



АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»

РІЧНИЙ ЗВІТ ЗА 2021 РІК

ЗМІСТ

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ ЗА 2021 РІК	3
ЗОВНІШНЄ СЕРЕДОВИЩЕ.....	4
ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЯ ДОСЯГНЕННЯ ЦИХ ЦІЛЕЙ. ВІРОГІДНІ ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ БАНКУ	7
ІНФОРМАЦІЯ ПРО РОЗВИТОК БАНКУ	9
КОРПОРАТИВНА СТРУКТУРА	14
ЗАВДАННЯ ТА ПОЛІТИКА БАНКУ ЩОДО УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ, У ТОМУ ЧИСЛІ ПОЛІТИКА ЩОДО СТРАХУВАННЯ КОЖНОГО ОСНОВНОГО ВИДУ ПРОГНОЗОВАНОЇ ОПЕРАЦІЇ, ДЛЯ ЯКОЇ ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ ОПЕРАЦІЇ ХЕДЖУВАННЯ	15
СХИЛЬНІСТЬ БАНКУ ДО ЦІНОВИХ РИЗИКІВ, КРЕДИТНОГО РИЗИКУ, РИЗИКУ ЛІКВІДНОСТІ ТА/АБО РИЗИКУ ГРОШОВИХ ПОТОКІВ	18
ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ	23
ПРОВЕДЕННЯ ОПЕРАЦІЙ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ БАНКУ	36
ВНУТРІШНІЙ АУДИТ	37
ЗОВНІШНІЙ АУДИТ	42
ВІДЧУЖЕННЯ АКТИВІВ	43
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ	44
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ	45
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШІ СУКУПНІ ДОХОДИ ЗА 2021 РІК	46
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2021 РІК	47
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2021 РІК	48
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	49
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	143

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ ЗА 2021 РІК

ЗОВНІШНЄ СЕРЕДОВИЩЕ

Українська економіка у 2021 році відновила зростання, незважаючи на нелегкі умови, пов'язані з наслідками коронакризи: за підсумками року ріст реального ВВП склав 3,4% після падіння у 2020 році на 4%, насамперед завдяки подальшому поживленню в промисловості.

В умовах обмежень з боку пропозиції це підтримувало ціни на світових товарних ринках на відносно високому рівні. Разом із сезонним зростанням мобільності у США та ЄС це призвело до підвищення цін на нафту понад 75 доларів США/барель. Природний газ дорожчав через аномальну спеку в Європі та все ще доволі низькі обсяги запасів. У другому кварталі 2021 року відновлення глобальної економіки тривало сталими темпами завдяки підвищенню ділового оптимізму в умовах поширення вакцинації, попри появу нових штамів коронавірусу.

Проведення вакцинації у світі зменшує ризик повторення локдаунів. Утім, з огляду на поступовість цього процесу, а також появу нових штамів вірусу, зберігається ймовірність локальних форм карантину, які матимуть негативні наслідки для економічної активності. Водночас надмірні монетарні умови у світі та оптимізм щодо вакцинації вже суттєво поживили інтерес іноземних інвесторів до ринків, що розвиваються, у тому числі й України.

У серпні 2021 року поширення нових штамів вірусу у світі спонукало окремі країни посилити карантинні заходи, що стримало швидке відновлення економіки, насамперед в країнах ринків, що розвиваються. У вересні 2021 року випереджаючі індикатори свідчили про певне уповільнення відновлення світової економіки через посилені карантинні заходи в окремих країнах унаслідок збільшення захворюваності. Попри це нафта дорожчала внаслідок суттєвого зниження запасів у США та скорочення видобування в Мексиканській Затоці після урагану. Ціни на природний газ на європейських ринках сягнули рекордних рівнів. Причиною цього стало зменшення обсягів постачання Росією через невизначеність щодо запуску газопроводу "Північний потік 2" та низьких запасів газу у сховищах Європи. Ціни на сталь, за винятком внутрішнього ринку Китаю, коливалися у вузьких межах: послаблення попиту через карантинні заходи в окремих країнах компенсувало різке зменшення виробництва сталі в Китаї. Останнє також було вагомою причиною здешевлення залізної руди. Ціни на зернові коливалися неістотно – поставки врожаїв задовольняли поточний попит. На світових фінансових ринках інтерес до ризикових активів, у тому числі країн, що розвиваються, зменшився через занепокоєність інвесторів проблемами китайського ринку нерухомості, згортанням кількісного стимулювання ФРС і сповільненням глобального відновлення. Це призвело до послаблення більшості валют країн, що розвиваються, щодо долара США. Натомість ціни на природний газ на європейському ринку досягнули нового історичного максимуму через значний попит на тлі відмови Росією постачати понад контрактні обсяги газу. Додатковим чинником стало використання в реверсному режимі газогону Ямал - Європа (з Німеччини до Польщі). Сталь продовжила дешевшати через слабкий попит з боку Китаю та вичікувальну позицію інших покупців. Натомість залізна руда дорожчала завдяки активному накопиченню запасів в очікуванні відновлення виробництва сталі в Китаї. Ціни на зернові, зокрема пшеницю та кукурудзу, коливалися на високих рівнях з тиском угору через активний попит, перегляд оцінок врожаїв у різних країнах і підвищення собівартості унаслідок подорожчання природного газу. На світових фінансових ринках інтерес до активів країн, що розвиваються, зменшився через зростання інфляції у світі. Водночас активізація підвищення ключових ставок більшістю центральних банків країн, що розвиваються, призвела до зміцнення обмінних курсів їх валют до долара США.

Прискорення інфляції з початку року зумовлюється жвавим споживчим попитом, подорожчанням енергоносіїв та гіршим минулорічним врожаєм сільськогосподарських культур. Крім того, збільшуються виробничі витрати бізнесу, зокрема на оплату праці. Темпи зростання адміністративно-регульованих цін залишаються високими внаслідок підвищення акцизів на тютюнові вироби та подорожчання електроенергії.

У другому кварталі зберігалась тенденція до пришвидшення інфляції. Це пов'язано передусім із високою волатильністю компонентами споживчого набору, зокрема суттєвішим подорожчанням природного газу, соняшникової олії та продуктів її переробки. Утім, фундаментальний ціновий тиск теж продовжував посилюватися, насамперед через стійкий споживчий попит і зростання виробничих витрат. Про це свідчить пришвидшення зростання цін на непродовольчі товари та послуги. Надалі дорожчає паливо у зв'язку з підвищенням світових цін на нафту, ефектом низької бази порівняння та збереженням високого попиту з боку населення. Стрімко прискорилося зростання цін на промислову продукцію, насамперед унаслідок підвищення вартості енергоресурсів та залізної руди і сталі під впливом відповідних тенденцій на світових ринках. У листопаді 2021 року споживча інфляція сповільнилась (до 10.3%), насамперед під впливом ефектів гарних врожаїв і зміцнення гривні в попередні періоди. Також тривало сповільнення адміністративно регульованих цін завдяки дії річних контрактів з фіксованою ціною на газ для населення та незмінним тарифам на інші ЖКП. Водночас базова інфляція зросла (до 7.7%) на тлі подорожчання оброблених продовольчих товарів і послуг унаслідок високих цін на сировину, енергоносії та підвищення інших виробничих витрат, зокрема на оплату праці. Промислова інфляція надалі прискорилося (до 60.7%) через стрімке підвищення цін у постачанні енергії та у галузях з великою часткою витрат на газ (хімічна, гумова і пластмасова). Водночас зниження цін на цукор,

соняшниковою олією, залізну руду, а також припинення зростання цін на сталь стримувало підвищення індексу цін виробників.

За фінансовим рахунком відновився вплив капіталу (1 млрд доларів США), згенерований приватним сектором. Так, банки нарощували активи, зокрема через погашення урядом ОВДП в іноземній валюті. А вплив із реального сектору був сформований в основному за рахунок зростання заборгованості нерезидентів за торговими кредитами, передусім за експорт товарів, та зниження зобов'язань за ними ж компаній-резидентів. У результаті зведений платіжний баланс був сформований із незначним дефіцитом (0.3 млрд доларів США). Міжнародні резерви дещо зменшилися (до 27.8 млрд доларів США), що забезпечує фінансування 4.2 місяця майбутнього імпорту.

Упродовж третього кварталу Правління НБУ двічі підвищувало облікову ставку (до 8,5%), що має сприяти утриманню під контролем інфляційних очікувань та поверненню інфляції до цілі 5% у 2022 році. Індекс міжбанківських ставок овернайт UONIA зріс, проте лишався близько нижньої межі в коридорі ставок НБУ через збереження значного профіциту ліквідності банківської системи. Також зросла дохідність гривневих ОВДП під час первинного розміщення. У серпні ставки за гривневими банківськими продуктами для нефінансових корпорацій повільно зростали, реагуючи на посилення монетарної політики. Водночас середньозважені ставки за операціями з фізичними особами практично не змінилися. Протягом вересня на валютному ринку переважав ревальваційний тиск попри зменшення вкладень нерезидентів у ОВДП. Основними продавцями іноземної валюти були підприємства АПК, гірничо-металургійного комплексу та великі державні компанії. За результатами вересня додатне сальдо інтервенцій НБУ становило 140 млн доларів США (з початку року – 1.5 млрд доларів США). У грудні НБУ знову підвищив облікову ставку - до 9.0%. Рішення зумовлювалося необхідністю нівелювання додаткових проінфляційних ризиків і поліпшення інфляційних очікувань, що сприятиме поступовому зниженню інфляції до цілі. Індекс міжбанківських ставок овернайт також зріс, але залишився близько нижньої межі в коридорі ставок НБУ через збереження значного обсягу ліквідності банківської системи. Зросла і дохідність гривневих ОВДП під час первинного розміщення, відображаючи потреби уряду у фінансуванні наприкінці року. Це дозволило Мінфіну залучити значний обсяг коштів, в т. ч. і за рахунок попиту з боку нерезидентів.

Упродовж 2021 року банківська система залишалася стійкою, добре капіталізованою, ліквідною та прибутковою.

За рік чисті активи банків України зросли на 12,8% насамперед завдяки прискореному нарощенню кредитування населення та бізнесу. Натомість темпи зростання вкладень банків у ОВДП суттєво уповільнилися, зокрема державні банки істотно скоротили вкладення в державні облігації. Надлишко ву ліквідність банки вкладали в депозитні сертифікати Національного банку.

Частка державних банків у чистих активах за рік скоротилася на користь приватних банків на 5,8 в. п. – до 46,7%. Рівень концентрації сектору поступово знижувався: на найбільші 20 банків припадало майже 90% усіх чистих активів сектору.

У листопаді банки підвищили ставки за гривневими депозитами, поступово реагуючи на попередні рішення НБУ з посилення монетарної політики. Ставки за кредитами не мали чіткої траєкторії. Середньозважена вартість кредитів для домогосподарств суттєво зменшилася через значні обсяги акційних кредитів, виданих одним із державних банків. Натомість середньозважені ставки за кредитами нефінансовим корпораціям залишилися на рівні попереднього місяця. Банки й надалі активно нарощували свої кредитні і депозитні портфелі.

У грудні валютний ринок був переважно збалансований. Цьому сприяло збільшення надходжень експортної виручки, зокрема підприємств АПК, і чиста пропозиція готівкової іноземної валюти. Утім, збереження геополітичної напруги негативно позначалося на настроях учасників ринку. Протягом місяця Національний банк України для згладжування надмірних коливань на ринку виходив як з продажом, так і з купівлею іноземної валюти. Обсяги продажів були порівняно більшими та сформували від'ємне сальдо інтервенцій НБУ (0.2 млрд доларів США).

Підтримання м'яких монетарних умов сприяло активному відновленню кредитної активності банків: у 2021 році спостерігалися найвищі з 2013 року темпи зростання кредитного портфеля як в корпоративному, так і в роздрібному сегменті – близько до 40% р/р.

Вищими темпами зростало іпотечне кредитування: приріст чистих гривневих кредитів на придбання та реконструкцію нерухомості наприкінці 2021 року перевищив 60% р/р. Основними каталізаторами іпотеки стали низькі ставки та державна підтримка.

Сприятливі цінові умови, високий внутрішній попит і загальне зниження рівня процентних ставок створили значний попит бізнесу на кредити. Обсяг гривневого корпоративного кредитного портфеля банків зростає в річному вимірі більш як на 40%. Найшвидше зростали обсяги кредитування мікро, малого та середнього бізнесу. Цей сектор цікавий для банків перш за все через низький рівень закредитованості та можливість формування

диверсифікованого портфеля. До певної міри зростання обсягів кредитування підживлювалося дією державної програми “5-7-9”, однак більшість нових позик надавалася поза нею. Якість корпоративного кредитного портфеля порівняно з 2020 роком поліпшилася: частота дефолтів позичальників падає, обсяг непрацюючих кредитів знижується. Нові позики надаються позичальникам із хорошими фінансовими показниками.

Роздрібне кредитування також вкрай поживалося: відновилися докризові темпи зростання споживчого кредитування, а іпотечне - зростає майже на 60% у річному вимірі. Роздрібне кредитування сегментоване та концентроване, основний приріст портфелів за кожним із напрямів забезпечують чотири-п'ять банків. У споживчому кредитуванні лідерство за тими фінустановами, які пропонують найкращі сервіси та ІТ-рішення. Рівень процентних ставок за споживчими кредитами не визначає попит населення, тож банки утримують їх на високому рівні. Дохідність цього сегмента приваблює інвесторів, зокрема свою зацікавленість у виході на український ринок анонсували декілька міжнародних банківських груп. В іпотечному сегменті провідні позиції посідають банки, що першими почали нарощувати портфель. Від значної експансії в іпотечне кредитування багато банків стримують наявні ризики, зокрема неврегульованість первинного ринку нерухомості та недостатній захист прав кредиторів. Банки поступово поліпшують оцінки рівня кредитного ризику роздрібного портфеля. Ці оцінки, однак, досить неоднорідні. Уже з 1 січня 2022 року ваги ризику за споживчими незабезпеченими кредитами підвищені до 150%, що формує додатковий запас капіталу на покриття можливих втрат зокрема від реалізації несприятливих подій.

Частка непрацюючих кредитів за рік скоротилася на 11,0 в. п. – до 30%. Найбільший внесок у це скорочення зробили державні банки.

У 2021 році тривав приплив коштів у банківську систему. Так, гривневі депозити населення зросли на 15,3% р/р, водночас валютні вклади зменшилися на 1,8% р/р у доларовому еквіваленті за рахунок відпливу строкових коштів. Частка коштів населення на поточних гривневих рахунках упродовж двох останніх років стрімко зростала, сягнувши рекордних 57% наприкінці року внаслідок значних виплат населенню.

Кошти суб'єктів господарювання в гривні зросли на 26,4% р/р, в іноземній валюті – на 3,9% р/р у доларовому еквіваленті.

Фондування банків достатнє для подальшого кредитування. Попри те, що частка коштів на поточних рахунках висока, ці ресурси досить стабільні. Водночас помітними стають спроби банків стимулювати клієнтів залишати кошти на строкових депозитах на триваліший період. Через зростання облікової ставки НБУ та вищу конкуренцію за довгі ресурси банки змушені будуть підвищувати ставки за строковими коштами. Премія за строковість депозитів населення зростає. Найвищий приплив коштів на строкові депозити спостерігається в банках, контрі пропонують вищі ставки. Частка зовнішнього боргу в банківському фондуванні вкрай низька, тож здорожчання вартості ресурсів на зовнішніх ринках не створює ризиків для фінустанов.

Завдяки низьким процентним ставкам закладами в іноземній валюті тривала подальша природна дедоларизація балансів банків.

Загалом вартість фондування банків залишається низькою з огляду на значну частку безкоштовних ресурсів, залучених на поточні рахунки. Кредитні ставки протягом року здебільшого знижувалися, перш за все за кредитами малому, середньому та мікробізнесу та за іпотечними кредитами. Тож чиста процентна маржа банків помірно скорочувалася. Ця тенденція збережеться і надалі. Натомість нарощування обсягу кредитного портфеля сприяло зростанню обсягів чистих процентних доходів, а значні обсяги транзакційного бізнесу - збільшенню чистих комісійних доходів. Разом із низькими витратами на формування резервів та стриманими адміністративними витратами, це забезпечило рекордну прибутковість сектору.

Поточна прибутковість банківського сектору та значний запас капіталу дають змогу фінустановам виконати низку нових вимог до капіталу, що планується впровадити протягом 2022 року. Йдеться зокрема про покриття капіталом 50% розрахункового обсягу операційного ризику, підвищення ваг ризику за незабезпеченими споживчими кредитами та державними цінними паперами в іноземній валюті. Проведене цього року стрес-тестування найбільших банків продемонструвало, що ризики капіталу банків знизилися порівняно з попередньою оцінкою у 2019 році. Потреба в капіталі за несприятливим сценарієм знизилася вдвічі. Ключовим ризиком банків нині є процентний, у тому числі ризик втрати вартості цінними паперами внаслідок зміни очікуваної дохідності. Банки, для яких виявлено суттєві ризики, вже працюють над їх мінімізацією в рамках програм реструктуризації.

Протягом року банкам вистачало ліквідності для поглинання шоків. Норматив короткострокової ліквідності LCR більшість банків виконувала зі значним запасом. З 1 квітня 2021 року розпочалося запровадження коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) з рівня 80% із поступовим його збільшенням на 10 в. п. кожні пів року. На кінець 2021 року всі банки вже виконували вимоги до NSFR на рівні понад 100%.

За 2021 рік банки отримали історично найвищий прибуток – 77,5 млрд грн. Середня рентабельність капіталу сектору зросла до 35%. Належне резервування в попередні роки та консервативні кредитні стандарти знизили рівень кредитних ризиків.

ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЯ ДОСЯГНЕННЯ ЦИХ ЦІЛЕЙ. ВІРОГІДНІ ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ БАНКУ

АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», далі Банк, створений з метою здійснення господарської діяльності для задоволення суспільних потреб, досягнення економічних та соціальних результатів і одержання прибутку в інтересах акціонерів Банку.

Предметом діяльності Банку є виконання банківських та інших операцій згідно з наданими Національним банком України ліцензіями та провадження іншої діяльності в порядку, передбаченому законодавством.

Враховуючи поточний фінансовий стан Банку та економіку України в цілому, при формуванні стратегічного плану були закладені наступні параметри розвитку:

- напрямок бізнесу – обслуговування суб'єктів підприємницької діяльності малого та середнього бізнесу та фізичних осіб;
- збільшення розміру загального кредитного портфелю;
- впровадження високоефективних й низьковитратних операційних процесів, потужних та сучасних аналітичних IT-платформ, створення нової продуктової лінійки, модернізація наявної інфраструктури, розвиток сервісів, підвищення якості обслуговування.

Виходячи з основних засад побудови стратегічного плану, основними стратегічними цілями на період 2021 – 2024 роки є:

- збільшення обсягу кредитування клієнтів – юридичних осіб та підприємців до 238,9 млн. грн. станом на кінець 2024 року;
- зростання активів банку до 628,2 млн. грн. на кінець 2024 року;
- зростання розміру регулятивного капітал (Н1) Банку до 246,5 млн. грн. станом на кінець 2024 року;
- отримати прибуток на кінець 2024 року – 9,7 млн. грн.

Довгострокова генеральна стратегічна мета Банку - побудова сучасної кредитно-фінансової установи, сфокусованої на потребах клієнтів, спрямованої на стабільну діяльність, забезпечення високої надійності Банку, розвиток найбільш доходних банківських продуктів з урахуванням ризиковості операцій та створення транзакційного бізнесу, як драйверу зростання комісійних доходів та зменшення операційних витрат, розвиток дистанційних продуктів (платіжний портал, мобільний додаток тощо) для зростання онлайн-платежів, перехід в цифрові канали роботи з фізичними особами та підприємцями – клієнтами та потенційними клієнтами Банку.

Стратегічний план обумовлений макроекономічними умовами, в яких працює Банк.

Банк прагне зайняти достойну позицію серед банків будь-якого розміру, рухаючись в онлайн банківський ринок, маючи позитивну динаміку розвитку (за сприятливих фінансово-економічних та політичних умов), залишаючись платоспроможним та конкурентоспроможним на фінансовому ринку України.

Стратегічний план націлений на зростання ефективності діяльності за рахунок збільшення прибуткових активів, оптимізації адміністративних витрат за умови забезпечення ліквідності й достатності капіталу Банку та дотримання процедур ризик – менеджменту.

Стратегічний план спрямований на динамічний розвиток, пошук нестандартних рішень у поєднанні з надійністю та зваженим консерватизмом, що є запорукою успіху Банку на фінансовому ринку України та забезпечення максимального прибутку тим, хто довірив Банку свій капітал. Також, Банк у своєму новаторському підході керуватиметься інноваційними практиками на міжнародному ринку з приводу зростання безготівкового обігу.

Найважливіша цінність банку – клієнт.

- Банк буде стабільну позицію на ринку у сфері кредитів в області індивідуальних рахунків, пропонуючи безпечні та сучасні продукти пристосовані до потреб клієнтів.
- Банк розвиває відносини з клієнтами, пропонуючи їм професійне обслуговування.

- Банк забезпечує акціонерам ефективне управління капіталом.

У роботі із клієнтами Банк дотримується принципів і обмежень, що формують політику Банку. Політика Банку спрямована на сприяння запобіганню використанню банківських операцій у злочинних цілях.

Відповідно до міжнародних і національних вимог з протидії відмиванню злочинних доходів, Банк прагне залучити тих клієнтів, законність джерел доходів яких та діяльність може бути перевірена з високим ступенем вірогідності.

Тобто, ключовими факторами позиціонування на ринку банківських послуг є: універсальність, якість та оперативність послуг, що надаються клієнтам, технологічність, добра репутація Банку, формування стійких фінансових показників.

Ключовими напрямками роботи Банку є розвиток карткових продуктів для фізичних осіб на ринку кредитування, збільшення обсягу кредитів, наданих юридичним особам, активне управління незначною кількістю кредитів, що не обслуговуються, шляхом застосування наявного у Банку досвіду, а також продовження роботи з реалізації непрацюючих активів.

Для забезпечення стабільного розвитку Банку, зусилля менеджменту сконцентровані на забезпеченні високого рівня якості нового кредитного портфелю, поступовому нарощуванні ресурсної бази, продовженні роботи з проблемною заборгованістю.

Одночасно з розвитком інноваційних технологій Банк буде здійснювати якісне комплексне обслуговування за рахунок надання традиційних послуг (розрахунково-касове обслуговування, кредитні й валютні операції, та ін.). Банк має намір щодо суттєвого збільшення кількості клієнтів. Банк вважає, що ключову роль у тому, що клієнти обирають АТ "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ", відіграє їх впевненість в професійній репутації, надійності, та успішності Банку, чутливості до потреб клієнтів, та можливості реагувати на різносторонні потреби клієнтів і здатності надавати різноманітні послуги. Банк планує, що вдасться залучити в місті Києві та області клієнтів - фізичних осіб, які займаються малим та середнім бізнесом. Ключовим фактором позиціонування на ринку банківських послуг є: універсальність, якість та оперативність надання послуг, добра репутація Банку.

Основні напрями діяльності банку:

- підтримання високого рівня платоспроможності Банку, підвищення рівня ліквідності;
- укріплення довіри клієнтів до Банку, розвиток і підтримання на високому рівні іміджу та репутації Банку як надійного, найкращого ділового партнера, який своєчасно та в повному обсязі виконує всі зобов'язання перед кредиторами;
- розширення клієнтської бази - фізичних осіб;
- розширення клієнтської бази - суб'єктів підприємницької діяльності;
- використання найновітніших банківських технологій та вдосконалення системи телекомунікацій і дистанційного обслуговування.

Основними результатами діяльності банку є:

- постійне розширення клієнтської бази за рахунок підприємств середнього та малого бізнесу, а також фізичних осіб;
- збереження традиційних напрямків при здійсненні активних операцій;
- закріплення репутації надійної рентабельної кредитно-фінансової установи;
- налагодження системи управління ефективністю та окупністю продажу банківських продуктів та послуг;
- максимальне задоволення потреб клієнтів та створення найсприятливіших умов для їх діяльності;
- створення транзакційного напрямку діяльності, як інноваційне рішення в ринку України для переходу бізнесу суб'єктів підприємницької діяльності та фізичних осіб в онлайн середовище та зростання безготівкових розрахунків.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО РОЗВИТОК БАНКУ

ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ

Протягом звітного 2021 року активи Банку збільшились до рівня 432 547 тис. грн., що на 48 557 тис. грн. більше ніж на кінець 2020 року.

(тис. грн.)

Найменування статті	31.12.2020	31.12.2021	Зміни
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	51 402	40 094	-11 308
Кредити та заборгованість клієнтів	107 458	69 225	-38 233
Інвестиції в цінні папери	120 024	249 164	129 140
Інвестиційна нерухомість	48 190	22 819	-25 371
Основні засоби та нематеріальні активи	39 440	36 090	-3 350
Інші активи	17 476	15 155	-2 321
Усього активів	383 990	432 547	48 557
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	133 828	182 201	48 373
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	149	103	-46
Відстрочені податкові зобов'язання	815	754	-61
Резерви за зобов'язаннями	23	23	0
Інші зобов'язання	4 281	4 274	-7
Усього зобов'язань	139 096	187 355	48 259
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	200 001	200 001	0
Емісійні різниці (Інші додаткові внески акціонерів)	12 700	12 700	0
Резервні та інші фонди банку	23 311	23 318	7
Резерви переоцінки	11 765	7 226	-4 539
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-2 883	1 947	4 830
Усього власного капіталу	244 894	245 192	298
Усього зобов'язань та власного капіталу	383 990	432 547	48 557

Суттєво змінилась структура активів, а саме: на 129 140 тис. грн збільшились вкладення Банку в цінні папери, зокрема – в ОВДП та в депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України. Зазначені вкладення є безризиковими. А от сума кредитів, наданих клієнтам Банку, зменшилась на 38 233 тис. грн. Величина залишку грошових коштів також зменшилася на 11 308 тис. грн.

Кошти клієнтів на кінець 2021 рік збільшились на 48 373 тис. грн.

В той же час, Банком було продано низку об'єктів нерухомості на загальну суму 27 427 тис. грн.

Чистий процентний дохід збільшився на 7 342 тис. грн, в той час, як чистий комісійний дохід зменшився на 2 203 тис. грн.

Суттєвий вплив на фінансовий результат банку мав збиток від утримання довгої валютної позиції, внаслідок чого в 2021 році банк отримав збиток від торговельних операцій в сумі 855 тис грн. Порівняно з 2020 роком доходи від торговельних операцій зменшились на 3 047 тис грн

Витрати на утримання персоналу збільшились несуттєво (на 202 тис. грн) за рахунок збільшення заробітної плати, і змін в складі персоналу.

Інші адміністративні та операційні витрати Банку зменшились на 2 851 тис. грн по відношенню до 2020 року в основному за рахунок відсутності втрат від уцінки майна

Фінансовий результат діяльності Банку за 2021 рік позитивний та склав 282 тис. грн., що на 139 тис. грн. більше ніж за 2020 рік.

БІЗНЕС – МОДЕЛЬ ТА ОПИС ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

АТ «БАНК ТРАСТ – КАПІТАЛ» – універсальний банк, що має диверсифікований пакет послуг. Банк здійснює свою діяльність на ринку банківських послуг міста Києва та області.

Зважаючи на те, що АТ «БАНК ТРАСТ – КАПІТАЛ», як і будь який інший комерційний банк, також є частиною загальної банківської системи України, то і всі тенденції української економіки теж впливають на його роботу.

