією інтернет-банкінгу «icON25», нового мобільного додатку NEOBANK; 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 2020 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

Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)

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 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;

Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)

- ✓ договорів фінансової гарантії, авалія, 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:

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

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

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

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

Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)

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 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 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 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

Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)

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.

Послідує 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 2020 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.

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.

Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)

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 2020 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>	відповідно до правостановлюючого документу, але не менше ніж 2 роки

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 визнаються 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, акредитиви та фінансові гарантії.

Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)

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

З 01 січня 2019 року Банк застосував МСФЗ 16 «Оренда», який ввів нові або змінені вимоги щодо обліку оренди. Стандарт ввів значні зміни в обліку оренди шляхом усунення відмінностей між операційною та фінансовою орендою, включаючи визнання активу з права користування та орендні зобов'язання в дату початку визнання для всіх договорів оренди, крім договорів короткострокової оренди, та договорів оренди, в яких базовий актив має низьку вартість. На відміну від обліку з боку орендаря, облік з боку орендодавця залишився практично незмінним.

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 2019 - 2020 роках.

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

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

Банк не має податкових збитків і невикористаних податкових пільг.

Банк не має дочірніх та асоційованих компаній.

Впродовж звітного 2020 року та станом на кінець дня 31 грудня 2020 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.

Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)

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.

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:

	2020	2019
1 російський рубль (RUB)	0,37823 грн.	0,3816 грн.
1 доллар США (USD)	28,2746 грн.	23,6862 грн.
1 євро (EUR)	34,7396 грн.	26,4220 грн.
1 польський злотий (PLN)	7,6348 грн.	6,1943 грн.
1 тройська унція золота (XAU)	53200,92 грн.	35802,17 грн.

Різниці, які виникають під час здійснення розрахунків за курсом операції відмінним від встановленого офіційного курсу, визнаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід і розкриті за статтею «Результат від операцій з іноземною валютою».

Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)

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 2020 року склала 409 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.

Банк не має схем пенсійного забезпечення, крім участі у державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і оплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Ці витрати відображаються у звітному періоді, до якого відноситься 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.

Операційні сегменти, які не відповідають жодному з кількісних порогів можуть бути розкриті окремо і вважатися звітними, якщо на думку управлінського персоналу інформація про цей сегмент є корисною користувачам фінансової звітності.

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

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

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

У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. Критерії щодо визнання пов'язаних сторін, встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України, суттєво відрізняються від критеріїв визнання пов'язаних сторін згідно МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

Пов'язаними сторонами для цієї фінансової звітності 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.

Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)**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 обґрунтованими 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 операції 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 Радою з Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку, які є обов'язковими для використання при складанні фінансової звітності за роки, що починаються з 1 січня 2020, та надалі.

1. Концептуальна основа фінансової звітності. Концептуальна основа фінансової звітності у новій редакції містить новий розділ про оцінку, рекомендації щодо відображення у звітності фінансових результатів, удосконалені визначення та рекомендації (зокрема, визначення зобов'язання) і роз'яснення таких важливих питань, як функції управління, обачливість та невизначеність оцінки у ході підготовки фінансової звітності (ефективна дата настає 1 січня 2020 року).

2. МСБО 1 "Подання фінансової звітності" та МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" поправки щодо визначення суттєвості. Рада з МСФЗ вирішила уточнити визначення суттєвості, зробивши його більш послідовним і відповідним для всіх стандартів. Колишнє визначення в МСБО 1 наголошувало на тому, що пропуск або неправильне відображення суттєвих елементів впливає на економічні рішення користувачів, прийнятих на основі фінансової звітності. У новому варіанті визначення інформація вважається істотною, якщо її пропуск, неправильне відображення або приховування її іншою інформацією в звітності може, відповідно до обґрунтованих очікувань, вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, які приймають їх на основі такої фінансової звітності, що містить фінансову інформацію про конкретну організацію, що звітує (ефективна дата настає 1 січня 2020 року).

3. МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу". Поправки уточнюють ключове визначення бізнесу. У колишньому визначенні під бізнесом розуміли сукупність видів діяльності та активів, які можна вести та якими можна управляти з метою забезпечення доходу в формі дивідендів, нижчих витрат або інших економічних вигід безпосередньо інвесторам або іншим власникам, членам чи учасникам. За новим визначенням бізнес – це інтегрований набір процесів і активів, здатних до здійснення і управління з метою надання товарів або послуг клієнтам, генерування інвестиційного доходу (такого як дивіденди або відсотки) або генерування іншого доходу від нормальної діяльності (ефективна дата настає 1 січня 2020 року).

4. Реформа базової процентної ставки – зміни МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7. Ці зміни зумовлені заміною базових процентних ставок, наприклад, ставки LIBOR (ставка пропозиції на Лондонському міжбанківському ринку) та інших міжбанківських ставок пропозиції (ставки IBOR). Зміни передбачають тимчасове звільнення від застосування спеціальних вимог обліку хеджування до відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа IBOR. Облік хеджування грошових потоків відповідно до МСФЗ 9 та МСБО 39 вимагає, щоб майбутні хеджовані грошові потоки були «високоймовірними». Якщо ці грошові потоки залежать від ставок IBOR, звільнення, передбачене цими змінами, вимагає від організації виходити з припущення про те, що базова процентна ставка за хеджованими грошовими потоками не зміниться в результаті реформи. МСБО 39 та МСФЗ

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

9 вимагає виконання прогнозової оцінки для застосування обліку хеджування. Наразі очікується, що грошові потоки, основані на IBOR та альтернативних IBOR ставках, у цілому, еквівалентні, що мінімізує будь-яку неефективність, однак ближче до дати реформи цей факт уже не відповідатиме дійсності (ефективна дата настає 1 січня 2020 року).

5. МСФЗ 16 Поступки з оренди, пов'язані з пандемією «сovid-19». Зміни в стандарті стосуються модифікації оренди згідно доданих пунктів:

Орендар може застосувати практичний прийом у формі рішення не проводити оцінку того, чи є поступка з оренди, що відповідає умовам щодо модифікації оренди. Орендар, що приймає таке рішення, обліковує будь-яку зміну орендних платежів, зумовлену поступкою з оренди, в той самий спосіб, у який він обліковував би зміну з застосуванням цього Стандарту, якби зазначена зміна не являла собою модифікації оренди.

Практичний прийом, застосовується лише до поступок з оренди, що мають місце як безпосередній наслідок пандемії «сovid-19», і лише в разі дотримання всіх наведених нижче умов:

а) зміни орендних платежів призводять до перегляду компенсації за оренду, що в основному є такою самою, що й компенсація за оренду безпосередньо напередодні зміни, або меншою за неї;

б) будь-яка зміна орендних платежів впливає лише на платежі, що первісно належали до сплати 30 червня 2021 року або раніше (наприклад, поступка з оренди відповідатиме цій умові, якщо вона зумовлює зменшення орендних платежів до 30 червня 2021 року або раніше та збільшує орендні платежі за період після 30 червня 2021 року); та

в) суттєвих змін в інших умовах оренди не відбувається.

