

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 30 вересня 2018 (кінець дня)
(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	27 320	27 206
Кредити та заборгованість клієнтів	6	79 153	85 453
Інвестиції в цінні папери	7	31 052	25 638
Інвестиційна нерухомість		78 560	79 397
Основні засоби та нематеріальні активи	8	43 233	44 413
Інші активи	9,10	46 471	47 488
Усього активів		305 789	309 595
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів		56 973	62 052
Відстрочені податкові зобов'язання		7 532	7 532
Резерви за зобов'язаннями	11	15	22
Інші зобов'язання	12,13	2 312	2 445
Усього зобов'язань		66 832	72 051
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		200 001	200 001
Емісійні різниці (Інші додаткові внески акціонерів)		12 700	12 700
Незареєстрований статутний капітал		-	-
Резервні та інші фонди банку		23 141	23 117
Резерви переоцінки		8 411	8 411
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(5 296)	(6 685)
Усього власного капіталу		238 957	237 544
Усього зобов'язань та власного капіталу		305 789	309 595

Затверджено до випуску та підписано

"22" жовтня 2018 року

Метлова А.В. 044 206-33-56
 (прізвище виконавця, номер телефону)



**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 3 квартал 2018 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		За третій квартал 2018 року	Наростаючим підсумком з початку року до 01.10.2018р.	За третій квартал 2017 року	Наростаючим підсумком з початку року до 01.10.2017р.
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	14	6 274	17 802	6 624	23 838
Процентні витрати	14	(798)	(2 743)	(1 419)	(5 804)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		5 476	15 059	5 205	18 034
Комісійні доходи	15	1 579	4 303	1 338	3 593
Комісійні витрати	15	(636)	(1 564)	(425)	(1 026)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		108	162	154	(641)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(217)	1 832	(336)	30
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(1 017)	(4 398)	(4 228)	(11 813)
Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		(1)	7	(2)	(4)
Інші операційні доходи	16	1 000	2 830	466	1467
Витрати на виплати працівникам	17	(3 196)	(9 613)	(1 650)	(4 660)
Витрати зносу та амортизація	17	(846)	(1 993)	(414)	(1 234)
Інші адміністративні та операційні витрати	17	(1 304)	(5 201)	(2 375)	(6 321)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		946	1 424	(2 267)	(2 575)
Витрати на податок на прибуток		(11)	(11)	-	(182)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		935	1 413	(2 267)	(2 757)
Прибуток/(збиток) за рік		935	1 413	(2 267)	(2 757)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТИ, ЩО НЕ БУДТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		-	-	-	(1)
СТАТТИ, ЩО БУДТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Усього сукупного доходу за рік		935	1 413	(2 267)	(2 758)
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:					
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	18	0,01	0,01	(0,01)	(0,02)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,01	0,01	(0,01)	(0,02)

Затверджено до випуску та підписано

"22" жовтня 2018 року

Метлова А.В. 044 206-33-56
(прізвище виконавця, номер телефону)

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за 3 квартал 2018 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку							Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні резерви та інший додатковий капітал	незареєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на 31.12.2016 (01.01.2017)		150 001		50 000	23 117	8 259	(7 250)	224 127	224 127
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		150 001		50 000	23 117	8 259	(7 250)	224 127	224 127
Незареєстрований статутний капітал		-	-	(50 000)	-	-	-	(50 000)	(50 000)
Емісія акцій: номінальна вартість		50 000	-	-	-	-	-	50 000	50 000
Емісійний дохід(Інші додаткові внески акціонерів)		-	12 700	-	-	-	-	12 700	12 700
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		-	-	-	-	-	1	1	1
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	(1)	(2 757)	(2 758)	(2 758)
прибуток/(збиток) за 3 квартал 2017 року		-	-	-	-	-	(2 757)	(2 757)	(2 757)
інший сукупний дохід		-	-	-	-	(1)	-	(1)	(1)
Залишок на 30.06.2017 (01.07.2017)		200 001	12 700	-	23 117	8 258	(10 006)	234 070	234 070
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		200 001	12 700	-	23 117	8 258	(10 006)	234 070	234 070
Амортизація резерву переоцінки основних засобів		-	-	-	-	-	87	87	87

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку							Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	пезаресстрорванні статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
або реалізований результат									
Усього скупного доходу		-		-	-	153	3 234	3 387	3 387
прибуток/(збиток) за рік		-		-	-	-	3 234	3 234	3 234
інший сукупний дохід		-		-	-	153	-	153	153
Залишок на 31.12.2017 (01.01.2018)		200 001	12 700	-	23 117	8 411	(6 685)	237 544	237 544
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	24	-	(24)	-	-
Усього скупного доходу		-	-	-	-	-	1 413	1 413	1 413
прибуток/(збиток) за 3 квартал 2018 року		-	-	-	-	-	1 413	1 413	1 413
інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на 30.09.2018 (01.10.2018)		200 001	12 700	-	23 141	8 411	(5 296)	238 957	238 957

Затверджено до випуску та підписано

"22" жовтня 2018 року

Метлова А.В. 044 206-33-56
(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова правління
Акціонерний комерційний (підприємство, ініціали, прізвище)
П.І. Кравченко

Голова правління
Акціонерний комерційний (підприємство, ініціали, прізвище)
А.В. Метлова