Ключову роль в тому, що клієнт обирає саме АТ «БАНК ТРАСТ – КАПІТАЛ», відіграє його впевненість в індивідуальному підході до клієнта та надійності Банку.

Для забезпечення найвищих міжнародних стандартів обслуговування клієнтів, Банк має практику щодо оперативного реагування на зміни фінансового ринку.

АТ «БАНК ТРАСТ – КАПІТАЛ» відрізняється здатністю надавати ефективні та високоякісні банківські послуги, чутливо реагувати на різносторонні потреби клієнтів, оперативне обслуговувати їх з найменшими для них витратами. Існуючі клієнти вже протягом багатьох років продовжують довіряти Банку завдяки іміджу надійного, успішного, професійного.

Банк пропонує юридичним та фізичним особам усі види кредитів, які передбачені чинним законодавством. Банк працює з потенційними та наявними позичальниками по наданню кредитів в національній валюті, враховуючи потреби та інтереси клієнтів. Одночасно позичальнику може бути надано декілька кредитних продуктів.

Банк є членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. АТ «БАНК ТРАСТ – КАПІТАЛ» надає можливість ефективно використати тимчасово “вільні” кошти шляхом розміщення їх на депозитних рахунках для нарахування процентів. Режим нарахування відсотків, можливість вибору валюти депозиту й оптимального внеску роблять депозити максимально зручним інструментом збільшення капіталу.

Для фізичних осіб та підприємців Банк пропонує у тимчасове користування індивідуальні банківські сейфи для збереження грошових та інших матеріальних цінностей.

АТ «БАНК ТРАСТ – КАПІТАЛ» гарантує повну конфіденційність при відвідуванні та користуванні індивідуальним сейфом, а також збереження банківської таємниці.

Широкий спектр послуг у Банку по роботі з іноземними валютами: обслуговування рахунків в іноземній валюті юридичних та фізичних осіб з мінімальними витратами для клієнтів, купівля-продаж та конвертація валюти на МВРУ.

Банк пропонує повний спектр банківських послуг по розрахунково-касовому обслуговуванню:

- відкриття та ведення рахунків фізичних та юридичних осіб;
- обслуговування осіб з використанням системи “Клієнт-банк”;
- приймання всіх видів платежів від населення;
- касове обслуговування.

РЕСУРСИ

Складові регулятивного капіталу станом на 31.12.2021р. (тис.грн.) по відношенню до 31.12.2020 року:

(тис.грн.)

Назва статті	31.12.2020	31.12.2021
Основний капітал	232 099	223 428
Сплачений статутний капітал	200 001	200 001
Операції з акціонерами	12 700	12 700
Загальні резерви	23 311	23 318
Вкладення в нематеріальні активи	(465)	(537)
Непокріті збитки минулих років	(3 448)	-
Непокрітий кредитний ризик	-	-
Сума балансової вартості непрофільних активів, на яку зменшується ОК		(12 054)
Неzareєстрований статутний капітал	-	-
Додатковий капітал	8 853	5 769
Переоцінка основних засобів	8 288	3 822
Субординований борг	-	-
Розрахунковий прибуток	565	1 947
Відвернення	-	-
Усього регулятивний капітал	240 952	229 197

ЛІКВІДНІСТЬ.

Протягом 2021 року Банк дотримувався нормативів ліквідності.

Норматив короткострокової ліквідності Н6 (нормативне значення не менше 60%).

Станом на 31.12.2021 значення нормативу Н6 – 181,04%.

Коефіцієнт покриття ліквідністю LCR: (нормативне значення не менше 100%).

- у всіх валютах – 732,2761%
- у іноземних валютах – 3 796,7780%.

Коефіцієнт чистого стабільного фінансування NSFR 300,3504% (нормативне значення не менше 90%).

ФІНАНСОВІ МЕХАНІЗМИ ТА ГРОШОВІ ПОТОКИ.

Відповідно банківської ліцензії Банк здійснює залучення коштів від юридичних та фізичних осіб та розміщує залучені кошти на фінансовому ринку України.

З метою забезпечення досягнення поставлених цілей, Банк реалізує наступні банківські послуги:

Приватним клієнтам:

- Депозитні програми;
- Обслуговування поточних рахунків;
- Кредитування;
- Грошові перекази;
- Комунальні та інші платежі;

- Індивідуальні сейфи;
- Неторгові операції;
- Платіжні картки.

Малому, середньому бізнесу та мікро підприємству:

- Розрахунково - касове обслуговування;
- Депозитні програми;
- Кредитні програми;
- Дистанційний канал обслуговування (клієнт-банк);
- Транс кордонні перекази;
- Карткові програми (зарплатні проекти).

Грошові потоки Банку за 2021 рік становили (млн. грн.):

	<i>Надходження</i>	<i>Перерахування</i>
Готівкові операції через касу	1 254,92	1 241,68
Рух коштів на кореспондентському рахунку в НБУ	13 055,32	13 056,30
Операції з депозитними сертифікатами НБУ	11 256,75	11 230,00
Кореспондентські рахунки в інших банках	478,54	503,06
Операції з ОВДП	3,90	149,24
Кредитні операції з юридичними особами	163,02	103,58
Кредитні операції з фізичними особами	1,47	2,82
Кошти на поточних рахунках юридичних осіб	2 660,02	2 649,97
Кошти на поточних рахунках фізичних осіб	876,76	849,52
Депозити юридичних осіб	19,06	19,51
Депозити фізичних осіб	13,83	2,99
Платежі населення	138,08	138,33

ЛЮДСЬКІ ТА ТЕХНОЛОГІЧНІ РЕСУРСИ.

Станом на кінець 2021 року в Банку працювало 62 працівників, з яких 10 – керівного складу.

Для відображення банківських операцій, Банк використовує програмне забезпечення розроблене ТОВ «СІЕС ІНТЕГРА» - Автоматизована банківська система «Б2», а також інше програмне забезпеченні, яке необхідне для проведення діяльності Банку.

ВИКОНАННЯ НОРМАТИВІВ

Протягом року Банк виконував всі встановлені Національним банком України нормативи діяльності:

Норматив	Назва нормативу	Нормативне значення	Факт на 01.01.2021	Факт на 01.01.2022
H1	Мінімальний розмір регулятивного капіталу	200 000,0 тис. грн.	240 952 тис. грн.	229 197 тис. грн.
H2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу	Не <10%	98,97%	126,58%
H3	Достатність основного капіталу	Не <7%	95,37%	123,39%
H6	Короткострокова ліквідність	Не <60%	178,77%	181,04%
H7	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента	Не >25%	13,85%	12,40%
H8	Великий кредитний ризик	Не >800%	26,63%	12,41%
H9	Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами	Не >25%	13,87%	12,41%
H11	Інвестування в цінні папери окремо за кожною установою	Не >15%	0%	0%
H12	Загальна сума інвестування	Не >60%	0%	0%
Л13-1	Ліміт довгої валютної позиції	Не >10%	8,3494%	8,0668%
Л13-2	Ліміт короткої валютної позиції	Не >10%	0%	0%
LCRBB	Коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами	Не<100%	1 070,5307%	732,2761%
LCRiB	Коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті	Не<100%	1 456,3260%	3 796,7780%

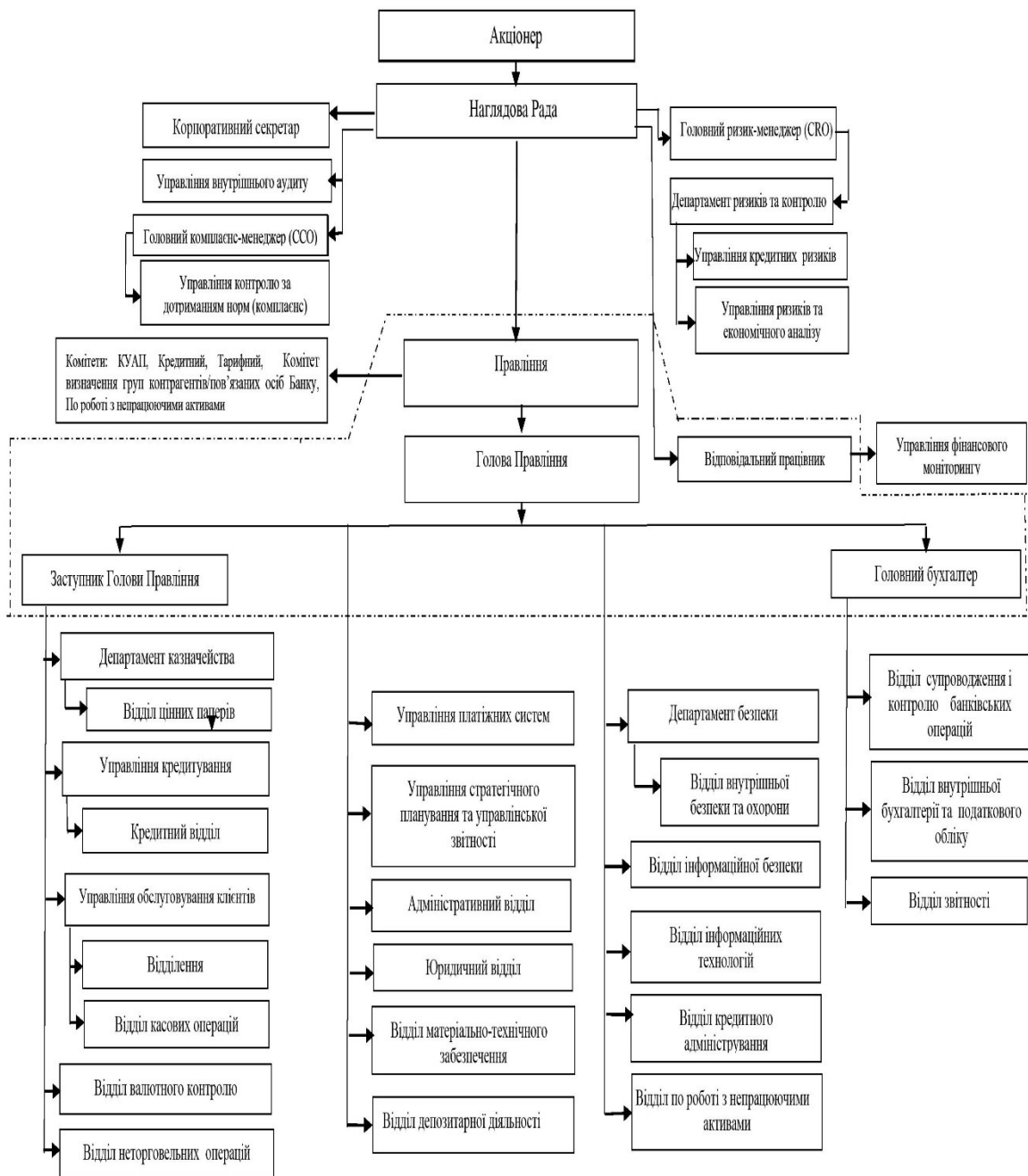
Протягом року відбулось зменшення розміру регулятивного капіталу за рахунок вирахування суми НПА з основного капіталу. Але, Банк має достатньо ліквідних коштів для здійснення своєї діяльності. Значення нормативів кредитного ризику свідчать, що Банк здійснює виважену кредитну політику. Норматив кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами зменшено по відношенню до попереднього року на 1,46 п.п. Цей факт доводить те, що Банк управляє відносинами з акціонерами та пов'язаними з банком особами та контролює вплив цих відносин на результат діяльності Банку.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО УКЛАДЕННЯ ДЕРИВАТИВІВ АБО ВЧИНЕННЯ ПРАВОЧИНІВ ЩОДО ПОХІДНИХ ЦІННИХ ПАПЕРІВ БАНКУ

В звітному періоді Банком не проводилися зазначені операції.

КОРПОРАТИВНА СТРУКТУРА

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»



ЗАВДАННЯ ТА ПОЛІТИКА БАНКУ ЩОДО УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ, У ТОМУ ЧИСЛІ ПОЛІТИКА ЩОДО СТРАХУВАННЯ КОЖНОГО ОСНОВНОГО ВИДУ ПРОГНОЗОВАНОЇ ОПЕРАЦІЇ, ДЛЯ ЯКОЇ ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ ОПЕРАЦІЇ ХЕДЖУВАННЯ

СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Стратегія управління ризиками (ризик-менеджменту) Банку базується на дотриманні принципу безбитковості діяльності й спрямована на забезпечення оптимального співвідношення між прибутковістю бізнес-напрямків діяльності Банку й рівнем прийнятих на себе ризиків.

Стратегія ризик-менеджменту Банку передбачає:

- відповідність стратегічним цілям Банку, його бізнес-планам, затвердженим Наглядовою радою Банку;
- пріоритетний розвиток кредитного бізнес-напрямку діяльності;
- рівні умови для розвитку бізнес-напрямків з високим рівнем ризику;
- облік рівня ризику при оцінці ефективності бізнес-напрямків і діяльності бізнес-підрозділів Банку й перерозподіл окремих лімітів ризику відповідно до фінансових результатів;
- ефективне управління власним капіталом з метою підтримки його на достатньому рівні;
- недопущення конфлікту між приватними і комерційними інтересами Банку.

Банк на постійній основі здійснює виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг, контроль та мінімізацію видів ризиків, на які він наражається/може наразитися під час діяльності, джерел їх виникнення та забезпечує належне управління такими ризиками.

Система управління банківськими ризиками – це сукупність методів роботи Банку, які дозволяють забезпечити позитивний фінансовий результат при наявності невизначеності в умовах діяльності Банку, спрогнозувати настання ризикової події та прийняти заходи для її виключення, або знизити негативні наслідки в результаті того, що ризикова подія відбулася.

Управління ризиками — одна з ключових функцій стратегічного управління Банком. Його суть полягає в обмеженні або мінімізації ризиків, оскільки повністю уникнути їх неможливо. Досягнути поставлених цілей можна шляхом створення комплексної системи управління ризиками. Це систематичний процес, який базується на дотриманні принципу безбитковості діяльності, забезпеченні надійного та безперервного процесу виявлення, оцінки, контролю та моніторингу всіх видів ризику на всіх рівнях, у тому числі з урахуванням взаємного впливу різних категорій ризиків, при забезпеченні оптимального рівня співвідношення між прибутковістю діяльності та рівнем ризиків, що приймає на себе Банк.

Процес управління ризиками в Банку охоплює всі організаційні рівні – від рівня керівників Банку до рівня структурних підрозділів, які безпосередньо приймають та/або генерують ризики.

ОСНОВНІ ЗАСАДИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Стратегія управління ризиками розроблена з метою підвищення вартості власного капіталу Банку.

Основна мета управління ризиками полягає у виявленні потенційного ризику в діяльності Банку, визначенні максимально негативних наслідків у разі його появи, а також у розробці та впровадженні у Банку методології запобігання та обмеження ризиків.

Реалізація стратегії управління ризиками відбувається шляхом:

- встановлення єдиної класифікації ризиків, притаманних діяльності Банку;
- здійснення систематичного аналізу ризиків з метою ідентифікації, оцінки, контролю і моніторингу всіх ризиків;
- визначення рівня допустимої толерантності Банку до ризику (апетиту до ризику);
- визначення організаційної структури ризик-менеджменту в Банку, профільних комітетів і підрозділів Банку в процесі управління ризиками та порядок взаємодії між цими підрозділами;

- впровадження концепції мінімізації і оптимізації ризиків;
- забезпечення функціонування ефективної системи управління ризиками;
- забезпечення життєздатності Банку в кризових ситуаціях.

На даний час у Банку напрацьована та постійно удосконалюється система управління ризиками, яка відповідає зростаючим обсягам та складності операцій, що проводяться підрозділами Банку.

Банк і в подальшому планує реалізовувати стратегію управління ризиками через принцип збалансованості між прибутками та рівнем ризику, що він приймає на себе. Цей принцип дозволяє зберігати фінансову стійкість в умовах негативного впливу на діяльність зовнішніх та внутрішніх чинників.

ОПИС ОСНОВНИХ ХАРАКТЕРИСТИК СИСТЕМ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ І УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Завданням внутрішнього контролю є мінімізація ризиків банківської діяльності та забезпечення належного рівня надійності та стійкості Банку. Проведення процедур внутрішнього контролю сприяє ефективному і результативному здійсненню операцій, забезпеченню достовірності фінансової звітності та звітності про дотримання нормативів, а також вимог чинних законодавчих актів та внутрішньої нормативної бази Банку.

Стратегія управління ризиками (ризик-менеджменту) Банку спрямована на забезпечення оптимального співвідношення між прибутковістю Банку й рівнем прийнятих на себе ризиків, т. т. імовірності виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання доходів, або невиконання стороною договірних зобов'язань унаслідок впливу негативних внутрішніх та зовнішніх факторів.

Процес управління ризиками в Банку охоплює всі організаційні рівні - від рівня керівників Банку до рівня структурних підрозділів, які безпосередньо приймають та/або генерують ризики.

Система управління ризиками в Банку охоплює всі структурні та функціональні рівні – від Наглядової Ради до відповідальних виконавців:

- Наглядова Рада,
- Правління Банку,
- Комітети Правління (Кредитний комітет, Комітет по управлінню активами і пасивами, Тарифний комітет, Комітет визначення груп контрагентів / пов'язаних осіб, Комітет по роботі з непрацюючими активами),
- Управління внутрішнього аудиту,
- Головний ризик – менеджер та Департамент ризиків та контролю, до складу якого входять Управління ризиків та економічного аналізу, Управління кредитних ризиків,
- Головний комплаєнс-менеджер та Управління контролю за дотриманням норм (комплаєнс),
- Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу,
- бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Банку.

Керуючись принципами структурованості, комплексності, незалежності, з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками Банк збудував систему управління ризиками із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

На першій лінії знаходяться бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Банку, які приймають ризики та несуть відповідальність за них, здійснюють поточне управління ризиками і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками.

На другій лінії Головний ризик – менеджер та Департамент ризиків та контролю, Головний комплаєнс – менеджер та Управління контролю за дотриманням норм (комплаєнс), Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу та Управління фінансового моніторингу, які забезпечують виконання функцій з управління ризиками, в т.ч. комплаєнс-ризиком, визначених законодавством України та Положенням про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах та Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 19 травня 2020 р. № 65.

На третій лінії захисту Управління внутрішнього аудиту здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками.

В Банку існує система управлінської звітності, за допомогою якої відбувається інформування Наглядової Ради та Правління Банку про результати діяльності та поточний стан справ в Банку. Звіти надаються не рідше, ніж раз на квартал, а у випадках, що вимагають невідкладних рішень - не пізніше наступного дня з дати виникнення питання.

Обов'язковими для розкриття у звітах є питання щодо: концентрації активів та пасивів, розміру та якості кредитного портфеля з визначенням розміру ризику та обсягу сформованих резервів, величини та якості заборгованості щодо якої вжиті заходи для запобігання підвищення кредитного ризику, роботи з непрацюючими активами, списання кредитів та обсягу погашення списаних кредитів, порушень встановлених видів лімітів та нормативів, результатів стрес-тестування та сукупного впливу ризику на капітал, дотримання встановленої величини ризик-апетиту, дотримання норм обов'язкового резервування, результатів GAP-аналізу, оцінки ризику ліквідності в межах операційного дня, індикаторів раннього виявлення кризи ліквідності, обсягів високо ліквідних активів, величини процентного і ринкового ризиків та їх впливу на капітал, аналіз бази даних подій операційного ризику, значних подій операційного ризику та заходів запобігання їм, аналізу динаміки ключових показників ефективності, аналізу результатів самооцінки операційного ризику, управління комплаєнс-ризиком, управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів та результатів оцінки ризик-профілю Банку; проблемних питань, пов'язаних із створенням належної організації внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ та проведенням первинного фінансового моніторингу; проблемних питань, пов'язаних із забезпеченням належної системи управління ризиками ВК/ФТ.

Для визначення потреби в антикризовому управлінні Банк використовує наступні чинники: зростання вартості ресурсів для Банку при незмінних цінах на ринку, зростання концентрації зобов'язань Банку, зростання дефіциту ліквідності або зменшення можливості його покриття, значне зменшення обсягу високо ліквідних активів, значне погіршення якості кредитного портфелю, дострокове повернення значного обсягу залучених ресурсів, значні негативні розриви ліквідності та брак коштів для виконання зобов'язань до 31 дня, унеможливлення купівлі ресурсів на міжбанківському ринку, переведення значного обсягу рахунків клієнтів в інші банки.

Банк визначає суттєвим видом ризику – ризик концентрації у кредитному портфелі. Розріз, в якому Банк здійснює управління ризиком концентрації у кредитному портфелі:

- ризик одного боржника та групи пов'язаних боржників;
- ризик «великих» кредитів та концентрації ризиків групи «великих» кредитів;
- концентрація кредитів з пов'язаними особами з банком;
- концентрація кредитів з пов'язаними особами між собою (чиї фінансові результати залежать від одного виду діяльності чи основного продукту);
- концентрація ризиків за видами контрагентів;
- класів боржників/контрагентів, що визначаються відповідно до вимог Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затверджене постановою Правління Національного банку України від 30 червня 2016 року № 351;
- видів економічної діяльності (галузевої концентрації);
- ризики регіональних концентрацій;
- ризики, пов'язані з концентраціями певних видів кредитних інструментів (бізнес-ліній, продуктів);
- ризики, пов'язані з концентраціями в портфелі негативно класифікованих активів;
- ризики, пов'язані з концентрацією в портфелі банку бланкових активів;
- концентрація за видами забезпечення;
- концентрація за видами валют;
- концентрація кредитної діяльності банку в маловивчених, нових, нетрадиційних сферах.

За процес управління ризиком концентрацій відповідають на першій лінії захисту Управління кредитування (за кредитами) та Управління кредитних ризиків на другій лінії захисту.

Для зниження ризиків за активними операціями, насамперед кредитного, Банк формує резерви під кредитну заборгованість, дебіторську заборгованість, вкладення в цінні папери, та залишки на коррахунках. Для зниження ризику міжбанківських операцій Банк встановлює ліміти для роботи на міжбанківському ринку. Для контролю ризику ліквідності Банк аналізує виконання нормативів ліквідності, коефіцієнта покриття ліквідністю та обсягу високоліквідних активів. Враховуючи значне перевищення нормативів і коефіцієнту ліквідності та достатній

обсяг високоліквідних активів, Банк не потребує додаткових заходів для зниження ризику ліквідності. Банк щоденно аналізує валютний ризик, що відображається у звітності, яка щоденно направляється керівництву та підрозділам, які задіяні в управлінні валютним ризиком, зокрема Департаменту Казначейства. Для зниження операційного ризику в Банку ведеться фіксація та ведення бази подій операційного ризику, включаючи ризики інформаційної безпеки. Банк визначає наступні підвиди операційних ризиків: внутрішнє шахрайство, зовнішнє шахрайство, управління персоналом та охорона праці, взаємовідносини з клієнтами, порушення законодавства, пошкодження або знищення майна, збоїв в роботі систем, збоїв при виконанні операцій, взаємовідносини з контрагентами, що не є клієнтами Банку, помилки та порушення термінів подання звітності.

СХИЛЬНІСТЬ БАНКУ ДО ЦІНОВИХ РИЗИКІВ, КРЕДИТНОГО РИЗИКУ, РИЗИКУ ЛІКВІДНОСТІ ТА/АБО РИЗИКУ ГРОШОВИХ ПОТОКІВ

КЛАСИФІКАЦІЯ РИЗИКІВ

За джерелами виникнення банківські ризики поділяються на зовнішні і внутрішні.

До зовнішніх належать ризики, які виникають у зовнішньому щодо Банку середовищі і безпосередньо не залежать від його діяльності. Це політичні, правові, соціальні та загальноекономічні ризики, що виникають у разі загострення економічної кризи в країні, політичної нестабільності, війни, заборони на платежі за кордон, консолідації боргів, введення ембарго, відміни імпорتنих ліцензій, стихійного лиха (пожежі, повені, землетруси), приватизації, націоналізації, неадекватного правового регулювання тощо. Основними чинниками, які впливають на рівень зовнішніх ризиків, є політичні та економічні.

Вплив зовнішніх ризиків на результативність роботи Банку дуже високий, управління цими ризиками найскладніше, адже Банк не має змоги їх контролювати. Тому Банк має враховувати можливий вплив зовнішніх ризиків та оцінювати ймовірність виникнення екстремальних обставин за допомогою стрес-сценаріїв, сутність яких відображено у внутрішньобанківських положеннях. Основним завданням за результатами стрес-тестування є підготовка упереджувальних стратегічних і тактичних заходів, які дозволять врегулювати проблемні або напружені ситуації, що можуть виникнути в майбутньому, та послабити вплив різних ризиків на діяльність Банку.

Зовнішні ризики не підлягають кількісному виміру, для їх оцінювання застосовуються в основному логічні методи аналізу.

До внутрішніх належать ризики, які виникають безпосередньо у зв'язку з банківською діяльністю. Розрізняють такі категорії внутрішніх ризиків Банку:

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. Кредитний ризик виникає за всіма активними банківськими операціями, за винятком боргових цінних паперів та інших фінансових інструментів у торговій книзі.

Банк створює систему управління кредитним ризиком, що забезпечує своєчасні та адекватні виявлення, вимірювання, моніторинг, звітування, контроль і пом'якшення кредитного ризику як на індивідуальній, так і на портфельній основі. Кредитний ризик включає також ризик контрагента.

Банк визначає такі кількісні показники ризик-апетиту до кредитного ризику: максимальне зростання обсягу портфеля кредитів у відсотках до його величини на початок року; максимальний обсяг заборгованості за одним боржником/групою пов'язаних контрагентів у відсотках до загального обсягу портфеля кредитів та регулятивного капіталу банку; максимальний обсяг галузевої концентрації портфеля кредитів у відсотках до загального обсягу портфеля кредитів; максимальний обсяг портфеля кредитів за кредитними продуктами у відсотках до загального обсягу портфеля кредитів; граничний обсяг непрацюючих активів у відсотках до відповідного портфеля кредитів у розрізі видів економічної діяльності або кредитних продуктів (перевищення якого призводить до зупинки видачі нових кредитів).

Банк вимірює ризик концентрації, в розрізі: величини заборгованості за боржниками та групами пов'язаних контрагентів; строків до погашення кредитів; кредитних продуктів; видів економічної діяльності; видів забезпечення за кредитами.

Порядок та процедури управління кредитним ризиком включають: процедури щодо виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення кредитного ризику; перелік документів, що має надати потенційний позичальник для розгляду кредитної заявки; порядок розгляду кредитної заявки, підстави для ухвалення рішень щодо надання кредитів, уключаючи надання споживчих кредитів пов'язаним з банком особам,

кредитів пов'язаним контрагентам; порядок роботи зі споживачем до і під час надання споживчого кредиту, уключаючи розкриття інформації про реальну вартість кредитів; вимоги до оцінки майна, що отримується банком в заставу та оцінювачів; процедури кредитного адміністрування та моніторингу; порядок формування резервів під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ); порядок перегляду кредитів, уключаючи порядок перегляду кредитів, наданих пов'язаним особам; процедуру виявлення та управління непрацюючими активами; порядок списання кредитів; порядок обміну інформацією між учасниками процесу управління кредитним ризиком, уключаючи види, форми і терміни подання інформації; порядок проведення стрес-тестування кредитного ризику; порядок складання та перевірки достовірності статистичної звітності щодо кредитного ризику, що надається до Національного банку.