Орендар, що застосовує практичний прийом зобов'язаний розкрити цей факт, а також суму, визнану у прибутку або збитку, щоб відобразити зміни в орендних платежах, що виникають у зв'язку з орендними поступками пов'язаними з пандемією «сovid-19» (ефективна дата настає 1 червня 2020 року).

Опубліковано низку нових стандартів і роз'яснень, які є обов'язковими для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати, і які Банк ще не прийняв достроково:

1. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 39 «Фінансові інструменти: Визнання та оцінка», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: Розкриття інформації», МСФЗ 4 «Страхові контракти» та МСФЗ 16 «Оренда» - 2 етап. У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності суб'єкт господарювання, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою. Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною). На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:

✓ зміни договірних грошових потоків - суб'єкту господарювання не доведеться припинити визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;

✓ облік хеджування - суб'єкту господарювання не доведеться припинити облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і

✓ розкриття інформації - суб'єкт господарювання повинен буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок.

Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування (ефективна дата настає 1 січня 2021 року).

2. МСБО 16 «Основні засоби». Поправки забороняють суб'єкт господарювання вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли суб'єкт господарювання готує актив до його цільового використання. Натомість суб'єкт господарювання визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку (ефективна дата настає 1 січня 2022 року).

3. МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи». Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору) (ефективна дата настає 1 січня 2022 року).

4. МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу». Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки

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

фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року (ефективна дата настає 1 січня 2022 року).

5. Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1. Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ (ефективна дата настає 1 січня 2022 року).

6. Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9. Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачену між позикодавцем і позичальником, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін (ефективна дата настає 1 січня 2022 року).

7. Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16. Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.

8. Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41. Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13 (ефективна дата настає 1 січня 2022 року).

9. МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок:

- ✓ уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у суб'єкта господарювання є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право суб'єкта господарювання на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;
- ✓ класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує суб'єкт господарювання скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи суб'єкт господарювання реалізує своє право на відстрочку розрахунків;
- ✓ роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Суб'єкт господарювання повинен виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і
- ✓ роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які суб'єкт господарювання може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу (ефективна дата настає 1 січня 2023 року).

10. МСФЗ 17 Страхові контракти. Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17. Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан. Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях. Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків. Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки. Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM). Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування і непохідних фінансових інструментів. Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року. Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17. Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику. Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору (ефективна дата настає 1 січня 2023 року).

Якщо інше не зазначено вище, не очікується суттєвого впливу цих нових стандартів та інтерпретацій на фінансову звітність Банку. 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	376 090	202 616
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	32 307	9 215
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	181 156	268 121
✓ України	175 571	267 351
✓ інших країн	5 585	770
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(428)	(818)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	589 125	479 134

Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

	(тис. грн.)	
	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
BB+/BB	5 585	770
B	175 571	267 351
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(428)	(818)
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	180 728	267 303

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

Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

	(тис. грн.)	
	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Резерв під знецінення станом на початок періоду	818	240
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(390)	578
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	428	818

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

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою собівартістю.

	(тис. грн.)	
	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Кредити, надані юридичним особам	765 469	715 677
Кредити, надані фізичним особам	54 128	70 286
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(69 514)	(47 484)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	750 083	738 479

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

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

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

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:	84 331	-	-	84 331
Низький кредитний ризик	425 582	-	-	425 582
Середній кредитний ризик	-	118 576	-	118 576
Високий кредитний ризик	-	40 552	-	40 552
Дефолтні активи	-	-	150 556	150 556
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю	509 913	159 128	150 556	819 597
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(12 117)	(13 290)	(44 107)	(69 514)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	497 796	145 838	106 449	750 083

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:	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

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.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

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	11 623	3 035	32 826	47 484
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	4 745	4 745
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	764	10 255	48 614	59 633
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резервів	(75)	-	(42 267)	(42 342)
Курсові різниці	(195)	-	189	(6)
Резерв на знецінення кредитів на кінець періоду	12 117	13 290	44 107	69 514

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

Структура кредитів за видами економічної діяльності

	Звітний період		Попередній період	
	сума	%	сума	%
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	102 273	12,48	151 594	19,29
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	177 116	21,61	172 962	22,01
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	171 805	20,96	137 117	17,44
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	6 700	0,82	3 700	0,47
Фінансові послуги	287 400	35,07	205 375	26,13
Фізичні особи	54 128	6,60	70 286	8,94
Інші	20 176	2,46	44 929	5,72
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	819 597	100	785 963	100

Концентрація ризику: станом на кінець дня 31 грудня 2020 року 5 найбільшим позичальникам Банку видано кредитів (до вирахування резервів) на загальну суму 201 265 тис. грн., що становить 26,29% від загального обсягу кредитної заборгованості юридичних осіб (у 2019 році – 189 746 тис. грн. та 26,51% відповідно).

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

(тис. грн.)

	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	28 877	40 670	69 547
Кредити забезпечені:	736 592	13 458	750 050
грошовими коштами	306 642	1 531	308 173
нерухомим майном	218 586	11 167	229 753
• у т.ч. житлового призначення	13 865	11 167	25 032
гарантіями і поручительствами	20 851	-	20 851
іншими активами	190 513	760	191 273
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	765 469	54 128	819 597

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період

(тис. грн.)

	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	238 686	3 729	242 415
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	225 710	428	226 138
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	715 677	70 286	785 963

Вплив вартості застави на якість кредитів станом за звітний період

(тис. грн.)

	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	713 285	491 373	221 912
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	36 798	23 381	13 417
Усього кредитів	750 083	514 754	235 329

Вплив вартості застави на якість кредитів станом за попередній період

(тис. грн.)

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

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

Ринкова вартість майнових прав на грошові кошти за договором банківського вкладу (депозиту) відповідала 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 8. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	(тис. грн.)	
	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Облігації внутрішньої державної позики	395 036	-
Інвестиційні депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	295 050	175 165
Усього інвестицій в цінні папери	690 086	175 165

Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період

	(тис. грн.)		
	<i>Облігації внутрішньої державної позики</i>	<i>Інвестиційні депозитні сертифікати, емітовані НБУ</i>	<i>Усього</i>
Не прострочені та не знецінені	395 036	295 050	690 086
Рейтинг міжнародної рейтингової агенції Fitch B			
Усього не прострочених та не знецінених	395 036	295 050	690 086
Усього боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю	395 036	295 050	690 086

Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній період

	(тис. грн.)	
	<i>Інвестиційні депозитні сертифікати, емітовані НБУ</i>	<i>Усього</i>
Не прострочені та не знецінені	175 165	175 165
Усього не прострочених та не знецінених	175 165	175 165
Усього боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю	175 165	175 165