Офіційний підпис, ініціали, прізвище

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом

за 3 квартал 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	За третій квартал 2018 року	За третій квартал 2017 року
1	2	3	4	5
Грошові кошти від операційної діяльності				
1	Процентні доходи, що отримані		26 200	26 905
2	Процентні витрати, що сплачені		(2 865)	(5 931)
3	Комісійні доходи, що отримані		4 307	3 759
4	Комісійні витрати, що сплачені		(1 564)	(1 021)
5	Результат операцій з іноземною валютою		162	(641)
6	Інші отримані операційні доходи		2 829	1 467
7	Виплати на утримання персоналу, сплачені		(9 085)	(4 485)
8	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(5 200)	(6 321)
9	Податок на прибуток, сплачений		(11)	(44)
10	Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		14 773	13 688
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях				
11	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(2 935)	46 669
12	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		33	(401)
13	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(246)	(19 239)
14	Чисте (збільшення)/зменшення коштів клієнтів		(4 957)	(45 107)
15	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових зобов'язань		(642)	(13)
16	Чисте (збільшення)/зменшення інших зобов'язань		(20)	(206)
17	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		6 006	(4 609)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності				
18	Придбання цінних паперів		(4 183)	(24 864)
19	Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		250	-
20	Придбання інвестиційної нерухомості		-	(837)
21	Придбання основних засобів		(665)	(593)
22	Надходження від реалізації основних засобів		799	-
23	Придбання нематеріальних активів		(110)	-
24	Чисті грошові кошти, отримані /(використані) від інвестиційної діяльності		(3 909)	(26 294)
25	Емісія простих акцій		-	50 000
26	Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		-	(12 700)
27	Повернення інших залучених коштів		-	(50 000)
28	Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності		-	12 700
29	Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		1 832	30
30	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		3 929	(18 173)
31	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		27 206	47 270
32	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		31 135	29 097

Затверджено до випуску та підписано

"22" жовтня 2018 року

Метлова А.В. 044 206-33-56
(прізвище виконавця, номер телефону)



Примітка 1. Інформація про банк

Публічне акціонерне товариство «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал» (надалі по тексту – **Банк**) створене на підставі Рішення Установчих зборів (протокол від 16.06.2009 № 1) внаслідок реорганізації Закритого акціонерного товариства «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал» шляхом перетворення у Публічне акціонерне товариство «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал».

Публічне акціонерне товариство «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал» є правонаступником щодо усіх прав та зобов'язань Закритого акціонерного товариства «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал» (ідентифікаційний код 26519933), яке було створене на підставі Рішення Установчих зборів (протокол від 08.12.2003 № 1), зареєстроване 10.03.2004 Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією.

Офіційне найменування: Публічне акціонерне товариство «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал».

Скорочене офіційне найменування: «ПАТ «АКБ «Траст-капітал».

Місцезнаходження: вул. Підвісоцького, 7, м. Київ, 01103, Україна.

Країна реєстрації: Україна.

Організаційно-правова форма: публічне акціонерне товариство.

Станом на 30.09.2018 (на кінець дня) організаційна структура Банку включає головнуkontору в м. Києві та 1 відділення у м. Києві (вул. Академіка Туполєва, 19, літ. Ф).

Протягом звітного періоду ПАТ «АКБ «Траст-капітал» здійснював банківську діяльність на підставі отриманих банківських ліцензій Національного банку України:

- від 03.11.2011 № 211 на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Генеральної ліцензії Національного банку України від 03.11.2011 № 211 на здійснення валютних операцій згідно з додатком.

ПАТ «АКБ «Траст-капітал» з 28.02.2004 року – учасник Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. В 2012 році Банку було видано свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 19.12.2012 № 163, яке замінило свідоцтво від 25.01.2010 № 163.

Банк протягом третього кварталу 2017 року проводив професійну діяльність на фондовому ринку з торгівлі цінними паперами на підставі ліцензій Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку:

- серія АД № 075833 від 06.09.2012р. Строк дії необмежений – Брокерська діяльність;
- серія АЕ № 286715 від 12.11.2013р. Строк дії необмежений - Депозитарна діяльність депозитарної установи.

Станом на 30.09.2018 (кінець дня) Банк є членом «Незалежної асоціації банків України», Асоціації «Українські фондові торговці», Асоціації «Фондове Партнерство», Професійної асоціації реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД), ПАТ «Національний депозитарій України» (НДУ), ПАТ «Київська міжнародна фондова біржа».

ПАТ «АКБ «Траст-капітал» здійснює свою діяльність як універсальний банк. Станом на кінець 3 кварталу 2018 року Банк є фінансовою установою, здатною запропонувати широкий спектр банківських послуг різним сегментам ринку.

Стратегічною метою діяльності Банку є отримання прибутку від надання повного спектру банківських послуг, зміцнення позиції Банку на банківському ринку України шляхом нарощування клієнтської бази, збільшення обсягів та прибутковості активних операцій, розвитку інвестиційної діяльності, запровадження нових банківських продуктів.

Частка керівництва (пряма) в акціях Банку станом на 30.09.2018 складає 100%.

Станом на 30.09.2018 та 31.12.2017 (кінець дня) істотною участю в Банку володіє: Кравченко Ірина Юріївна - 100%.

В статутному капіталі Банку відсутні частки іноземних інвесторів станом на кінець дня та 30.09.2018 та 31.12.2017.