Банк установлює значення лімітів кредитного ризику щодо: повноважень Кредитного комітету та Правління банку щодо ухвалення кредитних рішень як для портфеля кредитів у цілому, так і для одного боржника або групи пов'язаних контрагентів; окремих боржників та груп пов'язаних контрагентів; ризику концентрації (максимального обсягу заборгованості): на одного боржника або групу пов'язаних контрагентів; на боржників, що мають спільний вид економічної діяльності; максимального обсягу заставного майна, що може бути прийнятим на баланс банку у разі реалізації Банком своїх прав як заставодержателя.

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.

Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування або виконувати позабалансові зобов'язання.

Банк створює систему управління ризиком ліквідності для забезпечення підтримання достатнього рівня ліквідності, як в звичайних, так і в стресових ситуаціях.

Банк встановлює основні цілі управління ризиком ліквідності, а саме: забезпечення наявності в банку обсягу грошових коштів, достатнього для покриття операційних та планових потреб у грошових коштах; забезпечення спроможності банку покривати відтік грошових коштів за кризовим сценарієм (в разі кризи, пов'язаної з самим банком, або кризи, близької до системної - кризи банківської системи) протягом визначеного строку; розподіл лімітів невідповідності серед підрозділів банку в такий спосіб, щоб позиції невідповідності були сконцентровані там, де вони матимуть найсприятливіший вплив на консолідовані прибутки та збитки банку; виконання вимог Національного Банку щодо нормативів ліквідності, нормативів обов'язкового резервування залучених коштів, та інших.

Управління ліквідністю є однією з найважливіших складових програми управління активами і пасивами Банку та його фінансовим станом. Ефективне управління ліквідністю є необхідною умовою життєздатності і прибутковості Банку.

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

Банк визначає мінімальний перелік кількісних показників ризик-апетиту до ринкових ризиків, який складається з максимальної величини вартості під ризиком або очікуваних втрат для кожного виду ринкових ризиків та/або в цілому для всіх видів ринкових ризиків з розподілом між торговою та банківською книгами у відсотках до регулятивного капіталу банку.

Банк розробляє та періодично переглядає (не рідше одного разу на рік) політику, порядки та процедури управління ринковими ризиками з метою забезпечення їх відповідності рівню ризик-апетиту до цього ризику.

Валютний ризик виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах Банку.

Нестабільність та коливання валютних курсів є причиною валютних ризиків. Система управління валютним ризиком включає наступне: положення про управління валютним ризиком; адекватні та ефективні процедури і засоби контролю за управлінням валютним ризиком; регулярний процес ідентифікації і звітування про стан валютної позиції; форми звітності щодо валютної позиції.

Управління валютним ризиком в Банку здійснюється через управління поточною валютною позицією та управління валютним ризиком з точки зору структури балансу. Система управління поточною валютною позицією направлена на підтримання прийнятної валютної позиції за всіма видами валют.

Процентний ризик банківської книги - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу банку та чистий процентний

дохід банку.

Процентний ризик включає наступні ризики: ризик розривів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою процентною ставкою) або зміни величини індексу процентної ставки (для інструментів із плаваючою процентною ставкою) активів, зобов'язань та позабалансових позицій; базисний ризик, який виникає через те, що немає достатнього тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених за різними інструментами, всі інші характеристики яких щодо переоцінки є однаковими; ризик опціонності тощо.

Банк визначає такі кількісні показники ризик-апетиту до процентного ризику: максимальне падіння чистого процентного доходу Банку протягом наступних 12 місяців, що визначається як найгірше зниження значення цього показника, визначене із застосуванням усіх сценаріїв зміни процентних ставок, що використовуються Банком; максимальне падіння економічної вартості капіталу, що визначається як найгірше зниження значення цього показника, визначене із застосуванням усіх сценаріїв зміни процентних ставок, що використовуються Банком.

Вимірювання ринкових ризиків здійснюється як в цілому за всіма видами цього ризику, так і в розрізі кожного з його видів. Під час вимірювання ринкових ризиків використовуються зрозумілі, повні та документовані припущення, що відповідають бізнес-плану банку, а також історичній ринковій та власній статистиці банку. Під час вимірювання ринкових ризиків враховується кореляція між різними їх видами.

Операційний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик включає юридичний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик. Юридичний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок неочікуваного застосування норм законодавства через можливість їх неоднозначного тлумачення або унаслідок визнання недійсними умов договору у зв'язку з їх невідповідністю вимогам законодавства України. Управління юридичним ризиком здійснюється щодо оцінки дотримання Банком вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку та державних органів, оцінки легітимності та прийнятності відносин із клієнтами та контрагентами, у тому числі процедури оцінки легітимності контрактів і угод, моніторингу змін у законодавстві України, які можуть вплинути на фінансовий стан Банку або спричинити зміну параметрів його роботи, моніторингу всіх судових справ, ініційованих Банком або проти Банку. Банком затверджуються внутрішні нормативні документи, які доводяться до всіх працівників Банку і дозволяють управляти юридичним ризиком на всіх етапах здійснення операцій: від планування операцій – розробки, погодження Юридичним відділом банківських операцій, затвердження процедур проведення операцій до затвердження типових форм договорів та супроводження і контролю за виконанням операцій.

Банк створив систему управління операційним ризиком, що інтегрується в загальну систему управління ризиками Банку. Операційний ризик оцінюється з врахуванням його взаємозв'язку та впливу на інші ризики, що притаманні діяльності банку. Банк визначив перелік кількісних показників ризик-апетиту до операційного ризику. Цей перелік включає показник максимального обсягу втрат від подій операційного ризику протягом наступних 12 місяців.

Банк забезпечує управління операційним ризиком, дотримуючись моделі трьох ліній захисту.

Інформаційний ризик (складова операційного ризику) - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок виникнення зовнішніх або внутрішніх подій, зміни бізнес-середовища та/або інформаційних технологій чи неадекватних або помилкових внутрішніх процесів щодо:

- функціонування інформаційних систем та інших інформаційних ресурсів банку та управління ними (ризик інформаційно-комунікаційних технологій);
- збереження конфіденційності, цілісності та доступності інформації банку (ризик інформаційної безпеки).

До інформаційних ризиків відносять всі ризики, пов'язані з небезпекою виникнення збитків або шкоди в результаті застосування компанією інформаційних технологій. Ризик інформаційних технологій – це ризик, пов'язаний з технічними збоями роботи каналів передачі інформації та неузгодженістю даних у різних системах. Ризик інформаційної безпеки - це ризик пов'язаний з необмеженим доступом працівників до інформації, пов'язаний із створенням, передачею, зберіганням і використанням інформації на електронних носіях та інших засобах зв'язку.

Банк розробляє та періодично, не рідше одного разу на рік, переглядає політику, процедури, інструменти управління інформаційним ризиком. Оцінка інформаційного ризику здійснюється за допомогою інструментів, визначених для оцінки операційного ризику, або за допомогою інших інструментів, визначених банком, не рідше одного разу на рік.

Стратегічний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неправильних управлінських рішень та неадекватного реагування на зміни в бізнес-середовищі.

Система управління стратегічним ризиком Банку складається із регламентних документів - політик, положень, процедур, процесів тощо, які затверджуються Наглядовою Радою.

Система управління стратегічним ризиком включає наступні компоненти: процес стратегічного планування, що враховує характер ризиків діяльності Банку та потенційну дохідність від операцій, які наражають Банк на ризик. Метою стратегічного планування є створення стратегічного плану, який визначає потреби Банку у фінансових, операційно-технологічних та кадрових ресурсах, а також юридичного супроводження, та у разі потреби включає кількісні параметри ризику разом з іншими фінансовими параметрами; оцінку нових стратегічних ініціатив порівняно з діючим стратегічним планом і наступний моніторинг виконання поставлених завдань або змін, які дають підстави для перегляду нової ініціативи або існуючого стратегічного плану.

Стратегічний план Банку - це загальний усебічний план досягнення цілей, який включає: загальну політику Банку, тобто визначає цілі, пріоритети і методи роботи Банку; оцінку сильних і слабких сторін діяльності Банку; складові частини банківської політики (кредитна, депозитна, інвестиційна, процентна); аналіз стану діяльності Банку. На підставі проведеного аналізу виявляються ступені впливу різноманітних чинників, причин і умов на реалізацію планів Банку, обґрунтовуються управлінські рішення, формуються найраціональніші шляхи досягнення намічених цілей. Досягнення намічених цілей реалізується шляхом: встановлення стандартів (планів) для всіх структурних підрозділів на всіх етапах реалізації стратегії розвитку; здійснення систематичного контролю за дотриманням планів-прогнозів; коригування плану і виправлення відхилень.

Ризик репутації - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого сприйняття іміджу банку клієнтами, контрагентами, акціонерами, наглядовими та контролюючими органами.

Управління ризиком репутації Банку здійснюється через впровадження Стратегії розвитку Банку, яка включає, програму підвищення іміджу Банку і реалізується на всіх рівнях організації роботи Банку. Основна мета програми - просування Банку у громадській свідомості (ринку, або суспільство) як організації в цілому, менеджменту і фінансової стабільності установи, продуктів та послуг, які пропонуються Банком. Програма реалізується за напрямками: аналіз факторів зовнішнього середовища (політичних, економічних, культурних, технологічних, соціальних та інші), який включає: аналіз взаємин між банками і державою; оцінку правового поля і його вплив на бізнес-процеси; аналіз податкового поля; аналіз економічної ситуації в країні і т.і.; аналіз зовнішніх зв'язків Банку, який включає: опис існуючої в Банку культури бізнес - процесів; контроль за відповідністю бізнес-процесів стратегії розвитку Банку; аналізу позиції Банку у зовнішньому середовищі (авторитет, монополія, марка, просування продуктів на ринку, забезпеченість фінансовими ресурсами); аналіз динаміки корпоративного іміджу та його структура. У ході аналізу проводиться діагностика комерційних комунікацій, яка містить: характеристику банківських продуктів, технологій їх просування, визначення сервісного комплексу послуг Банку, конкретність банківських продуктів і цінову політику; аналіз споживачів, їх потреб, мотивації при виборі банківського продукту; тип ринку та його динаміку, аналіз комунікацій з партнерами, посередниками.

Для адекватного управління ризиком репутації Банк проводить регулярний моніторинг повідомлень засобів масової інформації про Банк, пов'язані з ним структури та клієнтів. з метою вжиття відповідних заходів, спрямованих на підтримання та відновлення позитивної репутації Банку та його іміджу.

Комплаєнс-ризик - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських/внутрішньогрупових документів банку.

В Банку створена система управління комплаєнс-ризиком, яка інтегрується в загальну систему управління ризиками Банку.

Банк розробляє та періодично (не рідше одного разу на рік) переглядає політику, порядок та процедури управління комплаєнс-ризиком. Банк забезпечує своєчасне виявлення та вимірювання комплаєнс-ризиків з метою його пом'якшення. Для цього використовується інформація з різних джерел: від працівників Банку в рамках механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку/порушення в діяльності Банку; із бази внутрішніх подій операційного ризику; зі скарг клієнтів; із особистого звернення працівників Банку чи третіх осіб до підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс); зі звітів підрозділу внутрішнього аудиту та перевірок зовнішніх аудиторів; від регуляторних та контролюючих органів (результати інспекційних перевірок Національним банком України, накладені штрафи, встановлені порушення законодавства України); інших джерел інформації, отриманих працівниками Управління контролю за дотриманням норм (комплаєнс) під час своєї діяльності.

Основними завданнями системи управління комплаєнс-ризиками в Банку є: незалежна, всебічна і регулярна оцінка напрямів діяльності Банку з метою ідентифікації комплаєнс-ризиків; виявлення та попередження випадків, які спричиняють комплаєнс-ризики; інформування органів управління та органів нагляду про виявлені комплаєнс-ризики; вжиття заходів, направлених на усунення комплаєнс-ризиків чи наслідків їх реалізації.

Ризик-апетит (схильність до ризику) банку у сфері ПВК/ФТ - величина ризику ВК/ФТ, визначена наперед та в межах прийнятного рівня ризику ВК/ФТ, щодо якої банк прийняв рішення про доцільність/необхідність її утримання з метою досягнення його стратегічних цілей та виконання бізнес-плану.

Оцінка ризиків ВК/ФТ, притаманних діяльності Банку, здійснюється за показниками, що характеризують:

- ризик використання продуктів та послуг Банку для ВК/ФТ;
- ризик-профіль клієнтів, що користуються послугами Банку;
- географічні критерії ризиків учасників фінансових операцій.

Оцінка власного ризик-профілю Банку здійснюється з урахуванням специфіки діяльності Банку і наступних факторів:

- характеру і масштабу діяльності;
- продуктів та послуг, що надаються Банком;

Банк, аналізуючи ризики ПВК/ФТ своїх продуктів та послуг, враховує особливості та можливості їх використання, зокрема:

а) цільове використання продукту та/або послуги: чи дають змогу продукти та/або послуги Банку маскувати незаконне походження коштів, переказувати кошти для фінансування терористичної діяльності, сприяти анонімності учасників фінансової операції (приховувати реальних кінцевих отримувачів тих чи інших продуктів та/або послуг); чи можуть вони використовуватись клієнтом від імені третіх осіб; чи можуть бути цікавими для компаній-оболонок;

б) особливі можливості використання продукту та/або послуги: чи дає змогу продукт та/або послуга клієнту Банку здійснювати операції з контрагентами/бізнес-сегментом, яким притаманні підвищені ризики у сфері ВК/ФТ;

с) цільовий сегмент для реалізації продукту та/або послуги: види клієнтів, які найбільше/найчастіше використовують той чи інший продукт та/або ту чи іншу послугу.

- видів клієнтів та їх ризик-профілю;
- географічного розташування Банку, географічного розташування держави реєстрації клієнтів або установ, через які Банк здійснює передавання (отримання) активів;

Під час врахування географічних критеріїв ризику, приділяється, зокрема, особлива увага державам (територіям), що не виконують рекомендації FATF, або які мають стратегічні недоліки у сфері ПВК/ФТ (відповідно до заяв FATF).

- каналів/способів надання (отримання) послуг - аналізуючи канали/способи надання (отримання) банківських продуктів та/або послуг, окрема увага приділяється ризикам, притаманним новітнім технологіям (зокрема віддаленому встановленню ділових відносин із клієнтом), наявності агентів, використанню інформації інших СПФМ;
- інших значущих факторів, пов'язаних з діяльністю Банку.

ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Банк в своїй діяльності суворо дотримується принципів корпоративного управління, які викладені в Кодексі корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» (далі Кодекс), затверджений Рішенням Акціонера №04/2019 від 29.11.2019, та розмішений на сайті Банку в мережі інтернет <https://tc-bank.com/ua/korporativne-upravlinnya.html>.

Впровадження Кодексу Банку спрямоване на:

- захист інтересів акціонерів;
- досягнення порозуміння між усіма особами, зацікавленими в ефективній роботі Банку, а саме: акціонерами, клієнтами, партнерами, співробітниками;
- забезпечення прозорості діяльності Банку та підвищення ефективності діяльності Наглядової Ради та Правління Банку;
- збільшення вартості активів Банку, підтримку його фінансової стабільності та прибутковості.

Основними напрямками корпоративного управління Банку є:

- розподіл повноважень, питань компетенції та підпорядкованості між органами управління, організація ефективної діяльності Наглядової Ради та Правління;
- встановлення та затвердження стратегії розвитку Банку та контроль за її реалізацією (включаючи формування ефективних систем-планування, управління банківськими ризиками та внутрішнього контролю);
- попередження конфліктів інтересів, які можуть виникнути між акціонерами, членами Наглядової Ради, членами Правління, працівниками, кредиторами, вкладниками, іншими клієнтами та контрагентами Банку;
- визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Банк.

З огляду на характер та масштаби діяльності Банку, його акціонери та посадові особи усвідомлюють свою відповідальність перед суспільством в цілому:

- за дотримання прав споживачів;
- збереження навколишнього середовища;
- неухильного виконання усіх вимог чинного законодавства України;
- ведення чесної конкурентної боротьби.

Банк підтримує відносини з органами державної влади та місцевого самоврядування України, на засадах взаємної поваги, рівноправного партнерства, активної співпраці та прозорості згідно з економічними цілями та суспільними цінностями.

Побудова взаємовідносин з акціонерами, працівниками, клієнтами, контрагентами та іншими особами, що зацікавлені у діяльності Банку, здійснюється на принципі політичної нейтральності.

Банк гарантує безпеку та захист здоров'я своїх працівників на робочому місці. Робота Управління персоналом у Банку спрямоване на забезпечення справедливості та однакових можливостей для всіх працівників, сприяння розвитку кожної особистості.

Керівники Банку добросовісно та розумно діють в найкращих інтересах Банку. Обов'язок добросовісно та розумно діяти в найкращих інтересах Банку передбачає, що керівники під час виконання своїх функцій, визначених чинним законодавством України, Статутом та внутрішніми документами Банку, виявляють обачність, що очікуються від людини, яка приймає виважені рішення.

Обов'язок діяти в найкращих інтересах Банку передбачає, що керівники Банку повинні використовувати свої повноваження та можливості, пов'язані зі займаними ними посадами, виключно в інтересах та на користь Банку.

Обов'язок сумлінності вимагає від керівників Банку діяти спокійно, з усвідомленням й почуттям моральної відповідальності за свою поведінку, свої вчинки перед самим собою, людьми, суспільством і приймати рішення на підставі всієї необхідної інформації.

Згідно з обов'язком лояльності керівники Банку повинні повністю розкрити свої конфлікти інтересів.

Керівники Банку не повинні використовувати у власних інтересах ділові можливості Банку.

Сутність конфлікту інтересів полягає у:

- використанні власної посади керівника Банку для досягнення особистих інтересів або інтересів осіб, які є пов'язаними з Банком;
- використання або розкриття конфіденційної інформації;
- використання власності Банку в особистих цілях;
- наявність економічної або фінансової заінтересованості в діяльності клієнтів або конкурентів Банку.

Керівники Банку своєчасно інформують Наглядову Раду та Управління контролю за дотриманням норм (комплаєнс) про наявність у них конфлікту інтересів, який може вплинути на виконання ними службових обов'язків. Керівник Банку не може собі дозволити, щоб його особисті погляди несприятливо впливали на об'єктивність і неупередженість його рішень. Керівник Банку повинен бути відсторонений від участі у прийнятті Банком будь-якого рішення, щодо якого існує конфлікт інтересів.

Банк має Наглядову Раду, яка по своїм професійним якостям відповідає вимогам Національного банку України щодо колективної придатності.

Наглядова Рада Банку є органом, що здійснює захист прав Акціонеру Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом, Положенням про Наглядову Раду Банку та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління Банку.

Метою діяльності Наглядової Ради Банку є представництво інтересів та захист прав Акціонера, забезпечення ефективності інвестицій, сприяння реалізації статутних завдань Банку, розробка стратегії, спрямованої на підвищення прибутковості та конкурентоспроможності Банку.

Одним із головних і найважливіших завдань Наглядової Ради Банку є обрання ефективного керівництва.

До основних функцій Наглядової Ради Банку належить:

- контролювати діяльність Правління Банку;
- здійснювати контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- приймати рішення про кількісний склад та структуру підрозділів контролю, призначати та звільняти з посади керівників підрозділів контролю, затверджувати положення про ці підрозділи та здійснювати контроль за їх діяльністю;
- приймати рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх установ, філій, представництв Банку тощо, затверджувати їх статuti і положення, а також річні результати діяльності філій і представництв;
- затверджувати умови оплати праці та матеріального стимулювання Голови, його заступників та членів Правління Банку, а також керівників інших структурних підрозділів;
- приймати рішення про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Банку, у випадках передбачених чинним законодавством України;
- затверджувати правила процедури та інші внутрішні документи Банку;
- готувати проекти рішень щодо питань, які виносяться на розгляд Акціонера;
- виконувати інші функції відповідно до чинного законодавства України, Статуту Банку та рішень Акціонера.

Члени Наглядової Ради Банку розуміють власну роль у корпоративному управлінні та здатні неупереджено судити про справи в Банку.

Для ефективної діяльності Банку члени Наглядової Ради повинні:

- розуміти та виконувати свою наглядову роль, усвідомлюючи основні профілі ризику в Банку;
- приділяти достатньо уваги та зусиль виконанню своїх обов'язків;
- працювати над підвищенням безпечності та надійності Банку, розуміти нормативне середовище та підтримувати відносини з державними органами нагляду за діяльністю Банку.

Виконуючи функції нагляду та контролю за діяльністю Правління, Наглядова Рада Банку обирає та відкликає повноваження Голови, його заступників та членів Правління, а також керівників підрозділів контролю Банку. Наглядова Рада приймає рішення про відсторонення Голови Правління від виконання його повноважень та призначає особу, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку.

Наглядова Рада Банку, виконуючи свій обов'язок нагляду за роботою Правління, користується правом запитувати й вимагати від членів Правління інформації для оцінки якості їх роботи.

Члени Наглядової Ради Банку відповідають критеріям професійної належності та відповідності власним посадам. У зв'язку з цим найважливішими критеріями для членів Наглядової Ради є чесність, неупередженість та бездоганна ділова репутація.

Незалежність членів Наглядової Ради є необхідною у випадках, коли існує ризик конфлікту інтересів.

Наглядова Рада захищає Банк від незаконних та неналежних дій які завдають шкоди Банку або не відповідають інтересам його Акціонеру.

Підтримання стану незалежності не передбачає відокремленості від інших членів Наглядової Ради. Незалежний член Наглядової Ради повинен обмінюватись думками та обговорювати проблеми з іншими членами Наглядової Ради.

Наглядова Рада та Правління Банку виконують свої функції та обов'язки відповідно до Статуту Банку, внутрішніх положень про Наглядову раду та Правління Банку з урахуванням Методичних рекомендацій Національного банку України щодо організації корпоративного управління в банках України.

Оцінка діяльності Правління Банку включає в себе поєднання кількісних та якісних показників, а також перевірку результатів роботи.

Процес оцінки діяльності Правління Банку має кілька цілей, серед яких найважливішими є:

- поліпшення роботи, звітності та ефективності Правління Банку;
- залучення інвестицій;
- поліпшення позицій Банку на фінансовому ринку;
- визначення нових пріоритетних цілей.

Підготовлені Правлінням Банку проекти рішень щодо затвердження стратегічних цілей та механізмів їх досягнення передаються Наглядовій Раді на затвердження.

Звіти Правління перед Наглядовою Радою відображають:

- управлінську інформацію;
- ключові показники діяльності Банку та загальний огляд позицій Банку;
- інформацію, яку Наглядова Рада та Акціонер вважають важливою.

З Головою та членами Правління укладаються трудові договори/ контракти, у яких передбачаються права, обов'язки, відповідальність сторін, умови та порядок оплати праці.

Від імені Банку контракти з Головою та членами Правління укладає Голова Наглядової Ради на умовах визначених Наглядовою Радою Банку.

Наглядова Рада, Правління та підрозділи Банку відповідають і забезпечують належне дотримання Банком чинного законодавства України та внутрішніх процедур.

Наглядова Рада Банку здійснює нагляд за дотриманням чинного законодавства України та внутрішніх процедур Банку.

Правління Банку здійснює безпосереднє дотримання чинного законодавства України та внутрішніх процедур Банку, а також розроблення відповідної політики Банку, забезпечення її реалізації.

Правління Банку звітує перед Наглядовою Радою та негайно доповідає їй про істотні випадки недотримання чи порушення чинного законодавства України та внутрішніх процедур Банку.

Протягом звітного періоду 30 червня 2021 року закінчився термін повноважень Правління, обраного рішенням Наглядової ради від 27.06.2018р (Протокол № 2018-10) терміном на 3 роки. Рішенням Наглядової ради від 30 червня 2021 року (Протокол № 2021-46) було обрано/переобрано з 01 липня 2021 року Правління АТ «БАНК

ТРАСТ-КАПІТАЛ» строком на три роки та підтверджено його повноваження відповідно Статуту АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» та Положення про Правління Банку, у наступному складі:

Голова Правління Кравченко Петро Іванович;

Члени Правління:

Заступник Голови Правління Меньков Олександр Анатолійович;

Головний бухгалтер Мисник Оксана Володимирівна;

Відповідальний працівник - начальник Управління фінансового моніторингу Гудович Оксана Миколаївна.

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОЇ ЕТИКИ

У Банку діють правила поведінки, дотримання яких є обов'язковим для всіх працівників. Їх суть полягає у чесній, справедливій та професійній праці в інтересах Клієнта та Банку. Зазначені принципи викладені в Кодексі корпоративної етики АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», затверджений Рішенням Наглядової ради Банку від 18.02.2019 №2019-05, та розмішений на сайті Банку в мережі інтернет <https://tc-bank.com/ua/korporativne-upravlinnya.html>.

Банк забезпечує дотримання прав споживачів в умовах виконання встановлених норм та правил пруденційного, фінансового чи операційного характеру шляхом надання належного рівня послуг, а також шляхом забезпечення гарантії недоторканості прав споживачів фінансових послуг.

Банк не надає платних послуг Клієнтам, не обумовлених умовами договору, публічними правилами та тарифами Банку, без згоди Клієнта.

Всі спірні питання вирішує безпосередній керівник та Управління контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

Питання щодо Кодексу корпоративної етики, його застосування в конкретних ситуаціях та повідомлення про фактичні або можливі потенційні загрози/порушення, можливо поставити керівникові будь-якого рівня, а також направити на адресу Управління контролю за дотриманням норм (комплаєнс) compliance@tc-bank.com, або скористатись формою повідомлення, яке розміщено на сайті банку <https://tc-bank.com/ua/komplayens.html>

Банк гарантує збереження конфіденційності такого звернення та забороняє застосування будь-яких санкцій до будь-якої особи за повідомлення про фактичне або можливе порушення Кодексу корпоративної етики.

Банк забезпечує кожному можливість повідомити про порушення норм Кодексу корпоративної етики особисто, по телефону, через засоби корпоративної пошти чи анонімно, і в той же час, робить все можливе для захисту працівників Банку від дискримінації та упередженого ставлення, забороняючи застосування репресивних заходів та нівелюючи негативні наслідки для працівників, які сумлінно повідомляють про наявні чи потенційні порушення норм Кодексу корпоративної етики.

Розгляд скарг клієнтів, які несуть в собі комплаєнс-ризик, здійснює Управління контролю за дотриманням норм (комплаєнс). Всі інші скарги розглядаються в загальному порядку, визначеному внутрішніми документами Банку.

В 2021 році скарг клієнтів до Банку не поступало.

Але в 2021 році була зареєстрована подія, пов'язана із зовнішнім шахрайством: ТОВ «ГРАНДМАЙСТЕР УА» в рамках кримінальної справи №756/10451/21 подало на Банк цивільний позов (від 19/02/2021), суть якого зводиться до того, що кошти в розмірі 715 000 грн. були незаконно зняті з рахунків вказаного товариства в Банку начебто з вини працівників банку. Позов подано в рамках кримінальної справи, тому про нього Юридичний відділ взнав лише після завершення досудового розслідування. За результатами ознайомлення з матеріалами справи Юридичний відділ робить висновок, що кошти були викрадені через недбалість працівників ТОВ «ГРАНДМАЙСТЕР УА», які запустили на свій комп'ютер вірусну програму і Банк тут ні до чого. В 2020 році в Базу внутрішніх подій комплаєнс-ризик до зовнішнього шахрайства було віднесено заяву клієнта - ТОВ «ГРАНДМАЙСТЕР УА» про несанкціоноване списання коштів з рахунку клієнта, з використанням системи Клієнт-Банк IFOBS.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Протягом 2021 року Акціонером було прийняте три рішення.