Примітка 9. 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>	<i>Усього основних засобів</i>	<i>Незавершені капітальні вкладення нематеріальні активи</i>	<i>Нематеріальні активи</i>	<i>Усього нематеріальних активів</i>	<i>Актив з правом користування</i>
Балансова вартість на початок 2019 року	20 200	11 641	867	1 206	528	-	34 442	1 380	8 416	9 796	-
первісна (переоцінена) вартість	25 250	19 986	1 837	1 805	7 249	-	56 127	1 380	11 841	13 221	-
знос на початок 2019 року	(5 050)	(8 345)	(970)	(599)	(6 721)	-	(21 685)	-	(3 425)	(3 425)	-
Надходження	-	13 536	2 113	805	3 861	74 728	95 043	6 662	2 980	9 642	43 819
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	70 600	519	-	-	3 609	(74 728)	-	(4 322)	4 322	-	-
Вибуття	-	-	-	-	(62)	-	(62)	-	-	-	(8 183)
Амортизаційні відрахування	(2 733)	(5 167)	(579)	(165)	(1 657)	-	(10 301)	-	(1 936)	(1 936)	(11 337)
Балансова вартість на кінець 2019 року	88 067	20 529	2 401	1 846	6 279	-	119 122	3 720	13 782	17 502	24 299
первісна (переоцінена) вартість	95 850	34 041	3 950	2 610	14 657	-	151 108	3 720	19 143	22 863	35 636
знос на кінець 2019 року	(7 783)	(13 512)	(1 549)	(764)	(8 378)	-	(31 986)	-	(5 361)	(5 361)	(11 337)
Надходження	-	18 616	845	1 468	7 062	-	27 991	30 997	2 640	33 637	11 602
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	(24 005)	24 005	-	-
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18 550)
Амортизаційні відрахування	(4 793)	(8 843)	(707)	(287)	(8 077)	-	(22 707)	-	(6 978)	(6 978)	(5 895)
Балансова вартість на кінець 2020 року	83 274	30 302	2 539	3 027	5 264	-	124 406	10 712	33 449	44 161	11 456
Первісна (переоцінена) вартість	95 850	52 657	4 795	4 078	21 719	-	179 099	10 712	45 788	56 500	28 688
Знос на кінець 2020 року	(12 576)	(22 355)	(2 256)	(1 051)	(16 455)	-	(54 693)	-	(12 339)	(12 339)	(17 232)

Примітка 9. 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 20 394 тис. грн., на кінець попереднього періоду – 10 412 тис. грн. За звітний період первісна вартість повністю амортизованих основних засобів:
 - машини та обладнання 7 366 тис. грн.;
 - інструменти, прилади, інвентар (меблі) 276 тис. грн.;
 - транспортні засоби 941 тис. грн.;
 - інші необоротні матеріальні активи 11 811 тис. грн.;
- ✓ первісна вартість повністю амортизованих нематеріальних активів на кінець звітного періоду складає 3 039 тис. грн., на кінець попереднього періоду – 122 тис. грн.;
- ✓ нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності Банк не має;
- ✓ створених нематеріальних активів Банк не має;
- ✓ збільшення або зменшення вартості основних засобів протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також унаслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі не відбувалося.

Примітка 10. Інші активи

	(тис. грн.)	
	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	519 490	466 304
Грошові кошти з обмеженим правом використання	20	4 641
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	31	14
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	9 533	2 513
Інші фінансові активи	5 265	167
Резерви під знецінення інших фінансових активів	(8 642)	(4 896)
Усього інших фінансових активів	525 697	468 743
Інші нефінансові активи		
Дебіторська заборгованість з придбання активів	3 302	1 082
Передоплата за послуги	5 086	4 042
Дорогоцінні метали	401	9 191
Інші активи	294	205
Резерви під знецінення інших активів	(392)	(146)
Усього інших нефінансових активів	8 691	14 374
Усього інших активів	534 388	483 117

Залишки на кореспондентських рахунках, що були відкриті в ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК» у розмірі 4 521 тис. грн. протягом 2020 року списані за рахунок створеного резерву у зв'язку з ліквідацією банку.

Станом на кінець дня 31 грудня 2020 року залишки грошових коштів з обмеженим правом використання складаються з:

- ✓ 20 тис. грн. - гарантійний депозит за операціями з платіжними картками по НПС «ПРОСТІР», розміщений в Національному банку України.

Станом на кінець дня 31 грудня 2020 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;

Примітка 10. Інші активи (продовження)

- ✓ коштів по операціях щодо перерахування Банком гарантійної суми в рамках договору для забезпечення оборотів з іншими фінансовими установами;
- ✓ заборгованість за Договорами 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;
- ✓ операції з ініціювання переказу коштів, прийняті через програмно-технічний комплекс самообслуговування (ПТКС) Партнерів.

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	4 521	14	195	166	4 896
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду	(4 521)	2	3 330	4 935	3 746
Залишок станом на кінець періоду	-	16	3 525	5 101	8 642

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній період

(тис. грн.)

	<i>Грошові кошти з обмеженим правом використання</i>	<i>Дебіторська заборгованість за операціями з банками</i>	<i>Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами</i>	<i>Інші фінансові активи</i>	<i>Усього</i>
Залишок станом на 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 нефінансових активів

(тис. грн.)

	<i>Дебіторська заборгованість з придбання активів</i>	<i>Усього</i>
Залишок станом на початок періоду	(146)	(146)
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду	(246)	(246)
Залишок станом на кінець періоду	(392)	(392)

Примітка 11. Необоротні активи, утримувані для продажу

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

Необоротні активи утримуються з метою продажу у відповідності із затвердженим Планом заходів щодо реалізації таких активів.

Примітка 12. Заборгованість перед Національним банком України

	(тис. грн.)	
	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Кошти, отримані від Національного банку України	212 237	-
Усього коштів інших банків	212 237	-

Станом на 31 грудня 2020 року облігації внутрішньої державної позики в сумі 249 451 тис. грн. є забезпеченням за отриманим Банком кредитом рефінансування від Національного банку України.

Примітка 13. Кошти клієнтів

	(тис. грн.)	
	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Державні та громадські організації	5 541	1 710
Поточні рахунки	5 541	1 710
Інші юридичні особи	1 091 859	918 873
Поточні рахунки	975 334	822 528
Строкові кошти	116 525	96 345
Фізичні особи:	925 058	629 803
Поточні рахунки	314 369	196 341
Строкові кошти	610 689	433 462
Усього коштів клієнтів	2 022 458	1 550 386

Строкові вклади (депозити) у сумі 179 834 тис. грн. розміщені клієнтами як забезпечення за кредитами клієнтам на загальну суму 308 173 тис. грн. (за 2019 рік 150 549 тис. грн. та 242 415 тис. грн. відповідно). Деталі див. у примітці 7.

Загальна сума коштів 10 найбільших вкладників за 2020 рік складає 278 707 тис. грн. або 38,33% загального депозитного портфелю (за 2019 рік складає 238 258 тис. грн. та 44,97% відповідно).

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	(тис. грн.)			
	<i>Звітний період</i>		<i>Попередній період</i>	
	<i>сума</i>	<i>%</i>	<i>сума</i>	<i>%</i>
Діяльність громадських організацій (надання соціальної допомоги без забезпечення проживання)	5 541	0,27	1 710	0,11
Виробництво та будівництво	327 508	16,19	254 668	16,43
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	13 007	0,64	13 857	0,89
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	193 080	9,55	104 737	6,76
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	51 360	2,54	2 206	0,14
Послуги у сфері страхування	134 468	6,65	69 300	4,47
Фінансові послуги	224 040	11,08	273 000	17,61
Фізичні особи	925 058	45,74	629 803	40,62
Інші	148 396	7,34	201 105	12,97
Усього коштів клієнтів	2 022 458	100	1 550 386	100

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

	(тис. грн.)	
Зміни резервів за зобов'язаннями протягом 2020 року	Зобов'язання з кредитування	Усього
Залишок на початок періоду	6 731	6 731
(Розформування) та/або (зменшення) резерву	(3 416)*	(3 416)*
Залишок на кінець періоду	3 315	3 315

* - У Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) стаття «Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями» становить 3 415 тис. грн. Різниця 1 тис. грн. – похибка округлення.