Проміжна квартальна звітність станом на 30.09.2018, була затверджена до випуску Правлінням Банку 25.10.2018 року.

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

У III кварталі 2018 року світова цінова кон'юнктура для українських експортерів дещо погіршилася внаслідок зниження на окремих регіональних ринках цін на сталь, зернові та соняшникову олію. Водночас суттєво зросли ціни на нафту через звуження пропозиції. На світових фінансових ринках інвестори зайняли відносно вичікувальну позицію щодо активів країн, ринки яких розвиваються. В той же час на валютному ринку України ситуація впродовж вересня стабілізувалася, у тому числі завдяки послабленню попиту, передусім ажіотажного, на іноземну валюту. Зокрема на готівковому ринку відновився чистий продаж іноземної валюти населенням. НБУ зберігав свою присутність на міжбанківському валютному ринку з метою послаблення волатильності обмінного курсу, яка втім була істотно меншою, ніж у серпні, а операції проводилися як з продажу, так і з купівлі іноземної валюти.

Протягом звітного періоду в банківській системі зберігався значний профіцит ліквідності. Головним джерелом її постачання була купівля Національним банком іноземної валюти. Це частково компенсувалося зростанням обсягу готівки, погашенням банками раніше отриманих кредитів рефінансування та операціями ліквідаторів банків і ФГВФО.

Зростання коррахунків банків та готівки в обігу сприяли розширенню грошової бази на 5,4% з початку року та прискоренню її річних темпів зростання до 10,8%.

Збільшення процентних ставок за гривневими депозитами сприяло підвищенню їх привабливості передусім для населення, номінальні доходи якого продовжували зростати високими темпами. Це забезпечило подальший приплів гривневих депозитів у банківську систему та приріст грошової маси.

Також банки продовжили поступово нарощувати гривневе кредитування. Найактивніше зростало кредитування населення головним чином на споживчі цілі. Зростання попиту на кредити з боку нефінансових корпорацій зумовлюється збільшенням потреби в обіговому капіталі та інвестиціях. Залишки за кредитами в іноземній валюті (у доларовому еквіваленті) у липні 2018 року також незначно зросли – на 1,9% у річному вимірі.

На валютному ринку України ситуація впродовж вересня також стабілізувалася, у тому числі завдяки послабленню попиту, передусім ажіотажного, на іноземну валюту. Зокрема на готівковому ринку відновився чистий продаж іноземної валюти населенням. НБУ зберігав свою присутність на міжбанківському валютному ринку з метою послаблення волатильності обмінного курсу, яка втім була істотно меншою, ніж у серпні, а операції проводилися як з продажу, так і з купівлі іноземної валюти.

Споживча інфляція в серпні незначно прискорилася (до 9.0% р/р), незважаючи на послаблення тиску з боку цін на продукти харчування завдяки розширенню пропозиції як вітчизняних, так і імпортованих продуктів. Також на тлі сприятливої ситуації на валютному ринку в першому півріччі зростання цін на непродовольчі товари залишалося стриманим. Утім фундаментальний інфляційний тиск залишився високим на тлі стійкого споживчого попиту – базова інфляція незначно уповільнилася (до 8.7% р/р). Крім того, швидше зростання цін на паливо та прискорення зростання заробітних плат (до 26.2% р/р та 15.7% р/р у номінальному та реальному вимірах) стимулювали підвищення адміністративно-регульованих цін.

З огляду на збереження високого фундаментального тиску та зростання ризиків для зниження інфляції до середньострокової цілі, у тому числі з боку зовнішнього середовища, на засіданні з питань монетарної політики Правління НБУ прийняло рішення підвищити з 07 вересня 2018 року облікову ставку на 50 б. п. – до 18.0% річних. На підвищення облікової ставки відреагували процентні ставки за гривневими міжбанківськими кредитами та дохідність ОВДП. Трансмісія від попередніх підвищень облікової ставки та звуження ліквідності банківської системи зумовили незначне зростання роздрібних гривневих процентних ставок банків у серпні.

Значне від'ємне сальдо операцій НБУ з іноземною валутою у серпні, а також сплата квартальних податкових та інших платежів до бюджету привели до значного зниження ліквідності банківської системи. Це відобразилося в значному (майже в 3 рази) зниженні залишків коштів на депозитних сертифіках НБУ, тоді як залишки коштів на коррахунках банків на кінець місяця зросли. Проте їх зростання значною мірою нівелювалося зниженням готівки, унаслідок чого обсяг грошової бази залишився практично на рівні попереднього місяця, хоча річні темпи приросту грошової бази дещо збільшилися (до 11.3% р/р).

У серпні державний бюджет виконано зі значним профіцитом (25.2 млрд грн) насамперед через стрімке сповільнення зростання видатків. Такий профіцит зумовив набуття кумулятивним сальдо додатного значення – 11.8 млрд грн.

Видатки державного бюджету в серпні були на 0.4% вищими, ніж рік тому (у липні 2018 року – на 23.7% р/р). Стрімке сповільнення їх зростання передусім пов'язане із суттєвим скороченням витрат на поточні трансферти та обслуговування боргу. Очікуване скорочення перших пов'язано з різким зменшенням цільових видатків, спрямованих місцевим бюджетам на надання пільг та субсидій населенню, других – за рахунок внутрішньої складової боргу. Також уповільнилося зростання витрат на товари та послуги, а також капітальні видатки. При цьому надалі високими темпами зростали витрати на оплату праці.