Номер та дата протоколу	Розглянуті питання
1/2021 від 05.04.2021 р.	1. Про припинення повноважень члена Наглядової ради та виключення його зі складу Наглядової ради АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ».
2/2021 від 29.04.2021 р.	1. Розгляд звіту Наглядової ради та звіту Правління про результати діяльності АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» за 2020 рік. Затвердження заходів за результатами розгляду звітів. 2. Розгляд висновків зовнішнього аудиту. Затвердження заходів за результатами розгляду висновків незалежної аудиторської фірми. 3. Затвердження річного звіту АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» за 2020 рік. Затвердження Звіту про результати оцінки стійкості АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» станом на 01 січня 2021 року. 4. Затвердження Звіту керівництва (Звіт про управління) АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» за 2020 рік. 5. Розподіл прибутку та збитків АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» за 2020 рік. 6. Розгляд питання доцільності внесення змін до Положення про винагороду АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ». 7. Затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» та Звіту про винагороду членів Правління АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ».
3/2021 від 25.11.2021 р.	1. Про встановлення розміру винагороди членам Наглядової ради АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ».

КЕРІВНИЦТВО, ВИНАГОРОДА КЕРІВНИКАМ

Склад Наглядової Ради та його зміна за рік:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», розкриває інформацію щодо складу Наглядової Ради Банку та його зміну за 2021 рік:

П.І.Б.	Посада	Перебування на посаді з	Припинено повноваження	Обрано	Звільнено
Кравченко І.Ю	Голова Наглядової Ради	05.12.2008	26.04.2019 Рішення Акціонера № 2/2019 від 26.04.2019р.	27.04.2019 Рішення Акціонера № 2/2019 від 26.04.2019р.	-
Ковриженко А.М.	Заступник Голови Наглядової Ради	01.07.2015	26.04.2019 Рішення Акціонера № 2/2019 від 26.04.2019р.	27.04.2019 Рішення Акціонера № 2/2019 від 26.04.2019р.	-
Гришко В.А.	Член Наглядової Ради	25.02.2020	10.03.2020 Рішення Акціонера № 3/2020 від 10.03.2020р.	10.03.2020р. Рішення Акціонера № 3/2020 від 10.03.2020р.	05.04.2021
Ревуцький О.Г.	Член Наглядової	01.07.2015	26.04.2019	27.04.2019 Рішення Акціонера №	-

	Ради (незалежний)		Рішення Акціонера № 2/2019 від 26.04.2019р.	2/2019 від 26.04.2019р.	
Пілюгаєва О.В.	Член Наглядової Ради (незалежний)	03.10.2018	26.04.2019 Рішення Акціонера № 2/2019 від 26.04.2019р.	27.04.2019 Рішення Акціонера № 2/2019 від 26.04.2019р.	-
Погребна Н.П.	Член Наглядової Ради (незалежний)	21.05.2019	-	-	-

Станом на 01.01.2022р. АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» дотримано вимоги законодавства України щодо процедури обрання Наглядової Ради, кількісного та якісного складу органу управління. Голова Наглядової Ради, Заступник Голови Наглядової Ради, всі члени Наглядової Ради погоджені Національним банком України у встановленому законодавством порядку.

Комітети Наглядової Ради у 2021 році не утворювалися, усі функції Наглядова Рада виконує самостійно.

Повноваження Наглядової Ради:

- затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами;
- затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
- визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів, затвердження переліку лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедури ескалації порушень лімітів ризиків, стратегії управління НПА та оперативного плану;
- забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю, прийняття рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;
- контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- визначення кредитної політики Банку;
- визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;
- затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку, положення про винагороду членів Правління Банку, інших внутрішніх положень, які підлягають затвердженню Радою згідно чинного законодавства та статуту;
- обрання та припинення повноважень голови і членів Правління Банку, затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами Правління Банку, встановлення розміру їх винагороди;
- прийняття рішення про відсторонення голови або члена Правління Банку від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови виконавчого органу;
- здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту; призначення та звільнення керівників підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;

- затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів товариства, якщо інше не передбачено законом та статутом Банку;
- визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо нього;
- контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним Банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- прийняття рішення щодо створення юридичних осіб та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення та закриття відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх положень;
- вирішення питань про участь Банку у групах;
- підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів;
- формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання загальних зборів Радою, якщо інше не встановлено статутом;
- затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до статуту Банку та у випадках, встановлених законом;
- прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;
- прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій, а також про викуп таких цінних паперів;
- затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законом;
- здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства;
- визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законом;
- визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до закону;
- прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину у випадках, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку. Рада також вправі прийняти рішення про надання згоди на вчинення будь-якого іншого правочину, у випадку виникнення такої потреби у зв'язку із поточною діяльністю Банку;
- прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю у випадках, передбачених законом;
- прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- надсилання оферти акціонерам у випадках, передбачених законом;
- інші функції, передбачені чинним законодавством України, статутом, внутрішніми положеннями Банку.

Інформація про діяльність Наглядової Ради та оцінка її роботи

Протягом 2021 року Наглядовою Радою було проведено 163 засідання. Також, було проведено 3 спільних засідання Наглядової Ради та Правління Банку.

Наглядова Рада Банку є колегіальним органом, що здійснює захист прав Акціонера Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом, Положенням про Наглядову раду Банку та чинним законодавством України, здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління, здійснює захист прав вкладників та інших кредиторів.

Наглядова Рада Банку забезпечує відповідність Стратегії Банку, Бізнес-плану основним напрямкам діяльності Банку, визначеним Акціонером Банку, а також Стратегії управління ризиками та профілю ризику Банку, де Стратегія Банку визначає наявне місце Банку на ринку банківських послуг (уключаючи інформацію про наявні банківські продукти Банку), а також містить дані про продукти, операції, ринки, регіони, сфери дії, у яких Банк планує досягти переваги над конкурентами в майбутньому, способи досягнення запланованого результату, а також потреби Банку щодо фінансових, операційно - технологічних і кадрових ресурсів.

У Голови Наглядової ради, Заступника Голови Наглядової Ради та членів Наглядової ради, в тому числі незалежних членів, наявні спільні знання, навички, професійний та управлінський досвід в обсязі, який необхідний (достатній) для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому, з урахуванням покладених на орган управління Банку законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку та внутрішніми нормативними документами Банку функцій, дають змогу зробити висновок про ефективну діяльність Наглядової Ради АТ "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ".

Наявність у Голови Наглядової Ради, Заступника Голови Наглядової Ради та членів Наглядової Ради, в тому числі незалежних членів, спільних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному (достатньому) для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому, з урахуванням покладених на орган управління Банку законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку та внутрішніми нормативними документами Банку функцій, дають змогу зробити висновок про колективну придатність Наглядової ради АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ». Зазначена інформація підтверджена Висновком Наглядової Ради про результати перевірки відповідності керівників Банку, кваліфікаційним вимогам законодавства України та незалежних членів Наглядової Ради щодо відповідності вимогам незалежності, зробленим під час розгляду питання перевірки відповідності керівників Банку кваліфікаційним вимогам законодавства України та незалежних членів Наглядової Ради відповідності вимогам незалежності, розглянутому на засіданні Наглядової Ради 30.12.2021р. (Протокол № 2021-162).

СКЛАД ПРАВЛІННЯ ТА ЙОГО ЗМІНА ЗА РІК

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», розкриває інформацію щодо складу Правління Банку та його зміну за 2021 рік:

П.І.Б.	Посада	Перебування на посаді з	Припинено повноваження	Обрано	Звільнено
Кравченко П.І.	Голова Правління	01.11.2010	30.06.2021 Рішення Наглядової ради № 2021-46 від 30.06.2021	01.07.2021 Рішення Наглядової ради № 2021-46 від 30.06.2021	
Меньков О.А.	Заступник Голови Правління	01.02.2011	30.06.2021 Рішення Наглядової ради № 2021-46 від 30.06.2021	01.07.2021 Рішення Наглядової ради № 2021-46 від 30.06.2021	
Мисник О.В.	Головний бухгалтер	22.02.2019 Рішення Наглядової ради	30.06.2021 Рішення Наглядової ради	01.07.2021 Рішення Наглядової ради	

		№ 2019-06 від 21.02.2019р.	№ 2021-46 від 30.06.2021	№ 2021-46 від 30.06.2021	
Пихтіна О.Ю.	Начальник управління фінансового моніторингу, відповідальний працівник зі здійснення фінансового моніторингу	06.07.2020 Рішення Наглядової ради № 2020-13 від 02.07.2020р.	29.01.2021 Рішення Наглядової ради № 2021-18 від 28.01.2021		29.01.2021
Гудович О.М.	Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу - начальник управління фінансового моніторингу,	09.03.2021р. Рішення Наглядової ради № 2021-32 від 05.03.2021р.	30.06.2021 Рішення Наглядової ради № 2021-46 від 30.06.2021	01.07.2021 Рішення Наглядової ради № 2021-46 від 30.06.2021	

Повноваження членів Правління Банку:

- організація виконання рішень Акціонера та Наглядової Ради;
- представлення інтересів Банку у відносинах з третіми особами та державними органами з усіх питань, пов'язаних з поточною діяльністю Банку (з урахуванням рішень Акціонера та Наглядової Ради);
- підготовка необхідних звітів, матеріалів, пропозицій та проектів для розгляду Акціонером та Наглядовою Радою;
- винесення на розгляд Наглядової Ради матеріалів, проектів договорів та рішень, які потребують попереднього узгодження та/або затвердження Наглядової Ради, згідно Статуту Банку;
- керівництво поточною діяльністю Банку, відділень, серед іншого вирішення питань організації кредитування, фінансування, розрахунків, грошового обігу, розрахунково-касового обслуговування, зберігання грошей і цінностей Банку, роботи з цінними паперами, задоволення інтересів клієнтів та будь-які інші питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до компетенції інших органів управління Банку;
- створення постійно діючих комітетів: кредитного, тарифного, комітету з питань управління активами та пасивами, комітету визначення груп контрагентів/ пов'язаних осіб, по роботі з непрацюючими активами, інших, за потреби, призначення їх членів та затвердження положень про них;
- узгодження умов активних операцій з інсайдерами Банку (за умови затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами Наглядовою Радою).
- організація поточного обліку та контролю своєчасного подання звітності;
- розробка загальної економічної стратегії Банку, річних бюджетів, показників прибутків та будь-яких проектів капітального інвестування та подання їх на затвердження Наглядовій Раді;
- затвердження та/або внесення змін та доповнень до положень, порядків, правил, процедур, методик, інструкцій, бізнес планів, правил внутрішнього фінансового моніторингу, програм здійснення фінансового моніторингу Банку та всіх інших внутрішніх документів Банку, за винятком тих, які віднесені до компетенції Акціонера та Наглядової Ради;
- не рідше одного разу на квартал здійснювати розгляд:
 - результатів аналізу фінансових операцій клієнтів, щодо яких виникає підозра, та затвердження застережних заходів з метою мінімізації ризиків легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму;
 - питань за результатами відмови від проведення фінансових операцій та/або обслуговування клієнтів, у тому числі в разі встановлення клієнту неприйнятно високого рівня ризику;

- проблемних питань, що виникають під час проведення ідентифікації та вивчення клієнтів;
 - змін в законодавстві з питань фінансового моніторингу, заходів, що повинні бути здійснені банком - юридичною особою / філією іноземного банку, і строків оновлення внутрішніх документів банку з питань фінансового моніторингу з урахуванням зазначених змін;
 - результатів аналізу впровадження нових банківських продуктів та пов'язані з ними комплаєнс-ризиками фінансового моніторингу;
 - проблемних питань, що пов'язані з установленням ділових відносин та обслуговуванням публічних осіб та осіб близьких або пов'язаних з публічними особами;
 - інших питань, що виникають під час здійснення заходів із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- розгляд і затвердження плану заходів щодо перевірок контролюючих органів;
 - створення та ліквідація робочих (проектних) груп;
 - відкриття/закриття/переформовування точок продажу банківських продуктів;
 - розпорядження майном Банку в межах визначених, чинним законодавством, Статутом Банку та Наглядовою Радою;
 - розгляд матеріалів внутрішнього і зовнішнього аудиту, а також звітів структурних та відокремлених підрозділів Банку і прийняття відповідних рішень;
 - розгляд і подання на затвердження Акціонеру підтвердженої зовнішніми аудиторами фінансової звітності Банку;
 - здійснення заходів щодо розвитку матеріально-технічної бази Банку, його відокремлених підрозділів, прийняття рішень щодо впровадження нових інформаційних технологій, направлених на підвищення рівня банківських послуг;
 - прийняття рішення про створення, реорганізацію та ліквідацію структурних підрозділів Банку, за винятком тих підрозділів, створення, реорганізація та ліквідація яких відноситься до компетенції Наглядової Ради або Акціонера;
 - здійснення контролю за дотриманням працівниками Банку чинного законодавства України;
 - розробка та подання Наглядовій Раді пропозицій щодо організаційної структури Банку;
 - здійснення підбору, підготовки кадрів, керівництво роботою структурних та відокремлених підрозділів Банку;
 - підготовка пропозицій на розгляд Наглядовій Раді щодо програм мотивації персоналу;
 - визначення умов оплати праці та/або іншого матеріального стимулювання працівників Банку у випадках, передбачених законодавством, статутом та внутрішніми положеннями Банку;
 - формування обов'язкових фондів та резервів (за виключенням прийняття рішень щодо покриття збитків);
 - прийняття рішення щодо списання безнадійної заборгованості за рахунок резервів Банку, сформованих відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України та чинного законодавства України;
 - визначення порядку діловодства у Банку, загальні умови і порядок підписання договорів, що укладаються в Банку, грошово-розрахункових документів і кореспонденції згідно внутрішніх нормативних документів Банку;
 - розгляд і затвердження результатів роботи структурних підрозділів Банку та підпорядкованих представництв, філій, відділень;
 - виконання всіх інших завдань, які визначені Акціонером та Наглядовою Радою, а також віднесених до компетенції Правління чинним законодавством та внутрішніми документами Банку.

Правління для реалізації своїх завдань виконує такі функції щодо управління ризиками:

- забезпечує розроблення, бере участь у розробленні та затверджує внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками, визначені Національним банком України;

- забезпечує підготовку та надання Наглядовій Раді управлінської звітності про ризики, на які наражається Банк, яка включає інформацію щодо нових видів продуктів чи значних змін у діяльності Банку;
- забезпечує підготовку та надання Наглядовій Раді пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії та політики управління ризиками;
- забезпечує контроль за доведенням до відома відповідних структурних підрозділів і працівників Банку інформації про внесені зміни до стратегії та політики управління ризиками, інших внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками;
- розробляє заходи щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок Управління внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і наглядових органів;
- затверджує значення лімітів щодо кожного виду ризиків згідно з визначеним Наглядовою Радою переліком лімітів (обмежень).

Правління забезпечує створення та функціонування контрольного середовища як компонента системи внутрішнього контролю в Банку, що передбачає:

- забезпечення впровадження, розвитку та інтеграції системи внутрішнього контролю в систему корпоративного управління Банку;
- забезпечення розподілу повноважень і відповідальності між колегіальними органами, між підрозділами та між окремими працівниками Банку й уникнення конфлікту інтересів;
- забезпечення розвитку культури контролю;
- забезпечення відповідності діяльності працівників Банку встановленій у Банку культурі контролю;
- забезпечення виконання рішень Наглядової Ради щодо забезпечення організації та функціонування системи внутрішнього контролю з питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку;
- подання звітів Наглядовій Раді про виконання її рішень щодо підвищення ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням змін у діяльності Банку та зовнішніх чинників, що впливають на його діяльність.

Протягом 2021 року Правлінням Банку було проведено 24 засідання, на яких розглядалися питання та приймалися рішення:

- розгляд управлінської звітності;
- розгляд та затвердження проміжної консолідованої звітності Банку;
- створення/обрання/внесення змін до персонального складу комітетів Правління Банку;
- розгляд та затвердження внутрішніх нормативних документів Банку, продуктів, паспортів, типових форм договорів;
- розгляд та затвердження результатів проведеної роботи відповідальними підрозділами (працівниками) Банку з питань фінансового моніторингу (щокварталу);
- розгляд та затвердження штатного розпису Банку;
- затвердження показників, які використовуються при розрахунку, нарахуванні і сплаті зборів до Фонду гарантування вкладів Фізичних осіб;
- розгляд звітів щодо ризиків АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» щомісячно;
- розгляд інформації (звіту) Управління контролю за дотриманням норм (комплаєнс) АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» щокварталу;
- розгляд звітів про виконання Стратегічного плану Банку щокварталу.

Дійсний склад Правління ефективно вирішує питання, внесені до порядку денного засідань, щільно співпрацює з Наглядовою радою/Акціонером Банку та підрозділами контролю та оцінки ризиків. Правління має достатню колективну придатність для прийняття виважених рішень для захисту інтересів акціонера, клієнтів, інших зацікавлених осіб. Правління має достатньо спільних (колективних) знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на яка Банк може

наражатися, прийняття рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його розміру, складності його структури та здійснюваних ним операцій, а також профілю ризику Банку. Правління здатне забезпечити безпеку та фінансову стійкість Банку, відповідність діяльності Банку законодавству України, поточне управління Банком, виконання рішень Акціонера та Наглядової ради, щоденне управління та контроль за операціями Банку, реалізацію стратегії та бізнес-плану Банку, відповідність діяльності Банку декларації схильності до ризиків.

Наявність у Голови Правління та членів Правління, спільних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному (достатньому) для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного управління діяльністю Банку в цілому, з урахуванням покладених на орган управління Банку законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку та внутрішніми нормативними документами Банку функцій, дають змогу зробити висновок про колективну придатність Правління АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ». Зазначена інформація підтверджена Висновком Наглядової Ради про результати перевірки відповідності керівників Банку, розглянутому на засіданні Наглядової ради 30.12.2021р. (Протокол № 2021-162).

ФАКТИ ПОРУШЕННЯ ЧЛЕНАМИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ТА ПРАВЛІННЯМ АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» ВНУТРІШНІХ ПРАВИЛ, ЩО ПРИЗВЕЛО ДО ЗАПОДІЯННЯ ШКОДИ ФІНАНСОВІЙ УСТАНОВІ АБО СПОЖИВАЧАМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» запевняє, що порушень членами Наглядової Ради та Правлінням Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг за 2021 рік не було виявлено.

Члени Наглядової Ради та Правління, а також керівники підрозділів ризиків та контролю АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» повною мірою відповідають вимогам встановленим Законами України «Про акціонерні товариства», «Про банки і банківську діяльність», нормативно-правовими актами Національного банку України, що регламентують такі вимоги та визначають порядок добору, призначення, погодження членів органів управління банку, в тому числі щодо дотримання ними обов'язків лояльності та дбайливого ставлення, відсутності потенційного і реального конфлікту інтересів, вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності.

Вищезазначені керівники попереджені про необхідність дотримання вимог протягом усього часу обіймання відповідних посад та повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, а незалежні члени Наглядової Ради - також вимогам щодо їх незалежності. Органи управління самостійно перевіряють відповідність керівників Банку кваліфікаційним вимогам, в тому числі незалежних членів, також вимогам щодо їх незалежності, та забезпечують контроль такої відповідності на постійній основі.

В 2021 році було проведено перевірку відповідності керівників Банку, керівників підрозділів контролю кваліфікаційним вимогам законодавства України та незалежних членів Наглядової Ради відповідності вимогам незалежності, за підсумками якої встановлено відповідність професійної придатності керівників Банку, керівників підрозділів ризиків та контролю вимогам законодавства України. Перевіркою не виявлено ознак небездоганної ділової репутації та інформації та/або обставин, що можуть негативно вплинути на виконання керівниками Банку, керівниками підрозділів ризиків та контролю Банку своїх посадових обов'язків. Керівники Банку та керівник підрозділу внутрішнього аудиту Банку погоджені Національним банком України у встановленому законодавством порядку.

ПОРЯДОК ПРИЗНАЧЕННЯ ТА ЗВІЛЬНЕННЯ ПОСАДОВИХ ОСІБ БАНКУ

Здійснюється відповідно до чинного законодавства та внутрішніх документів Банку.

Акціонер Банку припиняє повноваження та обирає членів Наглядової Ради, в т. ч. незалежних членів Наглядової Ради.

Наглядова Рада Банку обирає та відкликає повноваження Голови, його заступників та членів Правління, а також керівників підрозділів ризиків та контролю Банку.

ЗАХОДИ ВПЛИВУ, ЗАСТОСОВАНІ ПРОТЯГОМ РОКУ ОРГАНАМИ ДЕРЖАВНОЇ ВЛАДИ ДО БАНКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ ДО ЧЛЕНІВ ЇЇ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ТА ПРАВЛІННЯ

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» повідомляє, що протягом 2021 року до Банку не були застосовані органами державної влади заходи впливу у вигляді штрафів.

В грудні 2021 року АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» було отримано від Фонду гарантування вкладів фізичних осіб Застереження про вжиття заходів щодо недопущення порушень законодавства про систему гарантування вкладів фізичних осіб у подальшій діяльності від 20.12.2021р. №38-17427/21.

Порушено вимоги нормативно-правових актів Фонду щодо форми та змісту Типових договорів, розміщених на сайті Банку.

До Банку були застосовані заходи впливу у вигляді Письмового застереження.

РОЗМІР ВИНАГОРОДИ ЗА РІК ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ТА ПРАВЛІННЯ

Розмір винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, членів Наглядової Ради та Правління Банку за звітний рік становив:

- Членів Наглядової Ради Банку – 2 291 тис.грн.
- Членів Правління Банку – 2 157 тис.грн.

АКЦІОНЕРИ

Банком здійснено випуск 168 068 010 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1 грн. 19 коп. кожна, на загальну суму 200 000 931 грн. 90 коп.

ПЕРЕЛІК ОСІБ, ЯКІ ПРЯМО АБО ОПОСЕРЕДКОВАНО Є ВЛАСНИКАМИ ЗНАЧНОГО ПАКЕТА АКЦІЙ ЕМІТЕНТА:

Акціонером Банку є фізична особа резидент України Кравченко Ірина Юріївна код РНОКПП 2693715787, яка є власником 100% акцій Банку.

ОБМЕЖЕННЯ ПРАВ УЧАСТІ ТА ГОЛОСУВАННЯ АКЦІОНЕРІВ

В зв'язку з тим, що акціонером Банку є одна фізична особа, будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах відсутні.

ПОВНОВАЖЕННЯ АКЦІОНЕРА

Повноваження Акціонера:

- брати участь в управлінні справами Банку, крім випадків, передбачених законодавством України та Статутом Банку;
- брати участь у розподілі прибутку Банку та отримувати його частку, у вигляді дивідендів;
- вийти в установленому порядку зі складу акціонерів Банку;

- отримувати інформацію про господарську діяльність Банку, в порядку встановленому законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку;
- брати участь у розподілі майна Банку при його ліквідації, та отримати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартість частини майна Банку;
- на власний розсуд розпоряджатися та відчужувати належне їм Акції без згоди інших акціонерів Банку;
- затвердження основних напрямів діяльності Банку, на базі яких буде опрацьовуватися та затверджуватися Стратегічний план розвитку Банку.

ПРОВЕДЕННЯ ОПЕРАЦІЙ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ БАНКУ

Відповідно до чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку, всі операції з пов'язаними особами Банк здійснює на ринкових умовах.

Процес управління (виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю та звітування) ризиком концентрації, а саме концентрації проведення Банком операцій з пов'язаними з Банком особами та з метою контролю ризику такого виду концентрації, Банк виконує такі дії та процедури:

- ідентифікує та проводить оцінку операцій з пов'язаними з Банком особами;
- перевіряє угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами на предмет наявності умов, що не є поточними ринковими умовами, проводить процедуру погодження Наглядовою Радою операцій з пов'язаними з Банком особами до моменту здійснення такої операції (в Банку виписано перелік операцій Банку з пов'язаними з Банком особами, які підлягають погодженню Наглядовою Радою Банку), перевіряє виконання лімітів на здійснення операцій з пов'язаними з Банком особами;
- перевіряється операція на необхідність використання порядку недопущення членів Наглядової Ради та Правління Банку, що мають конфлікт інтересів, до участі в процесі погодження здійснення або управління операціями з пов'язаними з Банком особами;
- виконується порядок контролю та моніторингу за операціями з пов'язаними з Банком особами;
- Банк має необхідні системи внутрішнього контролю виконання нормативного значення нормативу Н9 та дотримання відповідності умов угод регуляторним вимогам та вимогам відповідних внутрішніх положень та процедур Банку;
- є необхідні системи внутрішнього контролю за повнотою та достовірністю Звіту Банку про активні операції з пов'язаними з Банком особами.

В Банку є порядок інформування Правління та Наглядової Ради Банку про операції з пов'язаними особами у випадках відхилення від встановленого порядку, процедур, лімітів, здійснення операції з пов'язаною з Банком особою, якщо характер такої операції є новим для Банку, затримки платежів з боку пов'язаної з Банком особи тощо.

Банк має набір внутрішніх положень та визначених процесів та процедур щодо системи внутрішнього контролю за операціями із пов'язаними з Банком особами (порядки прийняття рішень, оцінки ризиків, відповідні системи інформаційної безпеки, вимоги до розкриття власниками істотної участі, контролерами Банку актуальної особистої та фінансової інформації, необхідної для належного визначення пов'язаних з Банком осіб тощо).

Банк постійно удосконалює системи отримання інформації, яка збирається Банком про своїх клієнтів, що дає змогу встановлювати взаємозв'язки між особами, з метою виявлення наявності в них спільного економічного ризику або інших взаємовідносин для визнання пов'язаних з Банком осіб.

Банк постійно удосконалює системи внутрішнього контролю з метою недопущення порушень та зловживань під час здійснення активних операцій з пов'язаними з Банком особами та своєчасного виявлення таких фактів.

ВНУТРІШНІЙ АУДИТ

Управління внутрішнього аудиту є органом оперативного контролю Наглядової Ради банку, підпорядковується їй та звітує перед нею. Управління має незалежний статус по відношенню до інших структурних підрозділів Банку.

Управління внутрішнього аудиту організаційно незалежне, що підтверджується наступними аспектами:

- Управління внутрішнього аудиту прямо підпорядковується Наглядовій Раді Банку;
- внутрішні нормативні документи Управління внутрішнього аудиту затверджені Наглядовою Радою Банку;
- Управління внутрішнього аудиту має необмежену можливість звернення до Наглядової Ради Банку;
- винагорода працівників Управління внутрішнього аудиту не пов'язана із фінансовими результатами структурних підрозділів, у яких проводиться аудиторська перевірка (аудит).

Перевірки, що проводяться в банку Управлінням внутрішнього аудиту, здійснюються на підставі «Положення про Управління внутрішнього аудиту АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», внутрішніх стандартів по плануванню та проведенню аудиторських перевірок Управлінням внутрішнього аудиту АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», які розроблені з дотриманням вимог чинного законодавства, нормативних актів Національного банку України та міжнародних стандартів аудиту.

Головна мета Управління внутрішнього аудиту полягає у здійсненні незалежної контрольної функції, спрямованої на об'єктивну оцінку системи внутрішнього контролю та корпоративного управління, сприяючи її постійному вдосконаленню, ефективному використанню ресурсів та мінімізації ризиків банківської діяльності з метою захисту інтересів Банку, його Акціонеру та клієнтів.