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

Примітка 15. Інші зобов'язання

	(тис. грн.)	
	Звітний період	Попередній період
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	129 321	155 191
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	12 422	25 648
Інші фінансові зобов'язання, в т.ч.:	22 891	11 155
<i>кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами</i>	<i>3 060</i>	<i>2 590</i>
<i>кредиторська заборгованість за операціями з надання банківської гарантії</i>	<i>1 540</i>	<i>7 474</i>
<i>інші нараховані витрати</i>	<i>18 291</i>	<i>1 091</i>
Усього інших фінансових зобов'язань	164 634	191 994
Інші нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	2 440	1 216
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	7 563	4 647
Доходи майбутніх періодів	1 377	1 643
Усього інших нефінансових зобов'язань	11 380	7 506
Усього інших зобов'язань	176 014	199 500

Станом на кінець дня 31 грудня 2020 року кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками (зобов'язання) 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;
- ✓ залишки коштів при балансуванні банкоматів, суми надлишків, виявлені при розвантаженні банкоматів;
- ✓ сум коштів, списаних з рахунків клієнтів, для подальшого продажу на міжбанку для отримання коштів в національній валюті, для можливості погашення нарахованих доходів;
- ✓ внесення готівкових коштів для поповнення через POS-термінали (в розрізі відділень Банку та валюти операції);
- ✓ коштів по операціях за картками, емітованими Банком, через обладнання Банку та інших банківських установ;
- ✓ коштів підприємств для подальшого зарахування на карткові рахунки в рамках співпраці за зарплатними проектами;
- ✓ платежі, прийняті в готівковій та безготівковій формі на користь операторів мобільного зв'язку та постачальників комунальних послуг.

Примітка 16. Статутний капітал

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

Статутний капітал Банку складається з 200 тисяч акцій номінальною вартістю 1,295 тис. грн. зареєстрованих і повністю сплачених.

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

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

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

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

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

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

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

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

Примітка 17. 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	589 125	-	589 125	479 134	-	479 134	
Кредити та заборгованість клієнтів	7	701 258	48 825	750 083	613 058	125 421	738 479	
Інвестиції в цінні папери	8	690 086	-	690 086	175 165	-	175 165	
Відстрочений податковий актив	25	-	1 533	1 533	-	730	730	
Інші фінансові активи	10	525 697	-	525 697	468 743	-	468 743	
Інші активи	10	4 899	3 792	8 691	12 453	1 921	14 374	
Усього активів		2 511 065	54 150	2 565 215	1 748 553	128 072	1 876 625	

Примітка 17. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення (продовження)

Заборгованість перед Національним банком України	12	212 237	-	212 237	-	-	-
Кошти клієнтів	13	1 865 325	157 133	2 022 458	1 443 845	106 541	1 550 386
Зобов'язання за поточним податком на прибуток		1 516	-	1 516	6 963	-	6 963
Резерви за зобов'язаннями	14	2 702	613	3 315	6 386	345	6 731
Інші фінансові зобов'язання	15	160 129	4 505	164 634	170 130	21 864	191 994
Інші зобов'язання	15	11 380	-	11 380	7 482	24	7 506
Усього зобов'язань		2 253 289	162 251	2 415 540	1 634 806	128 774	1 763 580

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

	(тис. грн.)	
	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	121 868	139 025
Боргові цінні папери	15 258	5 635
Кореспондентські рахунки в інших банках	95	166
Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	(4 741)	(4 070)
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	132 480	140 756
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти юридичних осіб	(11 624)	(2 989)
Строкові кошти фізичних осіб	(36 480)	(24 309)
Строкові кошти інших банків	(828)	(166)
Поточні рахунки	(24 870)	(31 228)
Фінансовий лізинг (оренда)	(2 874)	(2 994)
Інші	(48)	(1 965)
Усього процентних витрат	(76 724)	(63 651)
Чистий процентний дохід/(витрати)	55 756	77 105

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 33.

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

	(тис. грн.)	
	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Розрахунково-касові операції	41 714	26 378
Розрахунково-касові операції з ПК	1 133 980	409 249
Інкасація	16	17
Операції з цінними паперами	169	115
Інші	4 152	4 799
Гарантії надані	19 312	19 358
Усього комісійних доходів	1 199 343	459 916
Розрахунково-касові операції	(6 297)	(3 629)
Розрахунково-касові операції ПК	(701 276)	(224 646)
Інші	(24 473)	(14 410)
Усього комісійних витрат	(732 046)	(242 685)
Чистий комісійний дохід/витрати	467 296	217 231

Інформація про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 33.

Примітка 20. Інші операційні доходи

	(тис. грн.)	
	Звітний період	Попередній період
Дохід від операційного лізингу (оренди)	281	272
Дохід від суборенди	397	22
Дохід від продажу основних засобів	-	15
Дохід від модифікації лізингу (оренди)	383	126
Підтримка маркетингової ініціативи за програмою MasterCard	2 614	627
Підтримка маркетингової ініціативи за програмою Visa International	223	-
Штрафи, пені отримані банком	6 812	1 234
Дохід від дострокового припинення договорів	3 560	944
Інші	836	105
Усього операційних доходів	15 106	3 345

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Витрати та виплати працівникам

	(тис. грн.)	
	Звітний період	Попередній період
Заробітна плата та премії	(100 123)	(66 294)
Нарахування на фонд заробітної плати	(21 942)	(14 561)
Інші виплати працівникам	(742)	(414)
Усього витрат на утримання персоналу	(122 807)	(81 269)

Таблиця 2. Витрати на амортизацію

	(тис. грн.)	
	Звітний період	Попередній період
Амортизація основних засобів	(22 707)	(10 362)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(6 978)	(1 936)
Амортизація активу з права користування	(14 889)	(12 889)
Усього витрат зносу та амортизації	(44 574)	(25 187)

Таблиця 3. Інші адміністративні та операційні витрати

	(тис. грн.)	
	Звітний період	Попередній період
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(10 193)	(6 034)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(3 371)	(1 014)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(10 643)	(6 474)
Професійні послуги	(4 806)	(3 838)
Витрати на маркетинг та рекламу	(8 972)	(9 904)
Витрати зі страхування	(1 981)	(1 637)
Телекомунікаційні витрати	(8 871)	(5 249)
Витрати на аудит	(1 281)	(486)
Інші адміністративні та операційні витрати:	(225 136)	(91 169)
<i>штрафи, пені, що сплачені банком</i>	(3)	(1)
<i>інформаційно-консультаційні послуги</i>	(908)	(245)
<i>інші операційні витрати</i>	(24 955)	(2 715)
<i>інші витрати по обслуговуванню платіжних карт</i>	(179 456)	(72 374)
<i>витрати на комунальні послуги</i>	(2 958)	(2 005)
<i>господарські витрати</i>	(12 537)	(8 475)
<i>витрати на відрядження</i>	(1 636)	(2 799)
<i>інші адміністративні витрати</i>	(1 134)	(1 681)
<i>благодійність</i>	(354)	(100)
<i>витрати від модифікації лізингу (оренди)</i>	(2)	-
<i>витрати від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості</i>	-	(1)
<i>інші витрати</i>	(1 193)	(773)
Усього інших адміністративних та операційних витрат	(275 254)	(125 805)

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 33.