Зростання доходів у серпні (на 17.8% р/р) було підтримане прискоренням податкових надходжень з ввезених товарів, високим темпам зростання заробітної плати, а також збільшення прибутку прибуткових підприємств. Крім того, збільшилися неподаткові надходження також, що пов'язано з перерахуванням залишку частини прибутку НБУ за 2017 рік через зміщення графіка таких перерахувань порівняно з попереднім роком. Водночас зменшилися надходження від рентної плати через несприятливий ефект бази порівняння та уповільнилося зростання надходжень від акцизного податку з вироблених товарів в Україні.

Оскільки місцеві бюджети також виконано з додатним сальдо (1.7 млрд грн), сформувався значний профіцит зведеного бюджету (майже 27 млрд грн). Кумулятивний профіцит зведеного бюджету за 8 місяців сягнув 34.4 млрд грн.

На відміну від попередніх місяців, у серпні надходження були забезпечені переважно державним сектором завдяки розміщенню 6-місячних дисконтних ОЗДП. Натомість зовнішня позиція приватного сектору практично не змінилася. Чисті зобов'язання сектору загального державного управління зросли на 0.6 млрд дол. У приватному секторі зростання чистих зовнішніх активів банків (на 0.4 млрд дол. США) було компенсовано подальшим зростанням чистої заборгованості за торговими та довгостроковими кредитами (по 0.2 млрд дол. США). Серед інших статей, прилив прямих іноземних інвестицій в серпні становив 176 млн дол. До реального сектору у формі інвестицій в акціонерний капітал було спрямовано 40%. Загалом за вісім місяців 2018 року іноземні інвестиції в Україну становили 1.4 млрд дол., що на 27.3% менше порівняно з відповідним періодом минулого року (обсяг операцій з переоформленням банками боргу в статутний капітал залишився практично незмінним та становив 0.4 млрд дол.).

Протягом третього кварталу 2018 року ПАТ «АКБ «Траст-капітал» дотримувався встановлених значень економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції, а також вимог щодо обов'язкового резервування.

Примітка 3. Основи подання проміжної фінансової звітності

Заява про відповідність. Проміжна фінансова звітність була підготовлена у відповідності до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність». Відповідно вимог "Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 (МСБО 34) «Проміжна фінансова звітність» основними складовими проміжного фінансового звіту Банку станом на 30.09.2018 є:

- а) проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс);**
- б) проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати);**
- в) проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал);**
- г) проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів; та**
- г) пояснювальні примітки.**

Подана проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонер мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Банку в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, зобов'язання акціонера надавати підтримку Банку, а також на основі історичного досвіду, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності.

Примітки до Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) та Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) станом на 30.09.2018 року складалися Банком за умови, що дані статей які включались до проміжної фінансової звітності змінилися не менше ніж на 10 % порівняно з даними тих самих статей річної фінансової звітності, складеної Банком станом на 31.12.2017 року.

Відповідно до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» фінансова звітність, що складається відповідно до вимог МСФЗ, має відповідати усім вимогам діючих МСФЗ. У разі набуття чинності нових стандартів банку слід використовувати їх під час складання фінансової звітності за звітний період.

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), які були випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ).

Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2017 року.

Основний обсяг операцій Банку здійснюється у гривнях. Гривня є національною валютою України, в цій валюті ведуться записи та складається звітність за національними правилами обліку. Виходячи з цього, Банк визначив у гривнію в якості функціональної валюти. Операції в інших валютах, ніж гривня, розглядаються як операції в іноземних валютах. Валютою подання фінансової звітності також визначена гривня.

Фінансова звітність представлена в тисячах гривень («тис. грн.»), за винятком даних в розрахунку прибутку на 1 просту акцію та якщо не зазначено інше.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Облікова політика Банку – згідно з Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» - це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Банком при складанні та поданні фінансової звітності.

Метою Політики є:

- методологічне обґрунтування і визначення порядку оцінки статей балансу Банку та основних принципів ведення бухгалтерського (фінансового) обліку;
- задоволення потреб облікової практики Банку на момент розробки Політики.

У межах законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України (далі - НБУ) та банківської ліцензії **Політика визначає:**

- основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку та формування статей звітності;
- особливості організації та ведення бухгалтерського обліку;
- єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу Банку;
- порядок нарахування доходів Банку за кожним фінансовим інструментом, віднесення їх на рахунки прострочених, критерій визнання активів знеціненими чи безнадійними до отримання;
- порядок створення та використання спеціальних резервів (порядок списання за рахунок резервів безнадійної заборгованості);
- вимоги та вказівки щодо обліку окремих операцій.

Складовими даної Політики є усі внутрішні нормативні та організаційно –розпорядчі акти/документи ПАТ «АКБ «ТРАСТ-КАПІТАЛ»» (положення, порядки, правила, технологічні картки, інструкції, накази, розпорядження, тощо), що регламентують процедури виконання конкретних технологічних процесів, банківських продуктів, документування операцій, ведення регистрів аналітичного та синтетичного обліку, оцінки операційних ризиків, управління ними, організацію документообігу і правила контролю операцій, розподіл обов'язків та повноважень працівників на здійснення операцій, технологію обробки облікової інформації тощо.