На Управління внутрішнього аудиту банку покладені наступні функції:

- здійснення перевірок і оцінок процесів, які забезпечують діяльність Банку, у тому числі тих, що несуть потенційний ризик і виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг);
- проведення перевірок наявності, оцінок ефективності та адекватності роботи систем управління ризиками, внутрішнього контролю, процесів управління Банком, відповідність цих систем і процесів видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, у тому числі щодо запобігання використанню Банку для легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму;
- виконання перевірок процесів оцінки достатності капіталу, рівня ліквідності, засобів забезпечення збереження активів з урахуванням ризиків Банку;
- здійснення перевірок правильності ведення і достовірності бухгалтерського обліку, інформації, фінансової та іншої звітності, що складається Банком, їх повноти і вчасності надання до НБУ, інших органів державної влади та управління, які в межах своєї компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
- проведення незалежних оцінок впровадженої керівництвом Банку системи контролю, зокрема, щодо:
 - дотримання керівниками і працівниками Банку, що забезпечують надання банківських та інших фінансових послуг, вимог законодавства України, нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх нормативних документів Банку; виконання ними професійних обов'язків і правил, що встановлені Статутом та внутрішніми нормативними документами Банку, у тому числі з питань комплаєнсу та управління ризиками;
 - виявлення і аналізу фактів порушень працівниками Банку вимог чинного законодавства України, стандартів професійної діяльності, внутрішніх нормативних документів Банку;
 - своєчасності усунення недоліків, виявлених НБУ, іншими органами державної влади та управління, які в межах своєї компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку.
- виконання незалежних оцінок надійності, ефективності та цілісності управління інформаційними системами і процесами Банку (у тому числі релевантності, точності, повноти, доступності, конфіденційності та комплексності даних);
- здійснення перевірок фінансово-господарської діяльності Банку;
- проведення оцінок ефективності та достатності складеного Банком плану відновлення його діяльності (у разі його складання);

- здійснення оцінок діяльності підрозділів з управління ризиками та комплаєнс-ризиком, комітетів, що створені Банком; оцінок якості звітів про ризики, що надаються Наглядовій раді та Правлінню;
- виявлення випадків перевищення повноважень посадовими особами Банку і фактів виникнення конфлікту інтересів у Банку;
- складання та надання висновків і звітів за підсумками проведених перевірок;
- надання за результатами здійснених перевірок рекомендацій щодо усунення виявлених помилок, недоліків та порушень стосовно вдосконалення системи внутрішнього контролю, а також щодо здійснення постаудиторського контролю за їх використанням та виконанням;
- проведення перевірок систем управління та передавання фінансової інформації, у тому числі електронних інформаційних систем та електронних банківських послуг;
- виконання інших функцій, передбачених законодавством України.

Об'єктами внутрішнього аудиторського контролю банку є:

- банківські операції (види діяльності банку) і їх відповідність чинному законодавству України;
- правила й процедури, згідно з якими здійснюються банківські операції, та їх дотримання;
- види банківських операцій, ефективність їх здійснення та оцінка ризиків;
- рівень комп'ютеризації та інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності банку;
- внутрішня та зовнішня бухгалтерська і фінансова звітність банку, адекватність відображення в ній банківської діяльності;
- організація бухгалтерського та управлінського обліку, а також їх відповідність меті та завданням діяльності банку;
- управління трудовими та матеріальними ресурсами банку тощо.

Найбільшу увагу у 2021 році було приділено операціям, пов'язаним з підвищеним ризиком, серед яких: кредитування юридичних та фізичних осіб, ефективність впровадження системи ризиків, ефективність системи внутрішнього контролю, законність здійснення основних банківських операцій, дотримання вимог, передбачених нормативними документами Національного банку України, Статутом банку та внутрішніми положеннями.

Управлінням внутрішнього аудиту виконано План роботи на 2021 рік та проведено 12 аудиторських перевірок:

<i>Номер та назва аудиторського звіту</i>	<i>Процеси та ризики, які підлягали аудиторській перевірці (аудиту)</i>	<i>Дата проведення аудиторської перевірки (аудиту) (початок та кінець)</i>
(1) Аудит організації надання в тимчасове користування індивідуальних сейфів для зберігання цінностей та документів	Перевірка методологічного забезпечення процесів організації з надання в тимчасове користування індивідуальних сейфів для зберігання цінностей та документів. Перевірка виконання вимог щодо технічного стану та організації охорони сховища індивідуальних сейфів. Документальне оформлення при наданні в тимчасове користування індивідуальних сейфів для зберігання цінностей та документів. Бухгалтерське супроводження операцій з надання в тимчасове користування індивідуальних сейфів для зберігання цінностей та документів. Облік, зберігання та видача ключів від індивідуальних сейфів. Втрата Клієнт-ключа. Припинення користування індивідуальним сейфом. Оцінка стану ефективності систем внутрішнього контролю.	03.03.2021– 25.03.2021
(2) Перевірка оцінки реалістичності та ефективності	Перевірка узгодженості та інтегрованості Плану відновлення діяльності зі стратегією, бізнес-планом, системою корпоративного управління, системою управління ризиками, операційними та	03.02.2021– 25.02.2021

плану відновлення діяльності банку (фінансової стійкості)	управлінськими процесами. Перевірка ефективності Плану. Перевірка реалістичності Плану, тощо		
(3)Аудит управління персоналом, кадрове діловодство	Розробка та реалізація політик та процедур в системі управління персоналом. Кадрове діловодство. Перевірка організації контролю за виконанням документів/доручень в банку. Перевірка технології роботи з кадровою документацією. Перевірка системи мотивації персоналу. Перевірка організації діловодства та документообігу в банку. Технологія роботи з вхідною та вихідною документацією. Перевірка електронного документообігу. Оцінка стану ефективності систем внутрішнього контролю.	29.03.2021 25.04.2021	—
(4)Аудит операцій з платіжними картками	Організація діяльності ведення операцій з платіжними картками; Аналіз системи управління ризиком за даним напрямком; Оформлення юридичних справ клієнтів у відповідності до законодавства, правильність відкриття карткових рахунків; Правильність та повнота перенесення карткових рахунків згідно Постанови НБУ; Повнота визначення доходів за комісійною діяльністю банку; Організація роботи банкоматів та ПКТС Банку; Бухгалтерський облік карткових операцій; Перевірка коректності статистичної звітності по картковим операціям; Контроль за протидією легалізації (відмивання) грошей здобутих злочинним шляхом; Перевірка адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю на даному напрямку, визначення ризиків. Розробка та реалізація політик та процедур в системі управління персоналом. Кадрове діловодство. Перевірка організації контролю за виконанням документів/доручень в банку. Перевірка технології роботи з кадровою документацією. Перевірка системи мотивації персоналу. Перевірка організації діловодства та документообігу в банку. Технологія роботи з вхідною та вихідною документацією. Перевірка електронного документообігу. Оцінка стану ефективності систем внутрішнього контролю.	11.05.2021 10.06.2021	—
(5)Моніторинг виконання рекомендацій за проведеним аудитом	Контрольні перевірки виконання рекомендацій наданих аудитом у I півріччі 2021 року.	22.06.2021 30.06.2021	—
(6)Система управління інформаційною безпекою	Впровадження та функціонування стандартів з управління інформаційною безпекою в Банку; Перевірка тестування всіх складових, що потрібні для забезпечення безперервної діяльності Банку у разі виникнення надзвичайних ситуацій Відділом інформаційних технологій. Процес звітування щодо оцінки та оброблення ризиків інформаційної безпеки; Наявність та ефективність захисту безпеки інформаційної системи банку; Перевірка адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю на даному напрямку, визначення ризиків	12.07.2021- 04.08.2021	

(7)Аудит операцій по кредитуванню фізичних та юридичних осіб	Аудит операцій по кредитуванню фізичних та юридичних осіб, оформлення кредитних справ; Вплив концентрації на фінансовий стан Банку; Дотримання кредитного ризику; Управління кредитним ризиком та ризиком ліквідності; Аналіз впливу операцій на капітал та на ліквідність Банку; Аналіз чутливості Банку до ринкових ризиків; Наявність процесів управління ринковим ризиком та ефективність системи внутрішнього контролю, проведення стрес-тестування ринкових та кредитних ризиків; Аудит застави; Бухгалтерський облік кредитних операцій; Правильність формування резервів під кредитні ризики за МСФЗ та розрахунок кредитного ризику згідно Постанови НБУ 351; Перевірка повноти та правильності складання статистичної звітності.	16.08.2021 – 16.09.2021
(8)Проведення роботи с проблемною заборгованістю	Повнота визначення проблемних активів (обсяги, кількість випадків), наявність шахрайських операцій; Аудит порядку та організації проведення всіх необхідних заходів та оперативних дій по стягненню проблемної заборгованості з позичальників-фізичних осіб та проведення претензійно-позовної роботи; Своєчасність реагування на проблемну заборгованість, Своєчасність надання позовів до суду, заяв, листів приватним нотаріусам, надання Своєчасна реалізація застави що перейшла у власність банку. Ефективність процесу управління погашення проблемної заборгованості позичальників (аналіз кредитного портфелю, своєчасність рішень Кредитного комітету та Правління). листів – нагадування, телефонних дзвінків позичальникам. Достатність моніторингу кредитів (перевірка застави, підтвердження доходів позичальника, тощо). Вчасність визнання кредитів проблемними. Бухгалтерський облік операцій з проблемною заборгованістю; Перевірка правильності складання та повноти відображення статистичної звітності за кредитними операціями Перевірка адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю на даному напрямку, визначення ризиків.	27.09.2021 – 27.10.2021
(9)Аудит управління ризиками в банку	Перевірка дотримання Банком усіх вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;	26.10.2021 – 30.11.2021
(10)Аудит сфери запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення	Відповідальність та функції Ради, Правління банку щодо управління ризиками; Завдання та функції комітетів банку; Види банківських ризиків (кредитний, операційний, ліквідності, валютний, процентний); Загальні підходи до мінімізації та оптимізації ризиків. Капітал банку та основні компоненти. Розподіл капіталу під ризики. Достатність капіталу та інші регуляторні нормативи і вимоги. Управління ризиками та звітування; Перевірка адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю на даному напрямку	06.12.2020 – 28.12.2020

(11)Моніторинг виконання рекомендацій за проведеним аудитом	Контрольні перевірки виконання рекомендацій наданих аудитом у II півріччі 2021 року.	22.12.2021 – 31.12.2021
(12)Перевірка оцінки реалістичності та ефективності плану відновлення діяльності банку (фінансової стійкості)	Перевірка узгодженості та інтегрованості Плану відновлення діяльності зі стратегією, бізнес-планом, системою корпоративного управління, системою управління ризиками, операційними та управлінськими процесами. Перевірка ефективності Плану. Перевірка реалістичності Плану, тощо	20.12.2021– 28.12.2021

Аудиторські перевірки проведені з метою:

- здійснення неупередженої та об'єктивної оцінки фінансової, операційної, інших систем і процедур контролю в банку, оцінка та аналіз виконання посадовими особами і персоналом банку Статуту, внутрішніх положень банку щодо проведення операцій в обсягах наданої Національним банком України банківської ліцензії або дозволу на окремі банківські операції;
- зменшення ризиків у проведенні операцій, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів банку;
- надання рекомендацій структурним підрозділам банку у процесі планування, на стадії розроблення і впровадження нових продуктів, процесів, систем;
- забезпечення аналізу і оцінки внутрішнього контролю, політики, процедур банку, що стосуються адекватності, відповідності, ефективності та точності бухгалтерських даних і збереження активів банку;
- перевірки результатів поточної фінансової діяльності банку, нагляду за поточною діяльністю банку, дотриманням посадовими особами, працівниками банку, а також самим банком вимог чинного законодавства України та рішень органів управління банку;
- перегляду системи операційних процедур та методів їх обліку;
- перевірки систем управління та передавання фінансової інформації, у тому числі електронних інформаційних систем та електронних банківських послуг;
- своєчасного виявлення порушень та недоліків в діяльності структурних підрозділів, опрацювання оптимальних рішень щодо їх ліквідації та усунення причин виникнення цих недоліків в процесі діяльності банку;
- координації своєї діяльності з діями незалежних аудиторських фірм при проведенні зовнішнього аудиту банку з метою забезпечення оптимальних умов, за яких аудиторські фірми можуть з довірою покластися на висновки Управління внутрішнього аудиту для уникнення дублювання зусиль;
- перевірки усунення недоліків, виявлених перевітками Національного банку України;
- надання керівництву банку та керівникам структурних підрозділів, що перевіряються, висновків про результати проведеної аудиторської перевірки і пропозицій щодо поліпшення діючої в банку системи внутрішнього контролю.

Управлінням внутрішнього аудиту періодично вивчається законодавство, нормативно – правові акти НБУ, ознайомлюється з періодичними виданнями та науковими працями за напрямком аудиту, приймається участь у семінарах, симпозиумах, тощо.

ЗОВНІШНІЙ АУДИТ

Для проведення зовнішнього аудиту річної фінансової звітності за 2021 рік Банк залучив ТОВ Аудиторська компанія "Кроу Україна"

ТОВ Аудиторська компанія "Кроу Україна" - член міжнародної аудиторської мережі Crowe Global, 8-ї в світі за величиною, яка складається з 250 незалежних фірм, що надають аудиторські та консультаційні послуги у 130 країнах світу та мають 805 офісів.

Компанія пропонує клієнтам повний спектр аудиторських, податкових та консалтингових послуг. ТОВ Аудиторська компанія "Кроу Україна" є представником мережі з бездоганною репутацією, яка демонструє найвищі стандарти якості роботи та надання високопрофесійних послуг. На вітчизняному ринку Компанія здобула повагу клієнтів за рахунок надання високоякісних послуг професійними спеціалістами.

В ТОВ Аудиторська компанія "Кроу Україна" працює біля 100 співробітників з них 8 партнерів, 29 сертифікованих аудиторів, які кожен рік проходять підвищення кваліфікації, та отримують сертифікати міжнародного зразку.

ТОВ Аудиторська компанія "Кроу Україна" відповідає вимогам до суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит підприємств, що становлять суспільний інтерес, встановленим Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», а саме:

- достатній рівень забезпеченості аудиторами та персоналом, що залучається до надання послуг відповідно до міжнародних стандартів аудиту та їх кваліфікації й досвіду;
- незалежність і об'єктивність аудиторів та ключового партнера при наданні аудиторських послуг;
- запровадження системи внутрішнього контролю якості аудиторських послуг;
- запровадження організаційних та адміністративних механізмів для попередження, ідентифікації, усунення або управління і розкриття будь-яких ризиків та загроз своїй незалежності;
- інші вимоги, відповідно до статті 23 ЗУ «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

ТОВ Аудиторська компанія "Кроу Україна" включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України, в тому числі в розділ 3 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та розділ 4 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Номер Компанії у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - 3681.

ТОВ Аудиторська компанія "Кроу Україна" надав для АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» наступні послуги:

- обов'язковий аудит фінансової звітності Банку за 2021 рік, в тому числі аудиторські звіти, що будуть подані до Національного банку України та НКЦПФР;
- перевірка Звіту про управління за 2021 рік.

ВІДЧУЖЕННЯ АКТИВІВ

За 2021 рік АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» реалізовано майна, набутого в результаті задоволення вимог кредитора, на загальну суму 4 172 тис. грн., в тому числі:

Перелік майна	Сума продажу, тис. грн.
Книжкова продукція	9
Земельна ділянка, яка знаходиться за адресою Київська обл. м. Бровари, вул. Лісова земельна ділянка 24, вул. Січових Стрільців земельна ділянка 16	4 163

Також, в 2021 році Банком було здійснено продаж частини площі непрофільного активу - нежитлових приміщень в м. Києві, вул. Олеся Гончара, буд. 41 на загальну суму 25 568,2 тис. грн.

Голова Правління



П.І. Кравченко

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2021 рік	2020 рік
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	40 094	51 402
Кредити та заборгованість банків	7	101 040	120 024
Кредити та заборгованість клієнтів	8	69 225	107 458
Інвестиції в цінні папери	9	148 123	-
Інвестиційна нерухомість	10	22 819	48 190
Основні засоби та нематеріальні активи	11	36 091	39 440
Інші активи	12,13	15 155	17 476
Усього активів		432 547	383 990
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	14	182 202	133 828
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	25	103	149
Відстрочені податкові зобов'язання	25	753	815
Резерви за зобов'язаннями	15	23	23
Інші зобов'язання	16,17	4 274	4 281
Усього зобов'язань		187 355	139 096
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	18	200 001	200 001
Емісійні різниці (Інші додаткові внески акціонерів)		12 700	12 700
Резервні та інші фонди банку		23 318	23 311
Резерви переоцінки	19	7 226	11 765
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		1 947	(2 883)
Усього власного капіталу		245 192	244 894
Усього зобов'язань та власного капіталу		432 547	383 990

Затверджено до випуску та підписано 15 липня 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



П.І. Кравченко

О.В.Мисник

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШІ СУКУПНІ ДОХОДИ ЗА 2021 РІК

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2021 рік	2020 рік
Процентні доходи	21	26 258	19 598
Процентні витрати	21	(681)	(1 364)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		25 577	18 234
Комісійні доходи	22	5 079	6 963
Комісійні витрати	22	(3 213)	(2 894)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		1 024	843
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(1 879)	1 350
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	10	197	11 169
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		6 039	(1 148)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-	1
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		107	168
Інші операційні доходи	23	3 614	4 978
Витрати на виплати працівникам	24	(24 488)	(24 286)
Витрати зносу та амортизація	24	(3 596)	(4 064)
Інші адміністративні та операційні витрати	24	(8 079)	(11 044)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	25	382	270
Витрати на податок на прибуток	25	(100)	(127)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		282	143
Прибуток/(збиток) за рік		282	143
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Зміна результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		-	1 445
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		16	(184)
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток, після оподаткування		16	1 261
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		16	1 261
Усього сукупного доходу за рік		298	1 404
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває, грн.		1,68	0,85
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.		1,68	0,85

Затверджено до випуску та підписано 15 липня 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

П.І. Кравченко

О.В.Мисник

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2021 РІК

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 31.12.2019		200 001	12 700	23 226	10 926	(3 363)	243 490
Усього сукупного доходу:		-	-	-	1 261	143	1 404
прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	-	143	143
інший сукупний дохід		-	-	-	1 261	-	1 261
Амортизація резерву переоцінки		-	-	-	(422)	422	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	85	-	(85)	-
Залишок на 31.12.2020		200 001	12 700	23 311	11 765	(2 883)	244 894
Усього сукупного доходу:		-	-	-	16	282	298
прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	-	282	282
інший сукупний дохід		-	-	-	16	-	16
Амортизація резерву переоцінки	25,19	-	-	-	(4 555)	4 555	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	7	-	(7)	-
Залишок на 31.12.2021		200 001	12 700	23 318	7 226	1 947	245 192

Затверджено до випуску та підписано 15 липня 2022 року

Голова Правління

П.І. Кравченко

Головний бухгалтер

О.В.Мисник



ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2021 РІК

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2021 рік	2020 рік
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані	21	24 735	19 689
Процентні витрати, що сплачені	21	(681)	(1 491)
Комісійні доходи, що отримані	22	5 090	6 961
Комісійні витрати, що сплачені	22	(3 216)	(2 891)
Результат операцій з іноземною валютою		1 024	843
Інші отримані операційні доходи	23	3 614	4 685
Виплати на утримання персоналу, сплачені	24	(24 305)	(24 120)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	24	(7 906)	(7 790)
Податок на прибуток, сплачений	25	(192)	(384)
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(1 837)	(4 498)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	7	19 000	(64 000)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	8	41 039	(32 652)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	12	(135)	1 262
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	13	4 487	27 094
Чисте (збільшення)/зменшення коштів клієнтів	14	48 372	95 529
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових зобов'язань	15	80	(691)
Чисте (збільшення)/зменшення інших зобов'язань	16	30	149
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		111 036	22 193
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів	9	(147 232)	-
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	9	974	-
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	10	25 568	11 883
Придбання основних засобів	11	(133)	(572)
Придбання нематеріальних активів	11	(200)	(78)
Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(121 023)	11 233
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(2 279)	3 841
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(12 266)	37 267
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		52 475	15 208
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	40 209	52 475

Затверджено до випуску та підписано 15 липня 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



П.І. Кравченко

О.В.Мисник

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.	ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК.....	50
2.	ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНК ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ.....	51
3.	ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	53
4.	ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.....	54
5.	СТАНДАРТИ, ПОПРАВКИ ТА РОЗ'ЯСНЕННЯ, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ ВСТУПИЛИ В СИЛУ	81
6.	ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ.....	84
7.	КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ БАНКІВ	86
8.	КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ	88
9.	ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ	94
10.	ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ.....	95
11.	ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ.....	96
12.	ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ	99
13.	ІНШІ АКТИВИ	101
14.	КОШТИ КЛІЄНТІВ	102
15.	РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ	103
16.	ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	103
17.	ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	104
18.	СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)	104
19.	РУХ РЕЗЕРВІВ ПЕРЕОЦІНКИ (КОМПОНЕНТІВ ІНШОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ)	105
20.	АНАЛІЗ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ЗА СТРОКАМИ ЇХ ПОГАШЕННЯ	105
21.	ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ.....	107
22.	КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	108
23.	ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ.....	108
24.	АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	109
25.	ПОДАТОК НА ПРИБУТОК.....	110
26.	ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) НА ОДНУ ПРОСТУ АКЦІЮ.....	111
27.	ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ.....	112
28.	УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ.....	115
29.	УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ	127
30.	ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ БАНКУ	129
31.	СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	131
32.	ПОДАННЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ ЗА КАТЕГОРІЯМИ ОЦІНКИ	133
33.	ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ.....	136
34.	ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ	140

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» (надалі – **Банк**) зареєстрований та розташований в Україні за адресою: вул. Підвисоцького, 7, м. Київ, 01103.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» є правонаступником усіх прав та обов'язків Публічного акціонерного товариства «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал», тип якого у відповідності до рішення акціонера №11/2018 від 30 жовтня 2018 року було змінено на приватне акціонерне товариство та який було перейменовано на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ». Державна реєстрація змін до Статуту Банку була проведена 30 жовтня 2018 року приватним нотаріусом Щербак Т.В.

Публічне акціонерне товариство «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал» було 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» було 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: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ».

Скорочене офіційне найменування: АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ».

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

Країна реєстрації: Україна.

Організаційно-правова форма: акціонерне товариство.

Станом на 31.12.2020 організаційна структура Банку включає головну контору в м. Києві та 1 відділення у м. Києві (вул. Академіка Туполева, 19, літ. Ф). Рішенням Наглядової ради від 01.07.2021р. (Протокол № 2021-47) було призупинено діяльність Другого відділення АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», з 06.04.2021р. на період дії карантину, на строк не більше ніж один рік.

Кількість працівників Банку станом на 31 грудня 2021 року – 62 особи та на 31 грудня 2020 року – 72 особи.

Протягом звітного періоду АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» надавав банківські послуги на підставі банківської ліцензії. Запис у Державному реєстрі банків про право Банку на здійснення банківської діяльності під номером 211. Витяг з Державного реєстру банків від 16.08.2021

Частка керівництва (пряма) в акціях Банку на 31.12.2021 складає 100%.

100% участю в Банку володіє (є кінцевим бенефіціаром) фізична особа, громадянка України Кравченко Ірина Юріївна.

В статутному капіталі Банку відсутні частки іноземних інвесторів.

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНК ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

З початку 2021 року зовнішнє середовище почало поліпшуватися, насамперед завдяки подальшому поживленню в промисловості. В умовах обмежень з боку пропозиції цін підтримувало ціни на світових товарних ринках на відносно високому рівні. Разом із сезонним зростанням мобільності у США та ЄС це призвело до підвищення цін на нафту понад 75 дол./бар. Природний газ дорожчав через аномальну спеку в Європі та все ще доволі низькі обсяги запасів. У другому кварталі 2021 року відновлення глобальної економіки тривало сталими темпами завдяки підвищенню ділового оптимізму в умовах поширення вакцинації, попри появу нових штамів коронавірусу.

Проведення вакцинації у світі зменшує ризик повторення локдаунів. Утім, з огляду на поступовість цього процесу, а також появу нових штамів вірусу, зберігається ймовірність локальних форм карантину, які матимуть негативні наслідки для економічної активності. Водночас надмірні монетарні умови у світі та оптимізм щодо вакцинації вже суттєво поживили інтерес іноземних інвесторів до ринків, що розвиваються, у тому числі й України.

У серпні 2021 року поширення нових штамів вірусу у світі спонукало окремі країни посилити карантинні заходи, що стримало швидке відновлення економіки, насамперед в країнах ринків, що розвиваються. У вересні 2021 року випереджаючі індикатори свідчили про певне уповільнення відновлення світової економіки через посилені карантинні заходи в окремих країнах унаслідок збільшення захворюваності. Попри це нафта дорожчала внаслідок суттєвого зниження запасів у США та скорочення видобування в Мексиканській Затоці після урагану. Ціни на природний газ на європейських ринках сягнули рекордних рівнів. Причиною цього стало зменшення обсягів постачання Росією через невизначеність щодо запуску газопроводу «Північний потік 2» та низьких запасів газу у сховищах Європи. Ціни на сталь, за винятком внутрішнього ринку Китаю, коливалися у вузьких межах: послаблення попиту через карантинні заходи в окремих країнах компенсувало різке зменшення виробництва сталі в Китаї. Останнє також було вагомою причиною здешевлення залізної руди. Ціни на зернові коливалися неістотно – поставки врожаїв задовольняли поточний попит. На світових фінансових ринках інтерес до ризикових активів, у тому числі країн, що розвиваються, зменшився через занепокоєність інвесторів проблемами китайського ринку нерухомості, згортанням кількісного стимулювання ФРС і сповільненням глобального відновлення. Це призвело до послаблення більшості валют країн, що розвиваються, щодо долара США. У грудні 2021 року невизначеність, пов'язана з поширенням вірусу у низці країн, стримувала зростання світової економіки. В умовах часткового вивільнення стратегічних запасів США, Китаєм, Японією це продовжило тиснути у бік здешевлення нафти. Натомість ціни на природний газ на європейському ринку досягнули нового історичного максимуму через значний попит на тлі відмови Росією постачати понад контрактні обсяги газу. Додатковим чинником стало використання в реверсному режимі газогону Ямал - Європа (з Німеччини до Польщі). Сталь продовжила дешевшати через слабкий попит з боку Китаю та вичікувальну позицію інших покупців. Натомість залізна руда дорожчала завдяки активному накопиченню запасів в очікуванні відновлення виробництва сталі в Китаї. Ціни на зернові, зокрема пшеницю та кукурудзу, коливалися на високих рівнях з тиском угору через активний попит, перегляд оцінок врожаїв у різних країнах і підвищення собівартості унаслідок подорожчання природного газу. На світових фінансових ринках інтерес до активів країн, що розвиваються, зменшився через зростання інфляції у світі. Водночас активізація підвищення ключових ставок більшістю центральних банків країн, що розвиваються призвела до зміцнення обмінних курсів їх валют до долара США.

Прискорення інфляції з початку року зумовлюється жвавим споживчим попитом, подорожчанням енергоносіїв та гіршим минулорічним врожаєм сільськогосподарських культур. Крім того, збільшуються виробничі витрати бізнесу, зокрема на оплату праці. Темпи зростання адміністративно-регульованих цін залишаються високими внаслідок підвищення акцизів на тютюнові вироби та подорожчання електроенергії.