Примітка 22. 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	(122)
Усього результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(122)

Примітка 23. 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	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 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	(3 653)
Усього результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(3 653)

Примітка 25. 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%.

	(тис. грн.)	
	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Витрати на сплату податку на прибуток		
Поточний податок на прибуток	(12 288)	(12 611)
Зміна відстроченого податку на прибуток	803	121
Усього витрати податку на прибуток	(11 485)	(12 490)

Примітка 25. Витрати на податок на прибуток (продовження)

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

	(тис. грн.)	
	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Прибуток до оподаткування	67 215	65 725
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(12 099)	(11 831)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(4 142)	(2 792)
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	3 953	2 012
Інші коригування	803	121
Витрати на податок на прибуток	(11 485)	(12 490)

Здійснений розрахунок наведено, виходячи із поточної ставки оподаткування (2020 – 18%, 2019 – 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 2020 році податок на прибуток склав 11 485 тис. грн., за результатами податкового обліку – 12 288 тис. грн.

Різниця між прибутком до оподаткування в фінансовому та податковому обліку склала 803 тис. грн. Причина виникнення такої різниці є коригування фінансового результату до оподаткування, який призводить до виникнення різниць між обліковим та податковим прибутками, які формують відстрочені податкові зобов'язання (відстрочені податкові активи).

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

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

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	730	803	1 533
Основні засоби	727	805	1 532
Резерви на оплату відпусток, сформовані до 01 січня 2015 року та не відшкодовані	3	(2)	1
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	730	803	1 533
Визнаний відстрочений податковий актив	730	803	1 533

Примітка 25. 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	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 26. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

	(тис. грн.)	
	Звітний період	Попередній період
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	55 730	53 235
Прибуток/(збиток) за рік	55 730	53 235
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	200	200
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію*	278,65	266,18

* 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.

На річних Загальних зборах акціонерів що відбулися 24 квітня 2020 року прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку прибутку минулих років в сумі 59 000 тисяч гривень. На кінець звітного періоду статутний капітал Банку склав 259 000 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 55 730 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	55 730	53 235
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	55 730	53 235
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	55 730	53 235
Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	55 730	53 235

Примітка 27. Операційні сегменти

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

1	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	2	3	4		
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційно - банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	109 039	15 812	7 629	-	132 480
Комісійні доходи	441 660	754 777	2 906	-	1 199 343
Інші операційні доходи	5 080	8 908	-	1 118	15 106
Усього доходів сегментів	555 779	779 497	10 535	1 118	1 346 929
Процентні витрати	(30 797)	(42 640)	(413)	(2 874)	(76 724)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(54 262)	(12 719)	39	(246)	(67 188)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(49)	(49)	(24)	-	(122)
Результат від операцій з іноземною валютою	30 711	6 565	4 142	-	41 418
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(1 496)	(1 522)	110	(253)	(3 161)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю	(2 671)	-	-	-	(2 671)
Комісійні витрати	(246 080)	(481 479)	(4 487)	-	(732 046)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	3 415	-	-	-	3 415
Адміністративні та інші операційні витрати	(199 186)	(221 318)	(6 639)	(15 492)	(442 635)
Результат сегмента: прибуток/збиток	55 364	26 335	3 263	(17 747)	67 215

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період

(тис. грн.)

1	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	2	3	4		
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційно - банківська діяльність		
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

Примітка 27. Операційні сегменти (продовження)

Процентні витрати	(28 915)	(30 783)	(959)	(2 994)	(63 651)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(838)	(839)	(419)	-	(2 096)
Результат від операцій з іноземною валютою	12 182	5 690	4 468	-	22 340
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(1 686)	(1 221)	(39)	164	(2 782)
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	56	56
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою ніж ринкова	1 224	-	-	-	1 224
Комісійні витрати	(134 788)	(104 268)	(3 629)	-	(242 685)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(3 618)	-	-	-	(3 618)
Адміністративні та інші операційні витрати	(127 743)	(92 905)	(1 161)	(10 452)	(232 261)
Результат сегмента: прибуток/збиток	54 810	18 680	5 028	(12 793)	65 725

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	1 505 809	705 139	345 510	-	2 556 458
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	1 903	1 903
Усього активів сегментів	1 505 809	705 139	345 510	1 903	2 558 361
Нерозподілені активи	-	-	-	188 780	188 780
Усього активів	1 505 809	705 139	345 510	190 683	2 747 141
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	1 240 932	1 045 355	107 119	-	2 393 406
Усього зобов'язань сегментів	1 240 932	1 045 355	107 119	-	2 393 406
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	22 134	22 134
Усього зобов'язань	1 240 932	1 045 355	107 119	22 134	2 415 540
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	235 600	235 600
Накопичена амортизація	-	-	-	(67 033)	(67 033)

Примітка 27. 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	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 28. 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», «Декларація схильності до ризиків» 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, Декларація схильності до ризиків визначає сукупний рівень та види ризиків, які Банк має намір приймати та утримувати протягом поточного року для досягнення своїх стратегічних цілей, відповідно до обраної бізнес-моделі. Розробка даних документів здійснювалось, 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 статуту 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), забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками, ухвалює рішення щодо запровадження значних змін у діяльності Банку, затверджує План відновлення діяльності та забезпечує виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку. З метою уникнення конфлікту інтересів Наглядова рада Банку установлює норми діяльності і етичної поведінки;

Примітка 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Комітет НР з управління ризиками – в межах своїх функцій, повноважень та відповідальності: надає рекомендації, консультації, пропозиції Наглядовій раді Банку з питань управління ризиками для прийняття нею відповідних рішень, здійснює моніторинг впровадження Стратегії та політик управління суттєвими ризиками Банку, здійснює моніторинг за дотриманням Банком установленого сукупного рівня ризик-апетиту та рівня ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику, здійснює контроль за виконанням головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, Департаментом ризик-менеджменту та Департаментом комплаєнс, покладених на них функцій, бере участь у розробленні верхньорівневих внутрішніх документів Банку з питань управління ризиками; здійснює контроль за станом виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень Департаменту внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку України та інших контролюючих органів;

Правління Банку в межах своїх повноважень та відповідальності перед Наглядовою радою Банку, власниками Банку, вкладниками, контрагентами та органами банківського нагляду. Правління Банку несе відповідальність за практичне втілення рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи Стратегію управління ризиками, Декларацію схильності до ризиків, та політики управління суттєвими ризиками Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків, інформування Наглядової ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;

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 кредитними ризиками складається з ідентифікації кредитних ризиків, кількісної оцінки прийнятих ризиків, визначення основних способів управління кредитним ризиком та із здійснення моніторингу прийнятого кредитного ризику й способів мінімізації ризику, які використовуються у Банку. Управління кредитними ризиками націлена на 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.