Примітка 4.1

Банк використовував такі обмінні курси для підготовки фінансової звітності, які діяли на кінець відповідних років:

Валюта	30 вересня 2018	30 вересня 2017	грн.
100 доларів США	2829.8262	2652.1094	
100 євро	3312.8775	3123.6545	
100 фунтів стерлінгів	3723.4639	-	
10 російських рублів	4.2983	4.5393	

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Назва статті	30.09.2018	2017 рік	(тис. грн.)
1	2	3	4	
1	Готівкові кошти	15 639	15 643	
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	2 556	840	
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити «овернайт» у банках:	9 125	10 723	
3.1	України	9 125	10 723	
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	27 320	27 206	

Обмежень щодо використання коштів на кореспондентських рахунках немає.

Негрошові інвестиційні та негрошові фінансові операції протягом 9 місяців Банком не проводились.

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		30.09.2018	2017 рік
1	2	3	3
1	Кредити, надані юридичним особам	128 487	128 440
2	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	3 722	4 463
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	432	432
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	22 322	19 011
5	Резерв під знецінення кредитів	(75 810)	(66 893)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	79 153	85 453

Таблиця 2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 9 місяців 2018 року
(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	4	5	6
1	Залишок за станом на 01 січня	(48 309)	(181)	(432)	(17 971)	(66 893)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(6 453)	(22)	-	(3 283)	(9 758)
3	Вплив перерахунку у валюту поданні звітності	378	1	-	462	841
4	Залишок за станом на кінець дня 30 вересня	(54 384)	(202)	(432)	(20 792)	(75 810)

Таблиця 2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	4	5	6
1	Залишок за станом на 01 січня	(37 780)	(171)	(2 858)	(18 477)	(59 286)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(9 904)	(8)	2 426	965	(6 521)
3	Вплив перерахунку у валюту поданні звітності	(625)	(2)	-	(459)	(1 086)
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(48 309)	(181)	(432)	(17 971)	(66 893)

Примітка 7. Цінні папери у портфелі банку до погашення

Таблиця 1. Цінні папери у портфелі банку до погашення

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2018	2017 рік
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	27 039	23 032
2	Державні цінні облігації	702	854
3	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	6 429	6 425
4	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	(3 118)	(4 673)

5	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	31 052	25 638
---	---	--------	--------

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 9 місяців 2018 року

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Державні облігації	Облігації підприємств	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені та не знецінені	27 741	-	27 741
1.1	державні установи та підприємства	27 741	-	27 741
1.2	великі підприємства	-	6 429	6 429
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	(3 118)	(3 118)
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	27 741	3 311	31 052

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Будівлі, споруди та передаваль- ні пристрої	Машини та обладнанн- я	Транспорт- ні засоби	Інструмен- ти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоро- тні матеріал- льні активи	Незавершен- і капітальні вкладення в основні засоби та нематеріаль- ні активи	Немате- ріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Балансова вартість на початок 2017 року	42 315	929	797	146	153	38	-	29	44 407
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	43 238	11 330	1 800	7 935	678	412	-	758	66 151
1.2	Знос на початок 2017 року	(923)	(10 401)	(1 003)	(7 789)	(525)	(374)	-	(729)	(21 744)
2	Надходження	-	186	-	47	-	29	331	-	593
3	Амортизаційні відрахування	(660)	(232)	(199)	(33)	(34)	(67)	-	(9)	(1 234)
4	Вибуття	-	(4)	-	-	-	-	-	-	(4)
4.1	В т.ч. знос на дату вибуття	-	3	-	-	-	-	-	-	3
5	Балансова вартість на кінець 3 кв. 2017 року	41 655	882	598	160	119	0	331	20	43 765
5.1	Первісна (переоцінена) вартість	43 238	11 512	1 800	7 982	678	441	331	758	66 740
5.2	Знос на кінець 3 кв. 2017 року	(1 583)	(10 630)	(1 202)	(7 822)	(559)	(441)	-	(738)	(22 975)
6	Надходження	-	403	-	-	-	22	511	-	936
7	Амортизаційні віdraхування	(220)	(90)	(67)	(13)	(10)	(22)	-	(3)	(425)
8	Вибуття	(52)	(860)	-	(107)	(297)	(8)	-	(5)	(1 329)
8.1	В т.ч. знос на дату вибуття	50	848	-	105	247	8	-	5	1 263
9	Переоцінка	(12)	193	2	(15)	35	-	-	-	203
9.1	перевісної вартості	(9)	41 762	17	(5 864)	162	-	-	-	36 068
9.2	Зносу	(3)	(41 569)	(15)	5 849	(127)	-	-	-	(35 865)
10	Балансова вартість на кінець 2017 року	41 421	1 376	533	130	94	-	842	17	44 413
10.1	Первісна (переоцінена) вартість	43 177	52 817	1 817	2 011	543	455	842	753	102 415
10.2	Знос на кінець 2017 року	(1 756)	(51 441)	(1 284)	(1 881)	(449)	(455)	-	(736)	(58 002)
11	Надходження	-	1 372	-	-	-	135	181	148	1 836
12	Амортизаційні віdraхування	(1 087)	(492)	(200)	(24)	(18)	(135)	-	(37)	(1 993)
13	Вибуття	-	-	-	-	-	-	(1 023)	-	(1 023)
13.1	В т.ч. знос на дату вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Балансова вартість на кінець 2 кв. 2018 року	40 334	2 256	333	106	76	-	-	128	43 233
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	43 177	54 189	1 817	2 011	543	590	-	901	103 228
14.2	Знос на кінець 2 кв. 2018 року	(2 843)	(51 933)	(1 484)	(1 905)	(467)	(590)	-	(773)	(59 995)

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження відсутні.