У другому кварталі зберігалась тенденція до пришвидшення інфляції. Це пов'язано передусім із високоволатильними компонентами споживчого набору, зокрема суттєвішим подорожчанням природного газу, соняшникової олії та продуктів її переробки. Утім, фундаментальний ціновий тиск теж продовжував посилюватися, насамперед через стійкий споживчий попит і зростання виробничих витрат. Про це свідчить пришвидшення зростання цін на непродовольчі товари та послуги. Надалі дорожчає паливо у зв'язку з підвищенням світових цін на нафту, ефектом низької бази порівняння та збереженням високого попиту з боку населення. Стрімко прискорилося зростання цін на промислову продукцію, насамперед унаслідок підвищення вартості енергоресурсів та залізної руди і сталі під впливом відповідних тенденцій на світових ринках. У листопаді 2021 року споживча інфляція сповільнилась (до 10.3%), насамперед під впливом ефектів гарних врожаїв і зміцнення гривні в попередні періоди. Також тривало сповільнення адміністративно регульованих цін завдяки дії річних контрактів з фіксованою ціною на газ для населення та незмінним тарифам на інші ЖКП. Водночас базова інфляція зросла (до 7.7%) на тлі подорожчання оброблених продовольчих товарів і послуг унаслідок високих цін на сировину, енергоносії та підвищення інших виробничих витрат, зокрема на оплату

праці. Промислова інфляція надалі прискорилося (до 60.7%) через стрімке підвищення цін у постачанні енергії та у галузях з великою часткою витрат на газ (хімічна, гумова і пластмасова). Водночас зниження цін на цукор, соняшникову олію, залізну руду, а також припинення зростання цін на сталь стримувало підвищення індексу цін виробників.

За фінансовим рахунком відновився вплив капіталу (1 млрд дол.), згенерований приватним сектором. Так, банки нарощували активи, зокрема через погашення урядом ОВДП в іноземній валюті. А вплив із реального сектору був сформований в основному за рахунок зростання заборгованості нерезидентів за торговими кредитами, передусім за експорт товарів, та зниження зобов'язань за ними ж компаній-резидентів. У результаті зведений платіжний баланс був сформований із незначним дефіцитом (0.3 млрд дол.). Міжнародні резерви дещо зменшилися (до 27.8 млрд дол.), що забезпечує фінансування 4.2 місяця майбутнього імпорту.

Упродовж третього кварталу Правління НБУ двічі підвищувало облікову ставку (до 8,5%), що має сприяти утриманню під контролем інфляційних очікувань та поверненню інфляції до цілі 5% у 2022 році. Індекс міжбанківських ставок овернайт UONIA зріс, проте лишався близько нижньої межі в коридорі ставок НБУ через збереження значного профіциту ліквідності банківської системи. Також зросла дохідність гривневих ОВДП під час первинного розміщення. У серпні ставки за гривневими банківськими продуктами для нефінансових корпорацій повільно зростали, реагуючи на посилення монетарної політики. Водночас середньозважені ставки за операціями з фізичними особами практично не змінилися. Протягом вересня на валютному ринку переважав ревальваційний тиск попри зменшення вкладень нерезидентів у ОВДП. Основними продавцями іноземної валюти були підприємства АПК, гірничо-металургійного комплексу та великі державні компанії. За результатами вересня додатне сальдо інтервенцій НБУ становило 140 млн дол. США (з початку року – 1.5 млрд дол. США). У грудні НБУ знову підвищив облікову ставку – до 9.0%. Рішення зумовлювалося необхідністю нівелювання додаткових проінфляційних ризиків і поліпшення інфляційних очікувань, що сприятиме поступовому зниженню інфляції до цілі. Індекс міжбанківських ставок овернайт також зріс, але залишився близько нижньої межі в коридорі ставок НБУ через збереження значного обсягу ліквідності банківської системи. Зросла і дохідність гривневих ОВДП під час первинного розміщення, відображаючи потреби уряду у фінансуванні наприкінці року. Це дозволило Мінфіну залучити значний обсяг коштів, в т. ч. і за рахунок попиту з боку нерезидентів.

У листопаді банки підвищили ставки за гривневими депозитами, поступово реагуючи на попередні рішення НБУ з посилення монетарної політики. Ставки за кредитами не мали чіткої траєкторії. Середньозважена вартість кредитів для домогосподарств суттєво зменшилася через значні обсяги акційних кредитів, виданих одним із державних банків. Натомість середньозважені ставки за кредитами нефінансовим корпораціям залишилися на рівні попереднього місяця. Банки й надалі активно нарощували свої кредитні і депозитні портфелі.

У грудні валютний ринок був переважно збалансований. Цьому сприяло збільшення надходжень експортної виручки, зокрема підприємств АПК, і чиста пропозиція готівкової іноземної валюти. Утім, збереження геополітичної напруги негативно позначалося на настроях учасників ринку. Протягом місяця Національний банк для згладжування надмірних коливань на ринку виходив як з продажем, так і з купівлею іноземної валюти. Обсяги продажів були порівняно більшими та сформували від'ємне сальдо інтервенцій НБУ (0.2 млрд. дол. США).

Сприятливі цінові умови, високий внутрішній попит і загальне зниження рівня процентних ставок створили значний попит бізнесу на кредити. Обсяг гривневого корпоративного кредитного портфеля банків зростає в річному вимірі більш як на 40%. Найшвидше зростали обсяги кредитування мікро, малого та середнього бізнесу. Цей сектор цікавий для банків перш за все через низький рівень закредитованості та можливість формування диверсифікованого портфеля. До певної міри зростання обсягів кредитування підживлювалося дією державної програми “5-7-9”, однак більшість нових позик надавалася поза нею. Якість корпоративного кредитного портфеля порівняно з 2020 роком поліпшилася: частота дефолтів позичальників падає, обсяг непрацюючих кредитів знижується. Нові позики надаються позичальникам із хорошими фінансовими показниками.

Роздрібне кредитування також вкрай активне: відновилися докризові темпи зростання споживчого кредитування, а іпотечне – зростає майже на 60% у річному вимірі. Роздрібне кредитування сегментоване та концентроване, основний приріст портфелів за кожним із напрямів забезпечують чотири-п'ять банків. У споживчому кредитуванні лідерство за тими фіністановами, які пропонують найкращі сервіси та ІТ-рішення. Рівень процентних ставок за споживчими кредитами не визначає попит населення, тож банки утримують їх на високому рівні. Дохідність цього сегмента приваблює інвесторів, зокрема свою зацікавленість у виході на український ринок анонсували декілька міжнародних банківських груп. В іпотечному сегменті провідні позиції посідають банки, що першими почали нарощувати портфель. Від значної експансії в іпотечне кредитування багато банків стримують наявні ризики, зокрема не врегульованість первинного ринку нерухомості та недостатній захист прав кредиторів. Банки поступово поліпшують оцінки рівня кредитного ризику роздрібного портфеля. Ці оцінки, однак, досить неоднорідні. Уже з 1 січня 2022 року ваги ризику за споживчими незабезпеченими кредитами

підвищені до 150%, що формує додатковий запас капіталу на покриття можливих втрат зокрема від реалізації несприятливих подій.

Фондування банків достатнє для подальшого кредитування. Попри те, що частка коштів на поточних рахунках висока, ці ресурси досить стабільні. Водночас помітними стають спроби банків стимулювати клієнтів залишати кошти на строкових депозитах на триваліший період. Через зростання облікової ставки НБУ та вищу конкуренцію за довгі ресурси банки змушені будуть підвищувати ставки за строковими коштами. Премія за строковість депозитів населення зростає. Найвищий приплив коштів на строкові депозити спостерігається в банках, контрі пропонують вищі ставки. Частка зовнішнього боргу в банківському фондуванні вкрай низька, тож здорожчання вартості ресурсів на зовнішніх ринках не створює ризиків для фінустанов.

Загалом вартість фондування банків залишається низькою з огляду на значну частку безкоштовних ресурсів, залучених на поточні рахунки. Кредитні ставки протягом року здебільшого знижувалися, перш за все за кредитами малому, середньому та мікробізнесу та за іпотечними кредитами. Тож чиста процентна маржа банків помірно скорочувалася. Ця тенденція збережеться і надалі. Натомість нарощування обсягу кредитного портфеля сприяло зростанню обсягів чистих процентних доходів, а значні обсяги транзакційного бізнесу - збільшенню чистих комісійних доходів. Разом із низькими витратами на формування резервів та стриманими адміністративними витратами, це забезпечило рекордну прибутковість сектору.

Поточна прибутковість банківського сектору та значний запас капіталу дають змогу фінустановам виконати низку нових вимог до капіталу, що планується впровадити протягом 2022 року. Йдеться зокрема про покриття капіталом 50% розрахункового обсягу операційного ризику, підвищення ваг ризику за незабезпеченими споживчими кредитами та державними цінними паперами в іноземній валюті. Проведене цього року стрес-тестування найбільших банків продемонструвало, що ризики капіталу банків знизилися порівняно з попередньою оцінкою у 2020 році. Потреба в капіталі за несприятливим сценарієм знизилася вдвічі. Ключовим ризиком банків нині є процентний, у тому числі ризик втрати вартості цінними паперами внаслідок зміни очікуваної дохідності. Банки, для яких виявлено суттєві ризики, вже працюють над їх мінімізацією в рамках програм реструктуризації.

Протягом 2021 року АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» забезпечував дотримання нормативів ліквідності, зокрема, норматив короткострокової ліквідності станом на 01.01.2022 року склав 181,04% та перевищував нормативне значення більше, ніж втричі, LCR у всіх валютах становив 732,2761% (нормативне значення більше 100%), LCR в іноземних валютах 3 796,7780% (нормативне значення більше 100%), NSFR 300,3504% (нормативне значення більше 90%).

3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Заява про відповідність. 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).

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче.

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.

Під час складання фінансової звітності за 2021 рік Банк застосував МСФЗ та зміни до них, які набули чинності в 2021 році, вплив від їх застосування розкрито в Примітці 4.

Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Бухгалтерський облік Банку здійснюється відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до вимог МСФЗ.

Функціональною валютою даної фінансової звітності є гривня (надалі –“грн.”).

Цю фінансову звітність подано у тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

4. ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

а. Основи оцінки складання звітності

В бухгалтерському обліку активи та зобов'язання відображаються в день їх здійснення, тобто в день їх виникнення, незалежно від дати руху коштів за ними. Всі активи та зобов'язання оцінюються окремо і відображаються в розгорнутому вигляді. Активи та зобов'язання в іноземній валюті оцінюються на звітну дату, а у разі зміни валютного курсу – переоцінюються.

Ця фінансова звітність складена на основі методу оцінки за історичною собівартістю, за винятком оцінки фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», та крім оцінки за справедливою вартістю Основних засобів, інвестиційної нерухомості, та оцінки заставного майна.

б. Фінансові інструменти

Фінансові інструменти оцінюються та обліковуються у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який вперше застосований з 01.01.2018 року.

Фінансові активи

Первісне визнання

Згідно з положеннями МСФЗ 9, фінансові активи класифікуються за однією з трьох категорій: що оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI) та справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутках або збитках (FVTPL).

При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю плюс (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язані із здійсненням операції.

Якщо на дату первісного визнання справедлива вартість фінансового активу відрізняється від ціни трансакції (без врахування витрат на здійснення операції), Банк відображає таку різницю наступним чином:

- за операціями з акціонерами: у власному капіталі;
- за іншими операціями: у прибутках або збитках.

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату розрахунку.

Класифікація та оцінка: загальна характеристика

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

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

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

Фінансовий актив класифікується для подальшої оцінки як FVOCI, 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.

При первісному визнанні дольового інструменту, який не утримується для торгівлі, Банк може прийняти нескасовне рішення щодо відображення подальших змін справедливої вартості інструменту в іншому сукупному доході (FVOCI). За 2021 рік Банк не приймав таких рішень.

Усі інші фінансові активи, тобто фінансові активи, які не відповідають критеріям класифікації за амортизованою собівартістю, або FVOCI, класифікуються для подальшої оцінки за справедливою вартістю з визнанням її змін у прибутках або збитках (FVTPL).

Крім того, Банк має право при первісному визнанні нескасовно призначити для фінансового активу категорію FVTPL, якщо такий вибір усуває або значно зменшує непослідовність в оцінках або відображенні (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що виникла б в іншому випадку внаслідок оцінки активів або зобов'язань

чи визнання прибутків або збитків за ними різними методами (в інший спосіб). За 2021 рік Банк не приймав таких рішень.

Оцінка бізнес-моделі

Банк проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується фінансовий актив на портфельній основі, оскільки такий спосіб найкраще відображає порядок управління бізнесом та надання інформації керівництву.

При визначенні належної бізнес-моделі, враховуються наступні висновки:

- як оцінюється ефективність бізнес-моделі (і фінансових активів, що відносяться до цієї бізнес-моделі) та яким чином звітується ключовому управлінському персоналу;
- яким чином оцінюються ризики, що впливають на ефективність бізнес-моделі (а також на фінансові активи, що відносяться до цієї бізнес-моделі) та способи управління цими ризиками;
- як винагороджуються менеджери - наприклад, чи компенсація залежить від справедливої вартості активів, якими управляють, чи від надходження контрактних грошових потоків;
- частота, вартість і час продажу за минулі періоди, причини такого продажу та очікування щодо продажу в майбутньому;
- чи є діяльність з продажу або збір контрактних грошових потоків для бізнес-моделі невід'ємною складовою, чи лише виключенням (бізнес-модель «утримувати з метою збирання контрактних грошових потоків» проти «утримувати та продавати»).

Фінансові активи, які утримуються для торгівлі, та такі, управління та оцінка результатів за якими здійснюється на основі справедливої вартості, оцінюються за FVTPL.

Аналіз характеристик контрактних грошових потоків

Якщо Банк визначає, що бізнес-модель певного портфеля полягає в утриманні фінансових активів задля збирання контрактних грошових потоків (або як задля збирання контрактних грошових потоків, так і для продажу фінансових активів), проводиться оцінка, чи контрактні умови фінансового активу передбачають надходження у певні дати грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків за непогашеною частиною основної суми. З цією метою проценти визначаються як компенсація часової вартості грошей та кредитного ризику, пов'язаного з непогашеною протягом певного періоду часу частиною основної суми, та інших базових для кредитування ризиків та витрат, а також маржі прибутку. Ця оцінка здійснюватиметься за кожним інструментом окремо та за станом на дату первісного визнання фінансового активу.

Оцінюючи, чи контрактні грошові потоки є виключно виплатами основної суми та процентів, Банк аналізує договірні умови інструмента. Такий аналіз включає оцінку того, чи фінансовий актив передбачає договірні умови, згідно яких строки чи суми контрактних грошових потоків можуть змінюватись таким чином, що не відповідатиме зазначеним характеристикам. Банк розглядає:

- умови дострокової оплати, продовження контракту;
- леверидж-опції;
- обмеження вимог визначеними активами або грошовими потоками;
- контрактно зв'язані інструменти.

Попередня оплата з негативною компенсацією

Негативна компенсація виникає, коли договірні умови дозволяють позичальнику достроково погасити інструмент, але сума дострокової оплати може бути меншою, ніж неоплачена частина основної суми та відсотків. Для застосування оцінки за амортизованою собівартістю, негативна компенсація повинна бути обґрунтованою компенсацією за дострокове припинення дії контракту. У разі невідповідності зазначеному критерію, до фінансового активу застосовується оцінка за FVTPL.

Знецінення фінансових активів

Банк визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за:

- фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю;
- фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- зобов'язаннями з кредитування та фінансовими гарантіями;

- фінансовою дебіторською заборгованістю.

Оціночний резерв за інструментами капіталу не визнається.

Оціночний резерв за фінансовим активом на першій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців) не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового активу. Найближчою звітною датою з метою формування оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами є останній день місяця, у якому був визнаний фінансовий інструмент.

На наступну звітну дату після первісного визнання фінансового активу оцінюється рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за фінансовим інструментом із дати його первісного визнання. Аналіз зміни очікуваного кредитного збитку для формування/розформування оціночного резерву здійснюється на звітну дату, а також на дату припинення визнання (погашення, відступлення прав вимоги, продаж, списання за рахунок резерву) та дату зміни умов (модифікації) фінансового інструменту.

Банк продовжує визнання оціночного резерву за фінансовим активом на першій стадії зменшення корисності, якщо на звітну дату рівень ризику за фінансовим активом значно не збільшився з дати первісного визнання активу або фінансовий актив має на звітну дату низький кредитний ризик. Якщо на звітну дату рівень ризику з дня первісного визнання значно збільшився, Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на другій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового активу). Якщо на звітну дату є об'єктивні свідчення зменшення корисності фінансового активу, Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на третій стадії зменшення корисності кредитного ризику (очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового активу).

Банк не визнає оціночний резерв для придбаних або створених знецінених фінансових активів на дату первісного визнання. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом уключаються до ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику. Для такого фінансового активу перехід із третьої стадії зменшення корисності до другої або першої стадій є неможливим.

Банк застосовує спрощений підхід та завжди оцінює резерв під очікувані кредитні збитки за договірними активами, дебіторською заборгованістю за договорами операційної оренди та іншою фінансовою дебіторською заборгованістю в сумі кредитних збитків, очікуваних від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента. Такі інструменти, відповідно, класифікуються лише на Стадіях 2 або 3 знецінення.

Розрахунок очікуваних кредитних збитків вимагає використання облікових оцінок та використання суджень при застосуванні облікової політики Банку.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає об'єктивну та ймовірнісну-зважену суму, яка визначається шляхом оцінки ряду ймовірних результатів, часової вартості грошей та обґрунтованої і прийнятої інформації, яка доступна без надмірних витрат або зусиль на звітну дату про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов.

Оцінка резервів під очікувані кредитні збитки для фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю та за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, є областю, яка вимагає використання складних моделей та суттєвих припущень щодо майбутніх економічних умов та стану обслуговування боргу. Суттєвими судженнями, що необхідні при застосуванні вимог бухгалтерського обліку для оцінки очікуваних кредитних збитків, є:

- визначення критеріїв суттєвого збільшення кредитного ризику;
- вибір відповідних моделей та припущень для оцінки очікуваних кредитних збитків;
- визначення кількості та відносної ваги прогнозних сценаріїв для кожного виду продукту / ринку та відповідних очікуваних кредитних збитків;
- визначення груп подібних фінансових активів для оцінки очікуваних кредитних збитків.

Для Банку кредитний ризик обумовлюється ризиком понесення фінансових втрат, якщо будь-який з контрагентів, клієнтів або ринкових партнерів не виконує свої договірні зобов'язання. Кредитний ризик виникає в основному за міжбанківськими, комерційними та споживчими кредитами, а також за наданими зобов'язаннями кредитування, пов'язаними з такою кредитною діяльністю, але може також виникати внаслідок надання забезпечення у формі фінансових гарантій, акредитивів та акцептів.

Оцінка кредитної заборгованості для цілей управління ризиками є складною і вимагає використання моделей, оскільки заборгованість змінюється при зміні ринкових умов, очікуваних грошових потоків та з плином часу.

Оцінка кредитного ризику щодо портфеля активів передбачає подальші оцінки, як щодо ймовірності виникнення

дефолту, відповідних коефіцієнтів збитків та кореляцій виникнення дефолту між контрагентами. Банк розраховує кредитний ризик, використовуючи ймовірність дефолту (PD), заборгованість під ризиком дефолту (EAD) та розмір збитку у випадку настання дефолту (LGD).

МСФЗ 9 передбачає триступеневу модель зменшення корисності, яка базується на змінах в кредитній якості інструменту з моменту первісного визнання. Згідно даної моделі, фінансовий інструмент, який не є кредитно-знеціненим при первісному визнанні, класифікується на Стадії 1, а його кредитний ризик підлягає подальшому постійному моніторингу. Якщо відбулось суттєве збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, фінансовий інструмент переводиться до Стадії 2, але він ще не вважається кредитно-знеціненим. Якщо фінансовий інструмент є кредитно-знеціненим, він переміщується до Стадії 3.

Для фінансових інструментів, що знаходяться на Стадії 1, очікувані кредитні збитки оцінюються в сумі частини очікуваних протягом усього строку дії фінансового інструменту збитків, що можуть виникнути в результаті настання подій дефолту протягом наступних 12 місяців.

Очікувані кредитні збитки для інструментів на Стадіях 2 або 3, оцінюються виходячи з кредитних збитків, очікуваних від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента. Згідно з МСФЗ 9 при розрахунку очікуваних кредитних збитків необхідно враховувати прогнозу інформацію.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи - це фінансові активи, що є кредитно-знеціненими на дату первісного визнання. Очікувані кредитні збитки для таких інструментів завжди вимірюються виходячи з усього строку дії.

Суттєве збільшення кредитного ризику

Очікуваний кредитний збиток це добуток ймовірності дефолту, розміру збитку у випадку дефолту та заборгованості під ризиком дефолту, помножений на ймовірність ненастання дефолту раніше врахованого періоду часу. Такий розрахунок відображає майбутні значення очікуваних кредитних збитків, які потім дисконтуються на звітну дату та підсумовуються. Розрахункові значення очікуваних кредитних збитків в подальшому зважуються за прогнозним сценарієм. Банк поєднує статистичний аналіз та експертна оцінювання.

Банк здійснює аналіз та визначає основні економічні показники, що впливають на кредитний ризик та очікувані кредитні збитки для кожного портфеля. Ці економічні показники та їх вплив на показники ймовірності дефолту, розміру збитку у випадку дефолту та заборгованості під ризиком дефолту залежать від категорії якості заборгованості.

Також для цього процесу використовується експертна оцінка. Прогноз цих економічних даних («базовий економічний сценарій») здійснюється щоквартально та забезпечує кращу оцінку економіки на наступні три роки. Через три роки, щоб екстраполювати економічні показники на весь залишковий період дії кожного інструмента, використовується метод повернення до середнього, що визначає, чи ці показники до настання терміну погашення будуть відповідати тенденції довгострокового середнього значення або довгострокового середнього темпу зростання. Вплив цих економічних даних на показники ймовірності дефолту, розміру збитку у випадку дефолту та заборгованості під ризиком дефолту аналізується шляхом побудови статистичної регресії, щоб зрозуміти історичний вплив на ймовірність дефолту, компоненти розміру збитку у випадку дефолту та заборгованості під ризиком дефолту.

У доповнення до базового економічного сценарію також визначаються сценарії з найкращим та найгіршим результатами та коефіцієнти зважування для врахування нелінійності. Коефіцієнти зважування визначаються поєднанням статистичного аналізу та експертного оцінювання. Враховуючи діапазон можливих результатів, кожний обраний результат є репрезентативним. Очікувані зважені збитки, визначаються за кожним сценарієм за допомогою відповідної моделі очікуваних кредитних збитків та множаться на відповідний коефіцієнт зважування. Аналіз чутливості.

Найбільш важливими факторами, що впливають на очікувані кредитні збитки, є:

- за корпоративним портфелем: валовий внутрішній продукт, рівень безробіття, ставка за довгостроковими державними облігаціями, рівень інфляції;
- за портфелем фізичних осіб: валовий внутрішній продукт, рівень заборгованості по виплаті заробітної плати, ціни на нерухомість.

Визначення дефолту та кредитно-знецінених активів:

Дефолт визнається за фінансовим інструментом, у разі дотримання одного або декількох з наступних критеріїв.
Кількісний критерій: позичальник більше ніж на 90 днів прострочив оплату за контрактом.

Якісні критерії:

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

- значні фінансові труднощі позичальника;
- смерть позичальника;
- неплатоспроможність позичальника;
- позичальник порушує фінансові умови договору;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- надання кредитором уступки за договором, у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника;
- висока ймовірність банкрутства позичальника;
- фінансовий актив придбаний або створений з великим дисконтом, що відображає понесені кредитні збитки.

Вищезазначені критерії застосовуються до всіх фінансових інструментів Банку, та узгоджуються з визначенням дефолту, що використовується для цілей управління кредитним ризиком в Банку. Визначення дефолту послідовно застосовується до моделювання ймовірності настання дефолту (PD), заборгованості під ризиком дефолту (EAD) та розміру збитку у випадку настання дефолту (LGD) при розрахунках очікуваних збитків Банку.

Інструмент перестає вважатись дефолтним (тобто є відновленим), якщо він більше не відповідає жодному критерію визнання дефолту як мінімум протягом 3 місяців поспіль, або довше для реструктуризованих проблемних кредитів. Період в 3 місяці був визначений на підставі аналізу, який враховує ймовірність того, що фінансовий інструмент може повернутися до дефолтного статусу після відновлення та враховує різні визначення відновлення після дефолту.

Заборгованість під ризиком дефолту

Заборгованість під ризиком дефолту базується на сумах, які Банк очікує утримувати під час виникнення дефолту, протягом наступних 12 місяців або протягом всього періоду, що залишився. Заборгованість під ризиком настання дефолту протягом наступних 12 місяців або протягом всього періоду дії інструменту визначається на основі очікуваних платежів, які залежать від типу продукту. Для продуктів, що амортизуються та позик з одноразовим погашенням в кінці терміну, показник заборгованості під ризиком дефолту базується на договірних платежах позичальника за 12 місяців або протягом всього періоду, що залишився. Також в розрахунок враховуються дострокове погашення/рефінансування.

Для поновлюваних («револьверних») продуктів заборгованість під ризиком дефолту прогнозується шляхом використання поточного балансу та коефіцієнту кредитної конверсії, що дозволяє прогнозувати використання кредитного ліміту на момент дефолту. Регуляторні обмеження виключаються при використанні коефіцієнту кредитної конверсії. В окремих випадках, коли деякі вхідні параметри наявні не в повній мірі, для розрахунку використовують порівняльний аналіз даних.

Дисконтування

Ставка дисконтування, яка використовується для розрахунку очікуваних кредитних збитків для балансової заборгованості, окрім лізингу та придбаних (створених) знецінених кредитів, є ефективною процентною ставкою або наближеною до неї.

Модифікація фінансових активів

Перегляд умов договору за фінансовими активами, оцінка яких здійснюється за амортизованою собівартістю

Перегляд умов договору відображається наступним чином:

- якщо в результаті перегляду суттєво змінюються умови вихідного договору, в т.ч. валюта, то визнання існуючого інструменту припиняється, а натомість визнається новий;
- якщо в результаті перегляду умов договору не відбувається припинення визнання існуючого інструменту, Банк здійснює розрахунок його нової валової балансової вартості та визнає різницю у складі Чистих прибутків/(збитків) від модифікації фінансових активів у Звіті про прибутки та збитки; на суму будь-яких витрат, понесених у зв'язку з таким переглядом здійснюється коригування балансової вартості модифікованого інструменту, що амортизується протягом його залишкового терміну існування.

Якісні характеристики модифікації фінансового активу, що призводять до припинення визнання первісного фінансового активу:

- зміна валюти кредиту;

- пролонгація кредиту на новий термін з одночасним переглядом відсоткової ставки
- зміна фіксованої ставки на плаваючу.

Кількісні характеристики модифікації фінансового активу, що призводять до припинення визнання первісного фінансового активу: якщо різниця між дисконтованою вартістю майбутніх грошових потоків за старими умовами та за переглянутими умовами складає 10% і більше, Банк вважатиме модифікацію такою, що призводить до припинення визнання первісного фінансового активу.

Банк припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив, якщо переглянуті або модифіковані грошові потоки, передбачені договором, призводять до припинення визнання первісного фінансового активу. На дату модифікації визнається новий фінансовий актив за справедливою вартістю, ураховуючи витрати на операцію, пов'язані зі створенням нового фінансового активу (за винятком нового активу, який обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки), та визначається сума очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців.