Банком застосовуються наступні методи управління кредитними ризиками:

- попередження ризику шляхом ідентифікації, аналізу та оцінки потенційних ризиків на етапі, що передуює 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 (в т.ч. Комітет НР з управління ризиками), Правління Банку, Кредитний комітет, КУАП, підрозділи корпоративного та роздрібногo бізнесу, що

Примітка 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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 Банку 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, 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 звітного 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 2020	Фактичне значення станом на кінець дня 31 грудня 2019
Максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	не > 25%	24,10%	23,91%
Великих кредитних ризиків (Н8)	не > 800%	113,04%	173,75%
Максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9)	не > 25%	5,62%	4,83%

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 – це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали.

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

Банк здійснює щоденний моніторинг валютних позицій згідно з постановами НБУ та внутрішніми нормативними документами. На протязі усього звітного періоду Банк дотримувався встановлених нормативів валютної позиції і станом на 31.12.2020 року їх значення такі:

- ліміт довгої відкритої валютної позиції банку становив 2,5078% (при нормативному - не більше 10%), а ліміт короткої відкритої валютної позиції – 0,4563% (при нормативному - не більше 10%).

Примітка 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)
Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Назва валюти	На звітну дату звітного періоду				На звітну дату попереднього періоду			
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
Долари США	608 746	602 604	-	6 142	504 615	511 989	-	(7 374)
Євро	56 502	57 740	-	(1 238)	33 879	34 735	-	(856)
Золото	401	448	-	(47)	9 191	9 556	-	(365)
Інші	1 104	274	-	830	2 747	12	-	2 735
Усього	666 753	661 066	-	5 687	550 432	556 292	-	(5 860)

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

(тис. грн.)

	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 2019 році зміцнення долара США на 30%)	1 843	1 843	(2 212)	(2 212)
Послаблення долара США на 30% (у 2019 році послаблення долара США на 30%)	(1 843)	(1 843)	2 212	2 212
Зміцнення євро на 30% (у 2019 році зміцнення євро на 30%)	(371)	(371)	(257)	(257)
Послаблення євро на 30% (у 2019 році послаблення євро на 30%)	371	371	257	257
Зміцнення золота на 30% (у 2019 році зміцнення золота на 30%)	(14)	(14)	(109)	(109)
Послаблення золота на 30% (у 2019 році послаблення золота на 30%)	14	14	109	109
Зміцнення інших валют на 30% (у 2019 році зміцнення інших валют на 30%)	231	231	820	820
Послаблення інших валют на 30% (у 2019 році послаблення інших валют на 30%)	(231)	(231)	(820)	(820)

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

✓ у разі зміцнення курсу іноземних валют та банківських металів прибуток та капітал Банку збільшаться на 1 689 тис. грн.;

✓ у разі послаблення курсу - зменшаться на -1 689 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:

Примітка 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

	(тис. грн.)			
	Середньозважений валютний курс звітного періоду		Середньозважений валютний курс попереднього періоду	
	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 30% (у 2019 році зміцнення долара США на 30%)	1 757	1 757	(2 413)	(2 413)
Послаблення долара США на 30% (у 2019 році послаблення долара США на 30%)	(1 757)	(1 757)	2 413	2 413
Зміцнення євро на 30% (у 2019 році зміцнення євро на 30%)	(329)	(329)	(281)	(281)
Послаблення євро на 30% (у 2019 році послаблення євро на 30%)	329	329	281	281
Зміцнення золота на 30% (у 2019 році зміцнення золота на 30%)	(13)	(13)	(110)	(110)
Послаблення золота на 30% (у 2019 році послаблення золота на 30%)	13	13	110	110
Зміцнення інших валют на 30% (у 2019 році зміцнення інших валют на 30%)	213	213	892	892
Послаблення інших валют на 30% (у 2019 році послаблення інших валют на 30%)	(213)	(213)	(892)	(892)

- 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 збільшаться на 1 628 тис. грн.;
 - ✓ у разі послаблення курсу - зменшаться на -1 628 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 – це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів..

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.

Управління процентним ризиком банківської книги умовно складається з таких етапів:

- ідентифікація процентного ризику банківської книги;
- оцінка процентного ризику банківської книги;
- контроль процентного ризику банківської книги;
- моніторинг процентного ризику банківської книги;
- звітування щодо поточного профілю процентного ризику банківської книги;
- пом'якшення процентного ризику банківської книги.

Для попередження процентного ризику Банк застосовує метод узгодження активів та пасивів за термінами повернення; створення необхідних резервів та інше.

Банк переглядає процентні ставки за активами та зобов'язаннями з урахуванням поточних ринкових умов на основі взаємної домовленості, яка оформлюється договорами і додатками до первісного договору, в якому встановлюються нові процентні ставки. Політика ціноутворення та контроль за її виконанням покладається на КУАП, який забезпечує контроль впливу на розмір процентного ризику. КУАП і Кредитний комітет відповідають за управління ризиком процентної ставки, вимагаючи максимально дозволених процентних ставок за кредитами та мінімальних процентних ставок 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 роздрібного бізнесу надають КУАП рекомендації зі зміни деяких процентних ставок з урахуванням ринкових умов або виходячи із внутрішніх інтересів Банку.

Примітка 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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 НП);

- ✓ 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 добутків інтервальних GAP на відповідні ним терміни для всіх стандартних інтервалів терміновості.

При зміні процентних ставок можливі наступні ситуації.

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

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

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

Відповідно, якщо кумулятивний GAP (CGAP) позитивний (сума активів більше суми зобов'язань), то майбутні чисті процентні доходи 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 враховуються;
- структура активів і зобов'язань постійна.

Загальний аналіз процентного ризику

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	(тис. грн.) Усього
Звітний період					
Усього фінансових активів	532 238	331 409	728 799	74 130	1 666 576
Усього фінансових зобов'язань	1 363 721	551 479	161 407	157 133	2 233 740
Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	(831 483)	(220 070)	567 392	(83 003)	(567 164)

Примітка 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)
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
Попередній 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 попереднього періоду	(487 275)	(140 603)	234 182	44 582	(349 114)

У таблиці приведені дані тільки за процентними активами і пасивами.

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

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

Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

	Звітний період				Попередній період				(%)
	гривня	долари США	євро	золото	гривня	долари США	євро	золото	
Активи									
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	20.70	8.50	10.32	-	24.46	9.51	11.29	-	-
Інвестиції в цінні папери	4.94	-	-	-	15.16	-	-	-	-
Інші фінансові активи	-	-	-	-	3.00	-	-	-	-
Зобов'язання									
Кошти клієнтів:									
Поточні рахунки	6.49	1.37	2.01	-	9.34	1.33	3.45	-	-
Строкові кошти	9.95	4.11	2.21	-	15.68	5.23	2.43	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 ставки.