Основні засоби та нематеріальні активів заставу не передавались.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), в Банку відсутні.

Основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж, в Банку відсутні.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів складає 1 303 тис. грн.

Протягом звітного та попереднього періодів Банком не створювались нематеріальні активи.

Первісна вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності складає 897 тис. грн.

Придбані основні засоби та нематеріальні активи визнаються Банком за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням, доставкою, установкою й введенням їх в експлуатацію та суми податків, які сплачені у зв'язку з придбанням, що не компенсиуються Банку.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу його подальший облік в Банку здійснюється за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з врахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Балансова (залишкова) вартість основних засобів визначається як різниця між первісною (переоціненою) вартістю та сумою переоціненого зносу (амортизації).

Метод оцінки основних засобів за переоціненою (справедливою) вартістю послідовно застосовуватиметься Банком до часу вибуття або декласифікації

Примітка 9. Інші фінансові активи.

Таблиця 1. Інші фінансові активи

		Назва статті	Примітка	30.09.2018	(тис. грн.) 2017рік
1	2	3	4	4	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками			499	541
2	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку			-	-
3	Грошові кошти з обмеженим правом користування			3 011	4 236
4	Інші фінансові активи			27	20
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів			(16)	(13)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів			3 521	4 784

До інших фінансових активів віднесено:

- дебіторська заборгованість за нарахованими доходами - 13 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість з банками - 14 тис. грн.

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 9 місяців 2018 року

(тис. грн.)

		Рух резервів	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	
1	Залишок за станом на 1 січня		(13)	(13)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року		(3)	(3)
4	Залишок за станом на кінець дня 30 вересня		(16)	(16)

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2017 рік

Рядок	Рух резервів	(тис. грн.)	
		Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на 1 січня	(47)	(47)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	34	34
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(13)	(13)

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 9 місяців 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціям із платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	(тис. грн.)	
				Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	6	7
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	499	3 011	-	3 510
1.1	великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	3 011	-	3 011
1.2	малі компанії		-	-	-
1.3	фізичні особи	499	-	-	499
2	Заборгованість, знецінена на індивідуальній основі:	-	-	27	27
2.1	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	13	13
2.3	без затримки платежів	-	-	14	14
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	499	3 011	27	3 537
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(16)	(16)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву				3 521

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2017рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціям із платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	(тис. грн.)	
				Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	6	7
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	541	4 236	2	4 779
1.1	великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	4 236	2	4 238
1.2	малі компанії		-		

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями із платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	6	7
1.3	фізичні особи	541	-	-	541
2	Заборгованість, знецінена на індивідуальній основі:	-	-	18	18
2.1	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	13	13
2.3	без затримки платежів	-	-	5	5
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	541	4 236	20	4 797
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(13)	(13)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	541	4 236	7	4 784

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	30.09.2018	2017 рік
1	2	3	4	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		-	-
2	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		42 371	42 419
3	Інші активи		579	285
4	Резерв під інші активи		-	-
5	Усього інших активів за мінусом резервів		42 950	42 704

Станом на кінець дня 30 вересня 2018 року:

У складі майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя обліковуються:

- квартири - 20 824 тис. грн.,
- житлові будинки та земельні ділянки - 9 261 тис. грн.,
- книжкова продукція - 1 490 тис. грн.,
- фотоелектричні модулі - 10 796 тис. грн.

З моменту оприбутикування майна на баланс Банк проводить активну роботу по проведенню заходів, які передують реалізації активів і без яких неможливо здійснити їх продаж.

До інших активів віднесено:

- витрати майбутніх періодів згідно укладених договорів - 496 тис. грн.;
- матеріальні цінності в підзвіті - 51 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість з придбання ОЗ - 32 тис. грн.;

Примітка 11. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 9 місяців 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Кредитні зобов'язання	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 1 січня 2018		22	22
2	Формування та/або збільшення резерву		(7)	(7)
3	Залишок на кінець дня 30 вересня 2018		15	15

Таблиця 2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Кредитні зобов'язання	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 1 січня 2017		17	17
2	Формування та/або збільшення резерву		5	5
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2017		22	22

Примітка 12. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	30.09.2018	2017 рік
1	2	3	4	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		14	1
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валutoю		-	-
3	Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку		-	-
4	Інші фінансові зобов'язання		767	1 422
5	Усього інших фінансових зобов'язань		781	1 423

Станом на кінець дня 30 вересня 2018 року «Інші фінансові зобов'язання» складаються із:

- кредиторська заборгованість за платежами клієнтів - 708 тис. грн.;
- розрахунки з VISA , SWIFT - 59 тис. грн.;

Примітка 13. Інші зобов'язання

Таблиця 1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	30.09.2018	2017 рік
1	2	3	4	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		146	149
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		1 204	676
3	Доходи майбутніх періодів		151	131
4	Інша заборгованість		30	66
5	Усього		1 531	1 022

Станом на кінець дня 30 вересня 2018 року до складу інших зобов'язань віднесені нараховані господарські витрати Банку