Якщо зміна умов договору, що призвела до припинення визнання існуючого інструменту та визнання нового інструменту, відбулася у зв'язку з фінансовими труднощами боржника, Банк визнає такий новий інструмент придбаним (створеним) знеціненим. За новим фінансовим активом, що виник в результаті модифікації, який є знеціненим під час первісного визнання, визнаються кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом усього строку дії фінансового активу. На кожну звітну дату визнаються результати змін очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії фінансового активу, знеціненого під час первісного визнання (уключаючи позитивні зміни) у складі прибутків/збитків як витрати/доходи на формування/розформування оціночних резервів.

Якщо зміна умов договору не призводить до припинення визнання існуючого інструменту, Банк здійснює оцінку на предмет наявності ознак суттєвого збільшення кредитного ризику шляхом порівняння ймовірностей настання дефолту станом на звітну дату та при первісному визнанні інструменту.

Рекласифікація фінансових активів

Банк рекласифікує фінансові активи між категоріями оцінки виключно у випадку зміни бізнес-моделі, в рамках якої їх утримують.

Фінансові зобов'язання

Первісне визнання

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

Якщо на дату первісного визнання справедлива вартість фінансового зобов'язання відрізняється від ціни трансакції (без врахування витрат на здійснення операції), Банк відображає таку різницю наступним чином:

- за операціями з акціонерами: у власному капіталі;
- за іншими операціями: у прибутках або збитках.

Дата визнання

Банк визнає фінансові зобов'язання у Звіті про фінансовий стан лише тоді, коли стає стороною договірних зобов'язань, обумовлених відповідним інструментом.

Класифікація та оцінка

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

- фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутках або збитках; такі зобов'язання, включаючи похідні фінансові інструменти, оцінюються за справедливою вартістю;
- фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі;
- договорів фінансової гарантії, які оцінюються за більшою з величин:
- сумою резерву під очікувані кредитні збитки;
- сумою оцінки при первісному визнанні за вирахуванням накопиченої суми доходу, визнаного згідно з МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами»;

- зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової, що оцінюються за більшою з величин;
- сумою резерву під очікувані кредитні збитки;
- сумою оцінки при первісному визнанні за вирахуванням накопиченої суми доходу, визнаного згідно з МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами».

Банк має право при первісному визнанні нескасовно призначити для фінансового зобов'язання категорію оцінки FVTPL в наступних випадках:

- такий вибір усуває або значно зменшує непослідовність в оцінках або відображенні (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що виникла б в іншому випадку внаслідок оцінки активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними різними методами (в інший спосіб);
- вони є частиною групи фінансових зобов'язань або фінансових активів та фінансових зобов'язань, управління якими та оцінка результатів здійснюються на основі справедливої вартості відповідно до документально оформленої стратегії управління ризиками або інвестування.
- Прибутки або збитки за фінансовими зобов'язаннями, щодо яких Банк при первісному визнанні приймає нескасовне рішення про подальшу оцінку за справедливою вартістю з визнанням її результатів у прибутках або збитках, визнаються наступним чином:
- сума зміни справедливої вартості інструменту, яка обумовлена зміною власного кредитного ризику, визнається у складі іншого сукупного доходу;
- інші зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання визнаються у прибутках або збитках.

В 2021 році Банк не приймав таких рішень.

Фінансові зобов'язання не рекласифікуються.

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань

Фінансові активи

Припинення визнання фінансового активу чи групи подібних фінансових активів (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається:

- якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- якщо Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на умовах «транзитної угоди»;
- якщо Банк передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або не передав і не зберіг практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, але передав контроль над цим активом.

Якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу і при цьому не передав і не зберіг практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, а також не передав контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Банку у цьому активі. Подальша участь Банку в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншим із значень: за первісною балансовою вартістю активу або за максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати.

Банк проводить відповідно, часткове або повне списання валової балансової вартості фінансового активу, що оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо не має обґрунтованих очікувань щодо їх відшкодування.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або у разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці у балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки та збитки.

с. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти є коштами в касі та залишками на кореспондентських рахунках у Національному банку України та інших банках. Грошові кошти та їх еквіваленти - активи, які можна конвертувати в готівку за

першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості та до яких не встановлені обмеження щодо їх використання.

З метою підтримки мінімального рівня ліквідності для забезпечення виконання своїх зобов'язань перед клієнтами, Банк утримує на кореспондентському рахунку в Національному банку України обов'язковий поточний залишок, що забезпечує виконання нормативу обов'язкового резервування.

Гарантійні депозити для операцій з пластиковими картками як кошти з обмеженим використанням не включаються до еквівалентів грошових коштів, вони відображені в інших фінансових активах, обліковуються за амортизованою собівартістю.

d. Кошти в інших банках

У процесі своєї звичайної діяльності Банк надає кредити або розміщує депозити в інших банках на певні проміжки часу. Первісне визнання коштів в банках здійснюється за справедливою вартістю, в подальшому за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки процента. Суми заборгованості кредитних установ обліковуються за вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення.

e. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити, надані клієнтам, являють собою фінансові активи, які не є похідними фінансовими інструментами, з фіксованими або визначеними платежами, що не котируються на активному ринку, за виключенням активів, які класифікуються як інші категорії фінансових активів.

Кредити, надані Банком, первісно визнаються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операції (за винятком кредитів, які класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, тоді витрати на проведення операції відразу визнаються витратами). У тих випадках, коли справедлива вартість наданої компенсації не дорівнює справедливій вартості кредиту, наприклад, коли позика надана за ставками, нижчими чи вищими від ринкових, різниця між справедливою вартістю наданої компенсації та справедливою вартістю кредиту визнається як збиток при первісному визнанні кредиту і включається до звіту про фінансові результати в прибутки/збитки або в іншому сукупному доході за операціями з акціонерами Банку.

Надалі кредити в залежності від бізнес-моделі та оцінки, чи контрактні грошові потоки є виключно виплатами основної суми та процентів, оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході або справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутках або збитках, як це зазначено в п.4.b.

Банк визнає за кредитами, що обліковуються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, процентний дохід (нарахування процентів, амортизацію дисконту/премії) за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх придбання до дати припинення визнання (продаж, відступлення права вимоги, погашення, списання за рахунок резерву), рекласифікації. Банк визнає процентні доходи за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за винятком:

- придбаних або створених знецінених фінансових активів. Для таких фінансових активів застосовується ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з дати первісного визнання;
- фінансових активів, що не були придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами, але в подальшому стали знеціненими фінансовими активами. До таких фінансових активів застосовується ефективна процентна ставка до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

Банк визнає процентний дохід за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з наступної дати нарахування процентів, якщо в результаті впливу певних подій раніше знецінений фінансовий актив відновився, і вже не є знеціненим.

Банк під час первісного визнання кредиту відображає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю кредиту та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо ефективна ставка відсотка за цим кредитом є вищою або нижчою, ніж ринкова. За звітний період Банк не надавав своїм акціонерам кредитів, ефективна ставка відсотка за якими була б вищою або нижчою, ніж ринкова..

Списання кредитів

Списання знецінених фінансових активів здійснюється, якщо немає обґрунтованих очікувань щодо відновлення фінансового активу.

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

Відсутність обґрунтованих очікувань щодо відновлення фінансового активу визначається, якщо за таким активом резерв під очікувані кредитні збитки сформовано відповідно до вимог МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" у повній сумі його валової балансової вартості та є один або кілька з таких критеріїв:

- прострочення погашення суми боргу або його частини (основної суми боргу та/або нарахованих доходів) за фінансовим активом становить понад 36 місяців;
- за попередні 36 місяців банк не отримав суттєвих платежів за фінансовим активом;
- за фінансовим активом, забезпеченим заставою/забезпеченням, банк не отримав суттєвих надходжень грошових потоків від реалізації застави / звернення стягнення на забезпечення або банк не мав доступу / права викупу застави / стягнення забезпечення протягом попередніх 36 місяців;
- банк не зміг здійснити продаж фінансового активу за три спроби поспіль шляхом відкритого (відкритих) аукціону (аукціонів) з використанням електронних торгових систем або іншим способом;
- у банку наявна інформація про те, що заборгованість за фінансовим активом щодо боржника списана іншим банком.

Рішення про її списання приймається Правлінням Банку за поданням Комітету по роботі з непрацюючими активами.

В 2021 році Банк не списував заборгованість за знеціненими кредитами за рахунок оціночних резервів.

Реструктуризація кредитів і заборгованості клієнтів

Банк намагається, по можливості, замість звернення щодо стягнення застави, переглядати умови кредитів, наданих клієнтам, наприклад, продовжувати строки погашення, то погоджує нові умови кредитування.

Облік подібної реструктуризації проводиться із застосування принципів обліку модифікації фінансових активів, викладених в п. 4.2.

Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Банк має поточне юридичне або дійсне зобов'язання, що виникло в результаті минулих подій, для погашення якого ймовірно буде необхідне вибуття ресурсів, які містять у собі певні економічні вигоди, і розмір такого зобов'язання можна достовірно оцінити.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням

Банк під час первісного визнання оцінює та відображає в бухгалтерському обліку фінансові гарантії, а також тверді зобов'язання з кредитування, надані за ставкою, нижчою, ніж ринкова, за справедливою вартістю.

Банк у подальшому після первісного визнання оцінює зобов'язання з кредитування, надані за ставкою, нижчою, ніж ринкова, та фінансові гарантії за найбільшою з двох таких величин:

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

f. Інвестиції в цінні папери

Боргові цінні папери первісно визнаються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операції (за винятком боргових цінних паперів, які класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, тоді витрати на проведення операції відразу визнаються витратами).

Надалі боргові цінні папери в залежності від бізнес-моделі та оцінки, чи контрактні грошові потоки є виключно виплатами основної суми та процентів, оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході або справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутках або збитках, як це зазначено в п.4.2.

Банк визнає за борговими цінними паперами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, процентний дохід (нарахування процентів, амортизацію дисконту/премії) за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх придбання до дати припинення визнання (продаж, відступлення права вимоги, погашення, списання за рахунок резерву), рекласифікації. Банк визнає процентні доходи за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за винятком:

- придбаних або створених знецінених фінансових активів. Для таких фінансових активів застосовується ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з дати первісного визнання;

- фінансових активів, що не були придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами, але в подальшому стали знеціненими фінансовими активами. До таких фінансових активів банк застосовує ефективну процентну ставку до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

Банк визнає процентний дохід за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з наступної дати нарахування процентів, якщо в результаті впливу певних подій раніше знецінений фінансовий актив відновився, і вже не є знеціненим.

За звітний період Банком проводилися операції лише з борговими цінними паперами, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

В 2021 році Банк не проводив операцій з борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, із борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток, та з інструментами капіталу.

г. Заставне майно, що перейшло у власність Банку

Заставне майно, що перейшло у власність Банку – активи, отримані Банком при врегулюванні прострочених кредитів. Якщо заставлене майно, на яке звернено стягнення відповідно до законодавства України, використовується Банком, воно визнається необоротним активом або інвестиційною нерухомістю за сумою справедливої вартості. Якщо Банк набуває право власності на земельні ділянки шляхом реалізації прав заставодержателя, такі активи класифікуються як інвестиційна нерухомість.

Заставлене майно (необоротні активи), на яке Банк набуває право власності з метою продажу, що відповідає критеріям визнання їх необоротними активами, утримуваними для продажу, оцінюється і відображається в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Амортизація на такі активи не нараховується.

Активи, які Банк набув у власність шляхом реалізації права заставодержателя та утримує з метою подальшого продажу, що не відповідають критеріям визнання їх необоротними активами, утримуваними для продажу, та не можуть бути визнані необоротними активами для використання в поточній діяльності або інвестиційною нерухомістю, Банк визнає оборотними активами (запасами), які обліковуються за найменшою з двох вартостей: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Для визначення чистої вартості реалізації, що є різницею між очікуваною ціною реалізації запасів в умовах звичайної діяльності та очікуваними витратами на реалізацію, обраховується розмір очікуваних витрат на реалізацію.

Банк визнає втрати від зменшення корисності в разі зниження справедливої вартості заставного майна за вирахуванням витрат на продаж витратами в прибутках/витратах.

У разі збільшення справедливої вартості заставного майна за вирахуванням витрат на продаж Банк визнає дохід, але в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності.

h. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана Банком, згідно до положень МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: використання при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або продажу в звичайному ході діяльності.

Під час первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості визнається за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості оцінюється за справедливою вартістю, з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку, амортизація та зменшення корисності не визнаються.

Банк здійснює оцінку інвестиційної нерухомості щорічно на кожну наступну після первісного визнання звітну дату на підставі висновку про ринкову вартість незалежного експерта.

Оцінку справедливої вартості інвестиційної нерухомості Банку у звітному році здійснював суб'єкт оціночної діяльності ПП «ТВІ», при проведенні оцінки з урахуванням загальних положень та обмежувачих умов із застосуванням методик, затверджених законодавством України, Міжнародних Стандартів Оцінки, законодавчим полем дозволених Оцінювачам в роботах з незалежної оцінки, ринкова вартість розрахована з використанням порівняльного підходу.

Метод оцінки об'єкта інвестиційної нерухомості за справедливою вартістю послідовно застосовуватиметься Банком до часу його вибуття або переведення в іншу групу активів.

Прибуток або збиток від змін в справедливій вартості інвестиційної нерухомості Банк визнає в прибутку або збитку в тому періоді, в якому він виникає.

Доходи від надання в оренду інвестиційної нерухомості визнається в складі інших операційних доходів в тому періоді, до якого вони відносяться.

i. Основні засоби

Основними засобами є матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року.

Об'єкт основних засобів (придбаний або створений) визнається активом, якщо він контролюється Банком, є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням та його вартість може бути достовірно визначена.

Основні засоби Банку визнаються за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням, створенням, доставкою, установкою та введенням в експлуатацію та суми податків, сплачених у зв'язку з придбанням, що не компенсуються Банку.

Для цілей фінансового обліку і фінансової звітності Банк поділяє основні засоби на групи:

- будівлі;
- транспортні засоби;
- пристосування та приладдя;
- комп'ютерне обладнання
- офісне обладнання;
- комунікаційне та мережеве обладнання;
- інші основні засоби.

З метою приведення подання фінансової звітності до таксономії Банк у 2021 році змінив назви і кількість груп, на які поділяються основні засоби.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів його подальший облік здійснюється за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка групи основних засобів проводиться, якщо їх залишкова вартість на дату переоцінки суттєво (більше, ніж на 10 %) відрізняється від їх справедливої вартості на дату переоцінки.

Банк здійснює оцінку основних засобів щорічно на кожен наступний після первісного визнання звітну дату балансу на підставі висновку про ринкову вартість незалежного експерта.

Оцінку справедливої вартості основних засобів Банку у звітному році здійснював суб'єкт оціночної діяльності ПП «ТВІ», при проведенні оцінки були використані загальноприйняті в міжнародній та українській практиці підходи: порівняльний та дохідний.

Збільшення вартості основних засобів в результаті переоцінки визнається безпосередньо в іншому сукупному доході, за винятком тих випадків, коли воно сторнує зменшення вартості в результаті попередньої переоцінки, визнане у прибутку або збитку. Зменшення вартості основних засобів в результаті переоцінки визнається у прибутку або збитку, за винятком тих випадків, коли воно сторнує збільшення вартості в результаті попередньої переоцінки, визнане безпосередньо в складі іншого сукупного доходу/збитку.

Банк визнає відстрочені податкові активи та податкових зобов'язань за результатами переоцінки основних засобів в кореспонденції рахунків з обліку відстрочених податкових активів чи зобов'язань з рахунками з обліку переоцінки в додатковому капіталі, якщо результат переоцінки відображається безпосередньо в складі іншого сукупного доходу/збитку, або з рахунками з обліку податку на прибуток, якщо результати переоцінки визнаються у прибутку або збитку.

Під час вибуття об'єктів основних засобів, які раніше були переоцінені, різниця між сумою (перевищення) попередніх дооцінок і сумою попередніх уцінок залишкової вартості цього об'єкта основних засобів включається до складу нерозподіленого прибутку з одночасним зменшенням додаткового капіталу

Капітальні інвестиції в основні засоби включають об'єкти незавершеного будівництва та незавершені виграти на поліпшення основних засобів. Вони обліковуються по первісній вартості, за вирахуванням будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. По завершенні будівництва активи переводяться до складу

основних засобів і відображаються за балансовою вартістю на момент переведення. На об'єкти капітальних інвестицій знос не нараховується.

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших операційних витрат у періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

ж. Нематеріальні активи

Критерії визнання. Нематеріальні активи визнаються Банком у разі їх відповідності одночасно трьом критеріям, а саме:

- можливості ідентифікувати активи, тобто якщо активи можна відділити від Банку або виділити з нього і відповідно продати, передати, здати в оренду чи обміняти, окремо чи разом з відповідним договором, активом чи зобов'язанням та/або якщо активи є результатом договірних чи інших юридичних прав, незалежно від того, чи можна ці права передавати чи відділяти від Банку чи від інших прав та зобов'язань;
- можливості контролювати активи, що визначається як право на отримання майбутніх економічних вигід, які генеруються цим ресурсом Банку, і можливість відмовити іншим особам в доступі до цих вигід;
- можливості отримувати майбутні економічні вигоди, що включають як майбутнє отримання виручки від продажу послуг Банку, так і економію ресурсів.

Ресурси Банку, що не відповідають наведеним критеріям визнання, відносяться на витрати в міру їх виникнення.

Ресурси Банку, що відповідають критеріям визнання нематеріальних активів у вигляді прикладного програмного забезпечення, які використовуються в комп'ютері та зазвичай легко замінюються і не є невід'ємною частиною відповідного обладнання, визнаються нематеріальними активами. Разом з цим, програмне забезпечення, що вбудоване в обладнання, і не може працювати без цього програмного забезпечення, є невіддільною частиною відповідного обладнання та визнається в складі основних засобів (наприклад, операційні системи). Нематеріальні активи, що безпосередньо містяться на компакт-дисках, вважаються нематеріальним активом, оскільки вартість фізичного носія є незначною порівняно з вартістю власне нематеріального активу.

Для доведення можливості визнання нематеріального активу, Банк доводить відповідність всім наступним умовам:

- в Банку існує технічна можливість та наявність технічних, фінансових чи інших ресурсів щодо приведення активу до стану, необхідного для використання або продажу, намір завершити його створення для використання чи продажу, здатність його використовувати чи продати;
- існує впевненість щодо отримання економічних вигід в майбутньому, що підтверджується наявністю ринку для такого нематеріального активу або від його внутрішнього використання. Кращим доказом наявності ринку є отримання сертифікації (дозволу, ліцензії тощо) регулятивних органів стосовно даного нематеріального активу;
- здатність здійснити достовірну оцінку витрат, які понесені в ході його розробки.

Оцінка. Нематеріальні активи включають придбане програмне забезпечення та ліцензії. Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за вартістю придбання. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи мають обмежені або невизначені строки корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби, що становить 10 років, і аналізуються на предмет зменшення корисності у випадку наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом визначеного строку корисного використання і визнається як адміністративні та інші операційні витрати в звіті про фінансові результати протягом таких термінів корисної служби активу (в роках).

Протягом звітного року метод нарахування амортизації та термін корисного використання нематеріальних активів не змінювався.

Протягом звітного року Банком не здійснювалась переоцінка первісної вартості нематеріальних активів.

Строк використання. Строк корисного використання нематеріальних активів визначається Банком самостійно, виходячи з власного досвіду роботи з нематеріальними активами, з досвіду роботи інших учасників ринку з подібними активами та сучасних тенденцій у галузі техніки й інформаційних технологій.

Банк визнає зменшення корисності нематеріальних активів якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування менша від балансової вартості об'єкта нематеріальних активів.

к. Облік оренди

Облік оренди, в якій Банк є орендар

Банк не застосовує МСФЗ 16 до оренди нематеріальних активів.

Згідно з МСФЗ 16 оренда враховується на основі «моделі права користування». Дана модель передбачає, що на дату початку оренди в орендаря є фінансове зобов'язання здійснювати орендні платежі на користь орендодавця за право користування базовим активом протягом терміну оренди.

На початку дії договору Банк оцінює чи є договір орендою, або чи містить договір оренту. Банк проводить повторну оцінку договору чи є договір орендою, або чи містить договір оренту, лише якщо змінюються умови договору.

Договір є, чи містить оренту, якщо договір **передає право контролювати** користування **ідентифікованим активом** протягом певного періоду часу (загального періоду часу, протягом якого актив використовується Банком, включаючи періоди, що не сліднують один за одним) в обмін на компенсацію.

Ідентифікований актив

Вимога про наявність ідентифікованого активу є фундаментальною для визначення оренди. Відповідно до п. Б13-Б20 Додатку Б «Керівництво із застосування» МСФЗ 16 актив, як правило, ідентифікується тим, що він явно вказаний в договорі. Навіть якщо актив безпосередньо вказаний, Банк не має права використовувати ідентифікований актив, якщо на момент укладення договору постачальник має **суттєве право замінити** актив протягом періоду використання (загального періоду часу, протягом якого актив використовується для виконання договору з клієнтом, включаючи періоди, що не сліднують один за одним). Право на заміну активу є істотним тільки при дотриманні двох наступних умов:

- постачальник має практичну можливість замінити альтернативні активи протягом терміну використання (наприклад, клієнт не може перешкоджати заміні активу постачальником, а у постачальника є вільний доступ до альтернативних активів або вони можуть бути поставлені постачальником протягом прийняттого періоду);
- постачальник отримує економічну вигоду від реалізації свого права на заміну активу (очікується, що економічні вигоди, пов'язані з заміною активу, перевищать витрати, пов'язані із заміною активу).

Якщо постачальник має право або зобов'язання замінити актив лише у конкретну дату або при настанні визначеної події або після того, то право заміни постачальника не є суттєвим, оскільки постачальник не має практичної спроможності надати для заміни альтернативні активи протягом усього періоду використання.

Банк здійснює оцінку того, чи є право заміни постачальника суттєвим, базуючись на фактах і обставинах на початок дії договору і не бере до уваги майбутні події, які на початку дії договору не вважаються імовірними протягом строку дії.

Якщо Банк не може з легкістю визначити, чи має постачальник суттєве право заміни, Банк виходить з того, що будь-яке право заміни не є суттєвим.

Оцінюючи чи передає договір **право контролю використання** ідентифікованого активу на певний період часу, Банк оцінює, чи має він, протягом усього періоду використання, обидва такі права:

- а) право отримувати в основному всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу; та
- б) право керувати використанням ідентифікованого активу.

Щоб контролювати використання ідентифікованого активу, Банку необхідно мати **право отримувати в основному всі економічні вигоди від використання активу протягом усього періоду використання**. Банк може отримувати економічні вигоди від використання активу прямо або опосередковано багатьма різними способами, такими як користування, утримування або надання активу в суборенту.

Оцінюючи право отримувати в основному всі економічні вигоди від використання активу, Банк бере до уваги лише економічні вигоди, які є наслідком використання активу у визначених межах права Банку на використання активу.

Якщо договір вимагає від орендаря сплатити постачальникові або іншій стороні частку грошових потоків, отриманих від використання активу, як компенсацію, то такі грошові потоки, сплачені як компенсація, слід вважати частиною економічних вигід, які орендар отримує від використання активу.

Банк має **право керувати використанням** ідентифікованого активу протягом усього періоду використання, лише якщо виконується одна з таких умов:

- а) Банк має право керувати, як і з якою метою актив використовується протягом усього періоду використання;

або

б) значущі рішення щодо того, як і з якою метою використовується актив, визначені наперед і:

- Банк має право експлуатувати актив (або керувати іншим в експлуатації активу у дозволений ним спосіб) протягом усього періоду використання, причому постачальник не має права змінювати його експлуатаційні інструкції; або

- Банк спроектував актив (або конкретні аспекти активу) у такий спосіб, що наперед визначив, як і з якою метою актив використовуватиметься протягом усього періоду використання

Банк має право керувати, як і з якою метою актив використовується, якщо, у межах свого права користування, визначеного договором, він може змінювати, як і з якою метою актив використовується протягом усього періоду використання. Здійснюючи цю оцінку, Банк розглядає права щодо ухвалення рішення, які є найбільш значущими для зміни того, як і з якою метою актив використовується протягом усього періоду використання. Права щодо ухвалення рішення є значущими, якщо вони впливають на економічні вигоди, які будуть отримані від використання.

Строк оренди

Строк оренди визначається, як невідмовний період оренди разом з:

- періодами, на які розповсюджуються право продовження оренди у випадку, якщо Банк обґрунтовано впевнений в тому, що він скористається такою можливістю;

- періодами, на які розповсюджуються право припинити дію оренди, якщо Банк обґрунтовано впевнений в тому, що він не скористається такою можливістю.

Визначаючи строк оренди та оцінюючи тривалість невідмовного періоду оренди, Банк застосовує визначення договору та встановлює період, протягом якого договір є забезпеченим правовою санкцією. Оренда більше не є забезпеченою правовою санкцією, коли орендар і орендодавець - кожний має право припинити дію оренди без дозволу іншої сторони, заплативши не більше ніж незначний штраф.

Якщо лише орендар має право припинити дію оренди, то таке право вважається можливістю припинити дію оренди, яка є в орендаря, при визначенні суб'єктом господарювання строку оренди. Якщо лише орендодавець має право припинити дію оренди, то невідмовний період оренди включає період, якого стосується ця можливість припинити дію оренди.

Строк оренди починається з дати початку оренди та включає будь-які орендні канікули, що надаються орендареві орендодавцем.

На дату початку оренди Банку оцінює, чи є обґрунтована впевненість у тому, що він реалізує можливість продовжити оренду або придбати базовий актив або у тому, що він не реалізує можливість припинити дію оренди. Банк розглядає всі доречні факти й обставини, які створюють економічний стимул для Банку до реалізації, або не реалізації, такої можливості, в тому числі будь-які очікувані зміни фактів й обставин з дати початку оренди до дати реалізації такої можливості. Зокрема, це

а) умови договору щодо таких періодів можливого продовження або припинення оренди порівняно з ринковими ставками, такі як:

- сума платежів за оренду у будь-якому з періодів можливого продовження або припинення оренди;

- сума будь-яких змінних платежів за оренду або інших умовних платежів, таких як платежі в рахунок штрафів за припинення дії оренди або гарантії ліквідаційної вартості; та

- умови будь-яких можливостей, які можуть бути реалізовані після початкових періодів можливостей продовження або припинення оренди (наприклад, можливість придбання, яка може бути реалізована наприкінці періоду продовження оренди за ставкою, яка наразі нижча за ринкові ставки).

б) значні вдосконалення базового активу здійснені (або здійснення яких очікується) протягом строку дії договору, що, як передбачається, дасть значну економічну вигоду орендареві коли можна буде реалізувати можливість продовжити або припинити дію оренди або придбати базовий актив;

в) витрати, пов'язані з припиненням оренди, такі як витрати, пов'язані з перемовинами, витрати на переміщення, витрати на ідентифікацію іншого базового активу, який відповідає потребам орендаря, витрати, пов'язані з інтеграцією нового активу в діяльність орендаря, або штрафи за припинення оренди чи інші подібні витрати, в тому числі витрати, пов'язані з поверненням базового активу до передбаченого в договорі стану або у передбачене в договорі місце;

- г) важливість базового активу для діяльності орендаря, беручи до уваги, зокрема, те, чи є базовий актив спеціалізованим активом, місце знаходження базового активу та наявність відповідних альтернатив; та
- г) умови, пов'язані з реалізацією можливості продовження або припинення оренди (тобто коли можливість може бути реалізована лише за виконання однієї чи кількох умов), а також імовірність того, що ці умови існуватимуть

Що коротший невідмовний період оренди, то більш імовірним є те, що Банк реалізує можливість продовжити оренду або що він реалізує можливість припинити оренду. Це пояснюється тим, що витрати, пов'язані з отриманням активу на заміну, як правило, пропорційно вищі, якщо невідмовний період коротший.