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.

Система управління ризиком ліквідності уключає наступні елементи:

- бізнес-планування та розробка програми фінансування, виходячи з потреб у фондуванні в розрізі бізнес-ліній та значимих валют;
- система лімітів та обмежень щодо ризику ліквідності;
- врахування ризику ліквідності під час ціноутворення продуктів;
- оцінка ризику ліквідності під час впровадження нових банківських продуктів / значних змін у діяльності Банку;
- оцінка впливу значних правочинів на ризик ліквідності та обов'язкові нормативи;
- управління буфером ліквідності;
- розробка та підтримання в актуальному стані Плану фінансування в кризових ситуаціях.

Примітка 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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 щодакно 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.

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

Протягом 2020 року Банк дотримувався встановлених нормативними документами Національного Банку України значень нормативів ліквідності, порушень у звітному періоді не виявлено. Станом на 31.12.2020 року фактичні значення нормативів ліквідності наступні:

- ✓ норматив поточної ліквідності (Н6) - 84,30% (не менше 60%);
- ✓ норматив коефіцієнту покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR_{вв}) - 230,41% (не менше 100%);
- ✓ норматив коефіцієнту покриття ліквідністю за іноземними валютами (LCR_{ів}) - 849,88% (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 банків	-	212 237	-	-	-	212 237
Кошти клієнтів	1 364 676	226 966	273 683	157 133	-	2 022 458
<i>Кошти фізичних осіб</i>	<i>393 890</i>	<i>146 733</i>	<i>232 090</i>	<i>152 333</i>	-	<i>925 046</i>
<i>Інші</i>	<i>970 786</i>	<i>80 233</i>	<i>41 593</i>	<i>4 800</i>	-	<i>1 097 412</i>
Інші фінансові зобов'язання	24 376	33 035	118 561	4 615	258	180 845
Фінансові гарантії	238 816	55 153	69 930	24 853	-	388 752
Авалі	-	56 682	-	-	-	56 682
Інші зобов'язання кредитного характеру	61 812	46 066	146 722	2 650	-	257 250
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 689 680	630 139	608 896	189 251	258	3 118 224

Примітка 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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.	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, авалі	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 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	589 125	-	-	-	-	589 125
Кредити та заборгованість клієнтів	58 102	145 261	497 895	14 576	34 249	750 083
Інвестиції в цінні папери	300 036	-	390 050	-	-	690 086
Інші фінансові активи	457 428	706	71 159	4 624	2 004	535 921
Усього фінансових активів	1 404 691	145 967	959 104	19 200	36 253	2 565 215
Зобов'язання						
Кошти банків	-	212 237	-	-	-	212 237
Кошти клієнтів	1 364 675	226 967	273 683	157 133	-	2 022 458
Інші фінансові зобов'язання	24 376	33 035	118 561	4 615	258	180 845
Усього фінансових зобов'язань	1 389 051	472 239	392 244	161 748	258	2 415 540
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	15 640	(326 272)	566 860	(142 548)	35 995	149 675
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	15 640	(310 632)	256 228	113 680	149 675	-

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків 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	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 29. 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 2021 року повинні дотримуватися наступних вимог:

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

Протягом звітної періоду Банк постійно дотримувався всіх вимог щодо регулятивного капіталу (в таблицях нижче наведено структуру регулятивного капіталу за звітний та попередній період, відповідно до капіталу (значення на звітну дату становить 17,47%, на попередню звітну дату 12,48%).

Структура регулятивного капіталу за звітний період

(тис. грн.)

<i>Звітний період</i>	
Основний капітал	231 560
фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	259 000
розкриті резерви, створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	16 720
зменшення ОК:	(44 160)
- нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(33 449)
- капітальні вкладення у нематеріальні активи	(10 711)
Додатковий капітал	48 706
розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	59 394
- результати звітної року	69 109
- доходи, не отримані понад 30 днів з дати їх нарахування, строк погашення яких не минув	(3 905)
- нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минув	(16 592)
- частина суми сформованого резерву за активною банківською операцією, що належить до нарахованих доходів, які не отримані понад 30 днів	10 782
нерозподілені прибутки минулих років	151
непокритий кредитний ризик	(10 839)
Усього регулятивного капіталу	280 266

Примітка 29. Управління капіталом (продовження)
Структура регулятивного капіталу за попередній період

(тис. грн.)

<i>Попередній період</i>	
Основний капітал	196 461
фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 000
розкриті резерви, створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	14 058
зменшення ОК:	(17 597)
- нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(13 782)
- капітальні вкладення у нематеріальні активи	(3 135)
- непокриті збитки минулих років	(680)
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

Контроль за дотриманням нормативів капіталу Банку здійснюється щоденно Департаментом 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.

Примітка 30. 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) Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років. Зобов'язань за капітальними інвестиціями не має.

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

4) Непередбачених зобов'язань з кредитування станом на кінець дня 31 грудня 2020 року не має.

5) Зобов'язання з кредитування:

Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Невикористані кредитні лінії	257 251	230 557
Гарантії видані	240 794	715 280
Авалі видані	56 682	93 048
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(3 315)	(6 731)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	551 412	1 032 154

Примітка 30. Потенційні зобов'язання банку (продовження)

Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за звітний період

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
Надані зобов'язання із кредитування				
<i>Невикористані кредитні лінії</i>				
Мінімальний кредитний ризик	257 251	-	-	257 251
Усього невикористаних кредитних ліній	257 251	-	-	257 251
<i>Надані гарантії</i>				
Мінімальний кредитний ризик	197 357	-	-	197 357
Низький кредитний ризик	26 967	-	-	26 967
Середній кредитний ризик	-	5 493	-	5 493
Високий кредитний ризик	-	1 539	-	1 539
Дефолтні активи	-	-	9 438	9 438
Усього наданих гарантії	224 324	7 032	9 438	240 794
<i>Надані авалі</i>				
Мінімальний кредитний ризик	56 682	-	-	56 682
Усього наданих авалів	56 682	-	-	56 682
Усього зобов'язань із кредитування	538 257	7 032	9 438	554 727
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(1 085)	(387)	(1 843)	(3 315)
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	537 172	6 645	7 595	551 412

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	2 128	2 478	2 125	6 731
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(1 042)	(2 091)	(282)	(3 415)
Курсові різниці	(1)	-	-	(1)
Резерв на знецінення кредитів на кінець періоду	1 085	387	1 843	3 315

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>	230 557	-	-	230 557
Надані зобов'язання з кредитування	1 521 737	-	-	1 521 737
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(1 495 287)	-	-	(1 495 287)
Курсові різниці	244	-	-	244
Усього невикористаних кредитних ліній	257 251	-	-	257 251
<i>Надані гарантії</i>	648 456	55 555	11 269	715 280
Надані зобов'язання з кредитування	600 928	131 587	15 358	747 873
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(1 028 739)	(180 914)	(17 425)	(1 227 078)
Курсові різниці	3 679	804	236	4 719
Усього наданих гарантії	224 324	7 032	9 438	240 794
<i>Надані авалі</i>	93 048	-	-	93 048
Надані зобов'язання з кредитування	706 571	-	-	706 571
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(742 937)	-	-	(742 937)
Усього наданих авалів	56 682	-	-	56 682
Валова балансова вартість на кінець періоду	538 257	7 032	9 438	554 727

Примітка 30. Потенційні зобов'язання банку (продовження)
Зобов'язання із кредитування у розрізі валют

	(тис. грн.)	
	Звітний період	Попередній період
Гривня	535 900	1 000 903
Долар США	13 337	18 646
Євро	2 175	12 605
Усього	551 412	1 032 154

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.