Примітка 14. Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		30.09.2018	30.09.2017
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	13 125	21 469
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	4 671	2 363
3	Кошти в інших банках	-	1
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	6	5
5	Депозити овернайт в інших банках	-	-
6	Інші	-	-
7	Усього процентних доходів	17 802	23 838
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ			
8	Строкові кошти юридичних осіб	(2 048)	(1 882)
9	Строкові кошти фізичних осіб	(552)	(3 810)
10	Строкові кошти інших банків	-	-
11	Поточні рахунки	(143)	(112)
12	Інші	-	-
13	Усього процентних витрат	(2 743)	(5 804)
14	Чистий процентний дохід/(витрати)	15 059	18 034

Примітка 15. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		30.09.2018	30.09.2017
1	2	3	3
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	3 946	3 293
2	Операції з цінними паперами	55	99
3	Інші	302	201
4	Усього комісійних доходів	4 303	3 593
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
5	Розрахунково-касові операції	(433)	(232)
6	Інші	(1 131)	(794)
7	Усього комісійних витрат	(1 564)	(1 026)
8	Чистий комісійний дохід/витрати	2 739	2 567

Інші комісійні доходи за 9 місяців 2018 року включають:

- комісійні доходи за операціями на валутному ринку для клієнтів – 234 тис. грн.,
- комісійні доходи від кредитного обслуговування – 50 тис. грн.,
- інші – 18 тис. грн.

Примітка 16. Інші операційні доходи

Таблиця 1. Інші операційні доходи

Рядок	Назва статті	Примітки	(тис. грн.)	
			30.09.2018	30.09.2017
1	2	3	4	4
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		2 186	1 080
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)		261	202
3	Інші		383	185
5	Усього операційних доходів		2 830	1 467

До складу інших доходів за 9 місяців 2018 року віднесено:

- відшкодування господарських витрат – 157 тис. грн.;
- відшкодування VISA – 139 тис. грн.;
- штрафи, пені клієнтів – 3 тис. грн.;
- дохід від продажу майна на продаж – 80 тис. грн.;
- дохід від продажу векселів – 2 тис. грн.;
- інші – 2 тис. грн.

Примітка 17. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

Рядок	Назва статті	Примітки	(тис. грн.)	
			30.09.2018	30.09.2017
1	2	3	4	4
1	Витрати на утримання персоналу		(9 613)	(4 660)
2	Амортизація основних засобів		(1 956)	(1 225)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(37)	(10)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(2 718)	(2 596)
5	Витрати на оперативний лізинг (аренду)		(336)	(480)
6	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(264)	(1 654)
7	Професійні послуги		(529)	(217)
8	Витрати із страхування		(36)	(36)
9	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(477)	(772)
10	Інші		(841)	(565)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(16 807)	(12 215)

Примітка 18. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

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

Рядок	Назва статті	Примітки	(тис. грн.)	
			30.09.2018	30.09.2017
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за період		1 413	(2 757)
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		168 068	168 068
3	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн..		0,01	(0,02)

Примітка 19. Операційні сегменти

Таблиця 1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2018 року

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнта м	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів					

1	Процентні доходи	12 830	295	4 670	7	17 802
2	Комісійні доходи	902	3 074	55	272	4 303
3	Інші операційні доходи	2 440	250	-	140	2 830
4	Усього доходів сегментів	16 172	3 619	4 725	419	24 935
5	Процентні витрати	(2 062)	(681)	-	-	(2 743)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(4 061)	(1 892)	-	-	(5 953)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	-
8	Результат від операцій з іноземною валютою	(34)	216	-	(20)	162
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	1 217	759		(144)	1 832
10	Комісійні витрати	-	-	(1 564)	-	(1 564)
11	Відрахування до резервів під знецінення ЦП у портфелі банку	-	-	1555	-	1 555
12	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	7	-	-	7
13	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(5 764)	-	(11 043)	(16 807)
14	Витрати на податок на прибуток				(11)	(11)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)					1 413

Таблиця 2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	21 054	416	2 362	6	23 838
2	Комісійні доходи	890	2 517	186	-	3 593
3	Інші операційні доходи	1 260	200	-	7	1 467
4	Усього доходів сегментів	23 204	3 133	2 548	13	28 898
5	Процентні витрати	(1 902)	(3 902)	-	-	(5 804)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(12 078)	3 789	-	-	(8 289)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	34	-	-	-	34
8	Результат від операцій з іноземною валютою	68	(357)	(352)	-	(641)
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	313	33	-	(316)	30
10	Комісійні витрати	-	-	(1 026)	-	(1 026)
11	Відрахування до резервів під знецінення ЦП у портфелі банку	-	-	(3 558)	-	(3 558)
12	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	(4)	-	-	(4)
13	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(2 830)	-	(9 385)	(12 215)
14	Витрати на податок на прибуток				(182)	(182)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)					(2 757)

Таблиця 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів 9 місяців 2018 рік

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	77 623	2 029	31 052	-	110 704
2	Усього активів сегментів	77 623	2 029	31 052	-	110 704
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	195 085
4	Усього активів					305 789
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	38 754	18 219	-	-	56 973
6	Усього зобов'язань сегментів	38 754	18 219	-	-	56 973
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	9 859
8	Усього зобов'язань					66 832
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТИ					
9	Амортизація					(1 993)

Таблиця 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	84 413	1 581	25 638	-	111 632
2	Усього активів сегментів	84 413	1 581	25 638	-	111 632
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	197 963
4	Усього активів					309 595
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	30 167	31 885	-	-	62 052
6	Усього зобов'язань сегментів	30 167	31 885	-	-	62 052
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	9 999
8	Усього зобов'язань					72 051
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТИ					
9	Амортизація					(1 659)

Примітка 20. Управління фінансовими ризиками**Кредитний ризик**

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

Ефективне управління кредитним ризиком є вирішальним компонентом всеохоплюючого підходу до управління ризиками, оскільки є суттєвим для тривалого успіху Банку

Метою управління кредитним ризиком є максимізація рівня регулювання ризиків повернення кредитів шляхом підтримання рівня потенційних втрат внаслідок реалізації кредитних ризиків в прийнятних межах, визначених чинним законодавством, Наглядовою радою та Правлінням. Банк управляє кредитним ризиком, керуючись нормативно-правовими актами України, а також внутрішніми положеннями та процедурями, основні з яких:

- Кредитна політика;
- Положення про Кредитний комітет;
- Положення про Управління кредитних ризиків;

В своїй діяльності Банк керується наступними принципами управління кредитним ризиком:

- створення відповідного середовища кредитних ризиків;
- суворе дотримання процедур надання кредитів;
- підтримання відповідної процедури контролю, оцінки та перевірки;
- забезпечення адекватного контролю за кредитними ризиками.

Процес управління ризиками складається з наступних етапів:

- виявлення (ідентифікація) ризику;
- оцінка ризику;
- прийняття управлінських рішень з метою забезпечення оптимального співвідношення між кредитним ризиком і доходністю кредитних операцій;
- контроль за впровадженням обраних заходів;
- оцінка результатів управління ризиками.

Основними елементами управління кредитним ризиком є:

- спрямування коштів на формування резервів для покриття можливих збитків;
- лімітування кредитних операцій;
- страхування кредитних ризиків;
- формування ефективної цінової політики;
- диверсифікація кредитного портфеля;
- передача ризиків.

Виявлення (ідентифікація) кредитних ризиків відбувається під час аналізу банківської операції в процесі прийняття рішення щодо її проведення або при запровадженні нових банківських продуктів, а також в процесі послидуочого моніторингу окремих операцій або кредитно-інвестиційного портфеля в цілому.

Банком здійснюється щоденний контроль за проведенням операцій в межах лімітів, стосовно нормативів, встановлених Національним банком України, - Н7, Н8, Н9, Н11 та Н12. Протягом звітного кварталу Банк дотримувався нормативів кредитного та інвестиційного ризику.

Фактичні значення (з врахуванням коригуючих проводок) нормативів кредитного ризику станом на кінець дня 30.09.2018 року наступні:

Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (**Н7**) – 14,46% (нормативне значення - не більше 25%);

Норматив великих кредитних ризиків (**Н8**) – 29,16% (нормативне значення - не більше 800%);

Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (**Н9**) – 14,70% (нормативне значення - не більше 25%);

Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (**Н11**) – 0,00% (нормативне значення - не більше 15%);

Норматив загальної суми інвестування (**Н12**) – 0,00% (нормативне значення - не більше 60%).

Примітка 21. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець дня 30.09.2018

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6

1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 1 -25%)	-	8	624	35 118
2	Інші активи	-	-	-	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1 - 24%)	417	565	9 349	10 194
4	Інші зобов'язання	68	600	3	26

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	-	3	576	7 640
2	Процентні витрати	-	-	62	917
3	Результат від операцій з іноземною валютою	3	-	(10)	(2)
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	463	(23)	(445)	43
5	Комісійні доходи	40	19	46	169
6	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	15	-	-
7	Інші операційні доходи	-	-	1 556	801
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(520)	(3 866)	(58)	(161)

Таблиця 3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 3 кварталу 2018 року.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	4	4
1	Інші зобов'язання	104	37 238

Таблиця 4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	457	250
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	476	43 967

Таблиця 5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець дня 30.09.2017

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 1 -25%)	-	41	4 385	119 445
2	Інші активи	-	-	-	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1 - 24%)	11 238	2 707	824	17 340
4	Інші зобов'язання	17	299	-	10

Таблиця 6. Доходи та витрати з операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2017 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	(тис. грн.)	
					1	2
3	4	5	6			
1	Процентні доходи	-	4	162	16 798	
2	Процентні витрати	540	122	2	2 358	
3	Результат від операцій з іноземною валютою	3		12	5	
4	Результат від пересічки іноземної валюти	557	(5)	(152)	880	
5	Комісійні доходи	48	138	32	212	
6	Відрахування до резервів за зобов'язаннями		4	58	1 829	
7	Інші операційні доходи	-	-	-	17	
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(270)	(1 921)	-	(61)	

Таблиця 7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 3 кварталу 2017 року.

Рядок	Назва статті	Провідний управлінський персонал	(тис. грн.)	
			1	2
3	4	5	6	7
1	Інші зобов'язання	64	69 793	

Таблиця 8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців 2017 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	(тис. грн.)	
			1	2
3	4	5	6	7
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду		451	39 467
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду		431	46 718

Таблиця 9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Назва статті	30.09.2018		30.09.2017	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	3 859	73	1 502	73
2	Виплати під час звільнення	6	-	2	-

Примітка 22. Події після дати балансу.

Події після дати балансу, які вимагають коригування фінансової звітності після звітної дати, відсутні.