б) Станом на 31 грудня 2020 року облігації внутрішньої державної позики в сумі 249 451 тис. грн. є забезпеченням за отриманим Банком кредитом рефінансування від Національного банку України.

Примітка 31. Справедлива вартість активів та зобов'язань

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

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

На думку Керівництва Банку, балансова вартість активів та зобов'язань, які не оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі (а за амортизованою), відображена у 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	376 090	-	-	376 090	376 090
Кошти у Національному банку України	-	32 307	-	32 307	32 307
Кошти на кореспондентських рахунках інших банків	-	180 728	-	180 728	180 728
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	750 083	750 083	750 083
Інвестиції в цінні папери	-	690 086	-	690 086	690 086
Інші фінансові активи	-	-	525 697	525 697	525 697
Усього фінансових активів	376 090	903 121	1 275 780	2 554 991	2 554 991
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	-	212 237	-	212 237	212 237
Кошти клієнтів	-	2 022 458	-	2 022 458	2 022 458
Інші фінансові зобов'язання	-	-	152 212	152 212	152 212
• <i>кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками</i>	-	-	129 321	129 321	129 321
• <i>інші фінансові зобов'язання</i>	-	-	21 351	21 351	21 351
• <i>фінансові гарантії</i>	-	-	1 540	1 540	1 540
Усього фінансових зобов'язань	-	2 234 695	152 212	2 386 907	2 386 907

Примітка 31. Справедлива вартість активів та зобов'язань (продовження)

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		
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	202 616	-	-	202 616	202 616
Кошти у Національному банку України	-	9 215	-	9 215	9 215
Кредити та заборгованість 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
• кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	155 191	155 191	155 191
• інші фінансові зобов'язання	-	-	3 681	3 681	3 681
• фінансові гарантії	-	-	7 474	7 474	7 474
Усього фінансових зобов'язань	-	1 550 386	166 346	1 716 732	1 716 732

Примітка 32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період

	(тис. грн.)	
	Амортизована собівартість	Усього
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	589 125	479 134
Кредити та заборгованість клієнтів	750 083	738 479
• кредити юридичним особам	713 285	702 849
• кредити фізичним особам	36 798	35 630
Інвестиції в цінні папери (депозитні сертифікати НБУ)	295 050	175 165
Інвестиції в цінні папери (облігації внутрішньої державної позики)	395 036	-
Інші фінансові активи	525 697	468 743
• дебіторська заборгованість за операціями платіжними картками	519 490	466 304
• грошові кошти з обмеженим правом використання	20	120
• дебіторська заборгованість за операціями з банками	15	-
• дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	6 008	2 318
• інші фінансові активи	164	1
Усього фінансових активів	2 554 991	1 861 521

**Примітка 32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки (продовження)
Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній 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 (деPOSITNІ 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

**Примітка 33. Операції з пов'язаними сторонами
Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2020 року**

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони	(тис.грн.) Усього
Кредити та заборгованість клієнтів	100	1 125	8 520	9 745
Інші активи	-	-	2 804	2 804
Кошти клієнтів, у т. ч.:	140 659	2 890	6 747	150 296
• поточні	2 787	2 890	6 747	12 424
• строкові	137 872	-	-	137 872
Інші фінансові зобов'язання	6	5	1	12
Резерв за відпустками	562	582	-	1 144

За кредитами та заборгованістю клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ фізичні особи - від 17% до 45% (гривні).
- ✓ юридичні особи – 18 % (гривні);

За коштами клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи (поточні рахунки) – 0,01% - 7,9%;
- ✓ фізичні особи (платіжні картки):
- ✓ - 8% - 10% (гривні);
- ✓ - 2% - 2,5% (долари США);
- ✓ - 1% - 1,5% (євро).
- ✓ фізичні особи (строкові кошти):
- 10% - 11% (гривні);
- 2% - 3,5% (долари США);
- 1 - 1,75% (євро).

Примітка 33. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)
Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік

(тис.грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Процентні доходи	3	182	1 561	1 746
Процентні витрати	(6 534)	(4)	-	(6 538)
Комісійні доходи	175	71	93	339
Інші операційні доходи	-	-	22	22
Відрахування до резерву під знецінення кредитів	(9)	(329)	-	(338)
Адміністративні та інші операційні витрати	(2 047)	(1 011)	(24 260)	(27 318)
• витрати по активам з права користування	(1 137)	-	(2 527)	(3 664)
• інформаційно – консультаційні послуги	(117)	(507)	-	(624)
• витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(46)	-	(43)	(89)
• інші операційні витрати	-	-	(21 690)	(21 690)
• витрати на відрядження	(747)	(486)	-	(1 233)
• витрати на навчання	-	(18)	-	(18)

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

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Інші потенційні зобов'язання	771	302	-	1 073

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2020 року

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	9 566	2 291	-	11 857
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	9 822	2 132	1 200	13 154

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

(тис.грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони	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);

За коштами клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи (поточні рахунки) – 0,01% - 13,8%;
- ✓ фізичні особи (платіжні картки):

Примітка 33. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

- 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 – консультаційні послуги	(3)	(441)	(220)	(664)
• витрати по обслуговуванню платіжних карток	-	-	(12 839)	(12 839)
• витрати на відрядження	(1 259)	(464)	-	(1 723)
• витрати на навчання	-	(3)	-	(3)

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

Виплати провідному управлінському персоналу

	2020 рік	2019 рік
Поточні виплати працівникам	(7 891)	(4 040)

- 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 2019 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 34. 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, незважаючи на погіршення епідемічної ситуації та запровадження локдауну окремими країнами, зовнішнє середовище продовжувало поліпшуватися завдяки поживленню в промисловості на тлі оптимізму, пов'язаному з початком вакцинації від COVID-19 у окремих країнах. Починаючи з березня, пандемія коронавірусу та пов'язані з нею карантинні обмеження ускладнили роботу банківського сектору, але до кінця року у зв'язку з послабленням карантинних обмежень банківський сектор почав реабілітувати своє становище.

✓ До порядку денного річних Загальних зборів акціонерів за 2020 рік, які заплановані на 27 квітня 2021 року включено питання про збільшення статутного капіталу Банку шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку частини прибутку за 2020 рік у сумі 52 000 000,00 (п'ятдесят два мільйони гривень 00 копійок) до загального розміру статутного капіталу Банку 311 000 000,00 грн. (триста одинадцять мільйонів гривень 00 копійок).

Затверджено до випуску та підписано «21» квітня 2021 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

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



Задоя Юрій Анатолійович

Хоторнічан Людмила Яківна