Після дати початку оренди Банк ще раз оцінює строк оренди після настання значної події або значної зміни обставин, яка контролюється Банком та впливає на те, чи є Банк обґрунтовано впевненим у тому, що він реалізує можливість, яка раніше не була включена у його визначення строку оренди, або що він не реалізує можливість, яка раніше була включена у його визначення строку оренди. Такими значними подіями або змінами обставин є, зокрема:

- а) значні вдосконалення орендованої нерухомості, не передбачені на дату початку оренди, завдяки яким Банк, як очікується, матиме значну економічну вигоду, коли можна буде реалізувати можливість продовжити або припинити оренду або придбати базовий актив;
- б) значна модифікація або налаштування базового активу, які не будуть передбачені на дату початку оренди;
- в) початок суборенди базового активу на період, що виходить за межі попередньо встановленого строку оренди;
- г) бізнес-рішення Банку, яке безпосередньо стосується реалізації чи не реалізації певної можливості.

Підтвердженням обґрунтованої впевненості, що Банк скористається правом продовження оренди певного базового активу та не скористається можливістю припинити дію оренди зокрема є:

1) Разом:

- Стратегія Банку/План розвитку Банку/інше рішення органів управління Банку (далі – Рішення Банку), якими задекларовано використання певного базового активу не менше певного періоду, що перевищує строк оренди за договором;
- наявність в договорі оренди права пролонгації договору.

Або

2) Разом:

- наявність в договорі оренди права пролонгації договору;
- наявність в Банку практики пролонгацій оренди відповідного базового активу або подібних базових активів;
- відсутність в Рішеннях Банку планів відмовитися від оренди/скористатися можливістю припинити оренду певного базового активу.

При виконанні умов із вищезазначеного пункту 1) Банк, визнаючи оренду певного базового активу (перегляді строку оренди), визначає строк оренди як період, задекларований в Рішеннях Банку.

При виконанні умов із вищезазначеного пункту 2) Банк, визнаючи оренду певного базового активу (перегляді строку оренди), визначає строк оренди як період, що складається із періоду дії договору оренди плюс період дії договору оренди після його продовження ще на один термін.

Якщо є Рішення Банку відмовитися від оренди/скористатися можливістю припинити оренду певного базового активу, Банк при визнанні оренди певного базового активу (перегляді строку оренди) визначає **строк оренди як період**, що залишився до припинення оренди.

Якщо договором передбачено продовження договору, відсутня практика пролонгацій оренди відповідного базового активу (або подібних базових активів), але наявні факти й обставини, вище зазначені, які створюють економічний стимул для Банку скористатися правом продовження оренди певного базового активу та не скористатися можливістю припинити дію оренди, Банк при визнанні оренди певного базового активу (перегляді строку оренди) визначає строк оренди як період, що складається із періоду дії договору оренди плюс період дії договору оренди після його продовження ще на один термін.

Якщо договором передбачено продовження договору, відсутня практика пролонгацій оренди відповідного базового активу (або подібних базових активів) та відсутні факти й обставини, які створювали б економічний

стимул для Банку скористатися правом продовження оренди певного базового активу та не скористатися можливістю припинити дію оренди, Банк при визнанні оренди певного базового активу (перегляді строку оренди) визначає строк оренди як період дії договору.

Якщо договором не передбачено продовження договору Банк при визнанні оренди певного базового активу (перегляді строку оренди) визначає строк оренди як період дії договору

Розмежування компонентів договору

Для договору, який є, або містить оренду, Банк обліковує кожний компонент оренди в договорі, як оренду окремо від компонентів, що не пов'язані з орендою цього договору.

Для договору, який містить компонент оренди, а також один або більше додаткових компонентів оренди, що не пов'язані з орендою, Банк розподіляє компенсацію, передбачену в договорі, на кожний компонент оренди на підставі відносної окремо взятої ціни компонента оренди та агрегованої окремо взятої ціни компонентів, що не пов'язані з орендою.

Відносна окремо взята ціна компонентів оренди та ціна компонентів, що не пов'язані з орендою, визначається на основі ціни, яку орендодавець або подібний постачальник стягував би з Банку за цей компонент або подібний компонент окремо. Якщо наявну окрему взятую ціну знайти неможливо, то Банк складає оцінку окремо взятої ціни, максимально використовуючи наявну інформацію.

Право використовувати базовий актив є окремим компонентом оренди, якщо виконуються обидві такі умови:

- а) орендар може отримувати вигоду від використання базового активу - самого лише активу або разом з іншими ресурсами, які орендар може легко отримати; та
- б) базовий актив не є ані сильно залежним, ані тісно взаємопов'язаним з іншими базовими активами, зазначеними у даному договорі.

Спрощений метод

Банк застосовує спрощений метод і не визнає в балансі актив з права користування та орендне зобов'язання при обліку :

- короткострокової оренди - договір оренди, за яким на дату початку оренди передбачений термін оренди становить не більше 12 місяців і який не містить опціон на покупку базового активу, та який не містить права продовження або щодо якого відсутня обґрунтована впевненість, що Банк скористається правом продовження;
- оренди, у якій базовий актив є малоцінним активом – актив, вартість якого не перевищує еквівалент 5 000,00 доларів США за офіційним курсом НБУ на дату укладання.

Орендні платежі в разі застосування спрощення визнаються витратами на прямолінійній основі.

Визнання

На дату початку оренди визнається актив з права користування та орендне зобов'язання.

Первісно актив з права користування визнається за первісною вартістю (собівартістю). Первісна вартість (собівартість) активу з права користування включає:

- суму первісної оцінки орендного зобов'язання;
- орендні платежі, які здійснені на або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- первісні прямі витрати, які понесені орендарем;
- оцінку витрат, які будуть понесені Банком на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди. Ці витрати визнаються частиною собівартості активу з права користування тоді, коли відображаються зобов'язання за цими витратами

На дату початку оренди визнається **орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів**, не сплачених на таку дату. Платежі за право користування базовим активом дисконтуються протягом строку оренди (орендні платежі), застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, Банк застосовує **ставку додаткового запозичення** Банку.

На дату початку оренди **орендні платежі**, включені в оцінку орендного зобов'язання, складаються з вказаних далі платежів за право використання базового активу протягом строку оренди, які не були сплачені на дату початку оренди:

- фіксовані платежі (в тому числі по суті фіксовані платежі), за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню;
- змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, які будуть сплачені Банком за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціну виконання можливості придбання активу, якщо Банк обґрунтовано впевнений в тому, що він скористається такою можливістю;
- платежі як штрафи за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію Банком можливості припинення оренди.

По суті фіксовані орендні платежі - це платежі, які за формою містять змінність, однак по суті є немінучими. По суті фіксовані орендні платежі існують, наприклад, якщо:

- а) платежі мають структуру змінних орендних платежів, але у тих платежах немає справжньої змінності. Такі платежі містять змінні положення, які не мають реальної економічної сутності.
- б) є більше ніж одна сукупність платежів, які орендар може здійснити, однак лише одна з цих сукупностей платежів є реалістичною. У такому випадку орендними платежами вважається лише реалістична сукупність платежів;
- в) є більше ніж одна реалістична сукупність платежів, які орендар може здійснити, але він повинен здійснити щонайменше одну з таких сукупностей платежів. У такому випадку орендними платежами вважається та сукупність платежів, яка передбачає найменшу сукупну величину виплат з урахуванням дисконтування.

Подальша оцінка активу з права користування

Після дати початку оренди Банк оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості.

Банк оцінює актив з права користування за собівартістю:

- а) з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності; та
- б) з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

Актив з права користування амортизується з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець *строку корисного використання* активу з права користування та кінець строку оренди.

Якщо оренда передає право власності на базовий актив Банку наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає той факт, що Банк скористається можливістю його придбати, то актив з права користування амортизується від дати початку оренди і до кінця *строку корисного використання* базового активу.

Банк, застосовуючи МСФЗ 36 «Зменшення корисності активів», визначає чи зменшилась корисність активу з права користування та відображає в обліку будь-які збитки унаслідок зменшення корисності на кінець кожного звітного періоду.

Банк аналізує наявність ознак знецінення на кінець кожного звітного періоду. У разі наявності таких ознак оцінюється сума очікуваного відшкодування та визнається збиток від знецінення, якщо сума очікуваного відшкодування менше, ніж балансова вартість. Після визнання збитку від знецінення, скоригована балансова вартість активу в формі права користування стає новою базою для амортизації.

У разі наявності будь-якої ознаки того, що збиток від знецінення, визнаний в попередні періоди, більше не існує або зменшився, визнається подальше відновлення визнаного раніше збитку від знецінення. При визнанні будь-якого відновлення, збільшена балансова вартість активу не повинна перевищувати балансову вартість, яка була б визначена після амортизації за відсутності знецінення.

Подальша оцінка орендного зобов'язання

Після дати початку оренди орендне зобов'язання оцінюється шляхом

- а) збільшення балансової вартості нарахованими процентами за орендним зобов'язанням;
- б) зменшення балансової вартості на здійснені орендні платежі; та
- в) переоцінки балансової вартості від будь-якої переоцінки або модифікації оренди, або від перегляду по суті фіксованих орендних платежів.

Проценти за орендним зобов'язанням визнаються за ставкою додаткового запозичення (або за переглянутою ставкою) до залишку орендного зобов'язання.

Після дати початку оренди визнаються у прибутку або збитку такі обидві складові:

а) проценти за орендним зобов'язанням; та

б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталася подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Після дати початку оренди сума переоцінки орендного зобов'язання визнається як коригування активу з права користування. Однак якщо балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля і відбувається подальше зменшення оцінки орендного зобов'язання, то будь-яка решта суми переоцінки визнається у прибутку або збитку.

Орендне зобов'язання переоцінюється шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконту, якщо виконується будь-яка з таких двох умов:

а) змінився строк оренди. Переглянуті орендні платежі визначаються на основі переглянутого строку оренди; або

б) змінилася оцінка можливості придбання базового активу у контексті можливості придбання. Визначаються переглянуті орендні платежі та відображається зміна сум, що мають бути сплачені у разі використання можливості придбання.

Переглянута ставка дисконту визначається як припустима ставка відсотка в оренді на решту строку оренди, якщо таку ставку можна легко визначити, або як ставка додаткових запозичень орендаря на дату переоцінки, якщо припустиму ставку відсотка в оренді не можна легко визначити.

Орендне зобов'язання переоцінюється шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів, якщо або

а) змінилися суми, що, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості. Переглянуті орендні платежі визначаються з метою відобразити зміну сум, що, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;

або

б) змінилися майбутні орендні платежі внаслідок зміни індексу або ставки, які були використані для визначення таких платежів; в тому числі, наприклад, зміна з метою відобразити зміни ринкових орендних ставок після перегляду ринкових орендних умов. Орендне зобов'язання переоцінюється для відображення цих переглянутих орендних платежів лише тоді, коли змінилися грошові потоки (тобто, коли починає діяти коригування орендних платежів). Визначаються переглянуті орендні платежі для решти строку оренди на основі переглянутих договірних платежів.

При цьому використовується незмінена ставка дисконту, окрім випадку, коли зміна орендних платежів сталася внаслідок зміни плаваючих ставок відсотка. У таких випадках застосовується переглянута ставка дисконту, яка відображає зміни ставки відсотка.

Модифікація оренди

Модифікація оренди обліковується як окрема оренда, якщо виконуються обидві такі умови:

а) модифікація розширює сферу дії оренди, додаючи право на використання одного або більшої кількості базових активів; та

б) компенсація за оренду зростає на суму, зіставну з окремо взятою ціною розширення сфери дії оренди, та відповідними коригуваннями такої окремо взятої ціни з метою відображення обставин конкретного договору.

Для модифікації оренди, яка не обліковується як окрема оренда, на дату набрання чинності модифікації:

а) розподіляється компенсація, зазначена у модифікованому договорі;

б) визначається строк оренди модифікованої оренди; та

в) переоцінюється орендне зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів за допомогою переглянутої ставки дисконту. Переглянута ставка дисконту визначається як припустима ставка відсотка в оренді, для решти строку оренди, якщо таку ставку легко визначити, або, як ставка додаткових запозичень орендаря на дату набрання чинності модифікацією оренди, якщо припустиму ставку відсотка в оренді не можна легко визначити.

Для модифікації оренди, яка не обліковується як окрема оренда, переоцінка орендного зобов'язання обліковується шляхом:

а) зменшення балансової вартості активу з права користування для відображення часткового або повного припинення оренди для модифікацій оренди, які зменшують сферу дії оренди. Будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди, визнається у прибутку або збитку.

б) здійснення відповідного коригування активу з права користування для всіх інших модифікацій оренди.

Облік оренди, в якій Банк є орендодавцем

Банк як орендодавець класифікує орендні операції кожен окремо: або як операційну оренду, або як фінансову оренду.

Оренда класифікується як фінансова оренда, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив.

Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона не передає в основному всі ризики та вигоди, щодо права власності на базовий актив. За звітний період банк не проводив операцій з фінансовою орендою.

Банк визнає орендні платежі від операційної оренди як дохід на прямолінійній основі.

Банк визнає витрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, як витрати.

Первісні прямі витрати, понесені при укладанні договору про операційну оренду, включаються до балансової вартості базового активу та визнаються витратами протягом строку оренди на прямолінійній основі.

Базові активи амортизуються у тому ж порядку, що і інші подібні (з однієї групи) основні засоби. Якщо актив, наданий в оренду, відповідає характеристикам інвестиційної нерухомості, він переводиться до інвестиційної нерухомості і в подальшому обліковується за справедливою вартістю (амортизація не нараховується).

І. Амортизація

Основні засоби та нематеріальні активи амортизуються протягом строку їх корисного використання за рахунок витрат Банку.

Порядок та норми нарахування і обліку амортизації основних засобів регламентується внутрішніми нормативними документами Банку.

Амортизація основних засобів здійснюється прямолінійним методом щомісячно за нормами амортизації, виходячи із терміну корисного використання основних засобів, а саме:

Будівлі	20 років (норма амортизації – 2%)
Транспортні засоби	5 років (норма амортизації – 20%)
Пристосування та приладдя	4 роки (норма амортизації – 25%)
Комп'ютерне обладнання	4 роки (норма амортизації – 25%)
Офісне обладнання	4 роки (норма амортизації – 25%)
Комунікаційне та мережеве обладнання	4 роки (норма амортизації – 25%)
Інші основні засоби:	
- МНМА	-100% у першому місяці використання
- Поліпшення орендованих приміщень	-на строк оренди
- інші необоротні матеріальні активи	-12 років (норма амортизації – 8,33%)

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів і бібліотечних фондів здійснювалась у розмірі 100% їх вартості у першому місяці використання об'єкта.

Наприкінці звітної фінансової року Банком було переглянуто строки корисного використання (експлуатації) основних засобів і нематеріальних активів. В результаті перегляду були збільшені строки використання на 3 роки тих основних засобів, які придатні до використання але раніше визначений строк їх використання на 31.12.2021 або закінчився, або становив менше одного року.

т. Похідні фінансові інструменти:

У 2021 році Банк не укладав угоди, які відносяться до похідних фінансових інструментів.

Операції хеджування Банком протягом 2021 року не здійснювались.

п. Залучені кошти

Склад залучених коштів. До залучених коштів Банку відносяться кошти інших банків та клієнтів.

Кошти інших банків відображаються, починаючи з моменту надання Банку коштів або інших активів банками-контрагентами. Кошти клієнтів являють собою непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними й корпоративними клієнтами.

Первісне визнання та подальша оцінка залучених коштів. Залучені кошти під час первісного визнання оцінюються за їхньою справедливою вартістю за вирахуванням понесених витрат по угоді. Після первісного визнання залучені кошти банк оцінює по амортизованій собівартості, застосовуючи метод ефективного відсотка.

о. Резерви за зобов'язаннями

Банк визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями з кредитування та фінансовими гарантіями.

Під час первісного визнання фінансові гарантії, а також тверді зобов'язання з кредитування, надані за ставкою, нижчою, ніж ринкова, оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Справедлива вартість фінансові гарантії під час первісного визнання підтверджується, як правило, сумою отриманих комісій. Ця сума амортизується лінійним методом протягом терміну договору фінансові гарантії.

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

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

Резерви за зобов'язаннями кредитного характеру (наданими фінансовими гарантіями, акредитивами, зобов'язаннями з кредитування) визнаються на підставі аналізу аналогічно до кредитів та заборгованості клієнтів.

р. Податок на прибуток

Сума поточного податку на прибуток визначається відповідно до податкового законодавства України. Витрати з податку на прибуток у фінансовій звітності складаються з поточного податку та змін у сумах відстрочених податків.

Витрати з податку на прибуток відображаються у складі прибутку чи збитку, за виключенням тих сум, що відносяться безпосередньо на власний капітал.

Суми відстрочених податків розраховуються за методом балансових зобов'язань відносно тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відстрочені податкові активи визнаються тільки в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого будуть реалізовані визнані відстрочені податкові активи.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються відповідно до ставки податку, що діятиме в тому періоді, в якому буде реалізовано актив або здійснено розрахунок за зобов'язанням, базуючись на законодавчих нормах, що набрали чинності на звітну дату. Коригування сум відстрочених податкових зобов'язань і активів відбувається в кінці року та в разі вибуття активів, за якими були визнані відстрочені податкові зобов'язання та активи. Відстрочене податкове зобов'язання збільшує суму податку, що підлягає сплаті, в наступні періоди, а відстрочений податковий актив визнається у разі виникнення тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню.

Згідно з Податковим кодексом України основна ставка податку на прибуток протягом звітного року становила 18 відсотків. Банком розраховано ВПА та ВПЗ виходячи із ставки оподаткування 18%.

Інші існуючі в Україні податки, які нараховує та сплачує Банк протягом своєї діяльності відповідно до чинного законодавства, враховуються в звіті про фінансові результати в статті «Інші адміністративні та інші операційні витрати».

q. Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал – капітал Банку, що утворюється з суми номінальної вартості всіх розміщених акцій Банку. Статутний капітал відображається по первісній (номінальній) вартості.

Витрати, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій Банку, згідно до вимог МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», обліковуються як вирахування з власного капіталу тією мірою, якою вони є додатковими витратами, що прямо відносяться до операції з власним капіталом, і яких інакше можна було б уникнути.

Перевищення справедливої вартості (ціни розміщення) внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу Банку як емісійний дохід (емісійні різниці).

г. Визнання доходів і витрат

Доходи і витрати Банку визнаються за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями банку;
- фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Для обліку доходів та витрат Банк застосовував принципи бухгалтерського обліку:

- нарахування та відповідності доходів і витрат, тобто для визначення результату звітного періоду зіставлялись доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. При цьому доходи і витрати відображались в обліку та звітності під час їх виникнення, а не під час надходження або сплати грошових коштів;
- обачливості для застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться.

Доход Банку визначався та оцінювався в момент збільшення активу або зменшення зобов'язання, що обумовлювало ріст власного капіталу при умові, що фінансовий результат операції досить точно оцінений. Усі доходи, що відносились до звітного періоду відображались в цьому ж періоді незалежно від того, коли отримані кошти.

Отримані доходи, які відносяться до майбутніх періодів, обліковувались Банком як відстрочені.

Витрати звітного періоду визнавались і оцінювались в момент зменшення активу, або збільшення зобов'язання, що приводило до зменшення власного капіталу при умові, що ці витрати досить точно оцінені. Витрати що відносились до звітного періоду відображались в цьому ж періоді, незалежно від того, коли сплачені кошти.

Здійснені витрати та платежі, які належали до майбутніх періодів, обліковувались, як відстрочені витрати.

Банк визнає витрати шляхом систематичного розподілу вартості активу (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами, якщо такий актив забезпечує одержання економічних вигід протягом кількох звітних періодів.

Банк визнає доходи і витрати за кожним видом діяльності: операційної, інвестиційної, фінансової. Банк окремо відображає в бухгалтерському обліку кожний вид доходу і витрат. Банк окремо відображає в бухгалтерському обліку результати переоцінки активів та зобов'язань у зв'язку зі зміною офіційного курсу гривні до іноземних валют і банківських металів та результати від купівлі-продажу активів.

Процентні доходи і витрати.

Банк визнає за борговими фінансовими інструментами процентний дохід/витрати (нарахування процентів, амортизацію дисконту/премії) за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх придбання до дати припинення визнання, рекласифікації (крім фінансових зобов'язань).

Банк визнає процентні доходи(витрати) не рідше одного разу на місяць.

Банк визнає процентний дохід за борговими фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, в складі суми переоцінки до справедливої вартості відповідно до облікової політики. При цьому, Банк не здійснює нарахування процентів та амортизацію дисконту або премії.

Банк визнає процентні доходи за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за винятком:

- 1) придбаних або створених знецінених фінансових активів. Для таких фінансових активів застосовується ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з дати первісного визнання;
- 2) фінансових активів, що не були придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами, але в подальшому стали знеціненими фінансовими активами. До таких фінансових активів банк застосовує ефективну процентну ставку до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

Банк визнає процентний дохід за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з наступної дати нарахування процентів, якщо в результаті впливу певних подій раніше знецінений фінансовий актив відновився, і вже не є знеціненим.

Комісійні доходи і витрати (далі - комісії) - операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційною сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою.

Комісії за наданими (отриманими) послугами залежно від мети їх оцінки та основи обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту та визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту, та комісії, що отримуються (сплачуються) за надання певних банківських послуг та які визнаються доходами (витратами).

Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів - це витрати на формування оціночного резерву на зменшення корисності фінансових активів.

Доходи від повернення раніше списаних активів - кошти, що надійшли для погашення заборгованості, яка була визнана банком безнадійною щодо отримання.

Інші операційні доходи і витрати - доходи і витрати від операцій, що не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю, а також ті, що не включені у вищезазначені групи операційних доходів і витрат, зокрема:

- доходи (витрати) від оперативного лізингу (оренди);
- витрати за послуги аудиту;
- витрати на інкасацію;
- неустойки (штрафи, пені), що отримані (сплачені) за банківськими операціями тощо.

Загальні адміністративні витрати - операційні витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності банків. До них належать витрати на утримання персоналу (заробітна плата, витрати на соціальне забезпечення, обов'язкові нарахування, страхування, додаткові виплати, премії, навчання тощо); амортизація необоротних активів; витрати на утримання та експлуатацію основних засобів і нематеріальних активів, інші експлуатаційні та господарські витрати (комунальні послуги, охорона тощо); гонорари за професійні послуги (юридичні, медичні тощо); витрати на зв'язок (поштові, телефонні, факс тощо); сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток та інші витрати, спрямовані на обслуговування та управління банком.

Податок на прибуток - операційні витрати банку, пов'язані із сплатою податку відповідно до чинного законодавства України та з урахуванням вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку щодо визнання відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів.

Порядок застосування методу ефективної ставки відсотка

Банк визнає процентні доходи і витрати за відповідними рахунками з обліку процентних доходів із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Банк для визнання процентних доходів застосовує номінальну процентну ставку за фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки (кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії, вклади/депозити на вимогу), і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується (короткострокові депозити, овернайти).

Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

Для розрахунку ефективної ставки відсотка визначаються потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов договору за фінансовим інструментом, у тому числі включаються всі комісії та інші сплачені або отримані сторонами суми, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, то використовуються потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом строку дії договору.

Банк ураховує первісно очікувані кредитні збитки в грошових потоках під час розрахунку ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, для придбаних або створених знецінених фінансових активів під час первісного визнання

Банк здійснює коригування валової балансової вартості фінансового активу чи амортизованої собівартості фінансового зобов'язання для відображення фактичних та переглянутих попередньо оцінених грошових потоків, якщо надалі він переглядає попередні оцінки сум платежів та надходжень (за винятком модифікації та змін оцінок очікуваних кредитних збитків) за фінансовими інструментами.

Банк перераховує валову балансову вартість фінансового активу або амортизовану собівартість фінансового зобов'язання шляхом розрахунку теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим інструментом (у разі придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів - з використанням ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику). Коригування визнається в складі процентних доходів/витрат в кореспонденції з рахунками дисконту/премії..

Для визнання доходу за договорами з клієнтами, окрім доходу за орендними договорами, доходів за фінансовими інструментами та доходів за іншими контрактними правами та зобов'язаннями в сфері дії МСФЗ 9, 10, 11, 16, МСБО 27, 28, Банк керується принципами МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами».

Для визнання доходів застосовується п'яти крокова модель аналізу:

- ідентифікувати договір;
- ідентифікувати окремі зобов'язання до виконання в межах укладеного договору;
- визначити ціну договору;
- розподілити ціну договору між зобов'язаннями до виконання;
- визнати дохід, коли (або в міру того, як) виконується зобов'язання до виконання.

Банк обліковує договір з клієнтом, якщо одночасно виконуються такі умови:

- сторони договору уклали договір і зобов'язуються виконувати передбачені договором зобов'язання;
- Банк ідентифікує права кожної сторони стосовно активів та послуг, які передаватимуться;
- Банк ідентифікує умови оплати активів та послуг, які передаватимуться;
- сутність договору є комерційною (тобто ризики, розподіл у часі або величина майбутніх грошових потоків банку, як очікується, зміняться в результаті договору);
- отримання Банком компенсації, право на яке він отримає в обмін на активи та послуги, що передаватимуться клієнтові, є ймовірним.

Банк на дату укладення договору оцінює активи або послуги, обіцяні за договором, та ідентифікує як зобов'язання до виконання кожний обіцяний клієнтові: актив/послугу (або сукупність активів/послуг), які є відокремленими або серію відокремлених активів або послуг, які є однаковими по суті та передаються/надаються клієнтові за однією і тією самою схемою.

Банк визнає дохід, коли (або в міру того, як) виконує зобов'язання до виконання шляхом передавання/надання обіцяного активу/послуги клієнтові. Актив є переданим, коли (або в міру того, як) клієнт отримує над ним контроль.

Коли (або в міру того, як) виконано зобов'язання Банку за договором, Банк визнає в якості доходу частину ціни операції, що була розподілена на дане зобов'язання до виконання. Метою такого розподілу, є розподіл ціни операції на кожне зобов'язання до виконання в сумі, що відображає суму винагороди, на яку Банк, за його очікуваннями, отримає право в обмін на передані товари або послуги. Банк визначає ціну операції як суму компенсації, право на яку він очікує отримати в обмін на передавання обіцяних клієнтові активів та послуг, за вирахуванням сум, отриманих від третіх осіб.

Банк відображає в бухгалтерському обліку договірний актив або договірне зобов'язання в разі виконання певних зобов'язань за договором залежно від співвідношення між виконаними зобов'язаннями та платежами клієнта. Банк окремо відображає безумовні права на суму компенсації як дебіторську заборгованість. Банк відображає договірне зобов'язання в момент отримання платежу від клієнта або в момент, коли такий платіж підлягає сплаті (залежно від того, яка дата настає раніше), якщо клієнт компенсує Банку вартість активу/послуги або в Банк має безумовне право на суму компенсації до настання дати фактичного надання послуг клієнтові. Банк відображає договірний актив, за вирахуванням сум, які відображаються як дебіторська заборгованість, якщо передає активи або надає послуги клієнтові до того, як клієнт компенсує їх вартість, або до дати, коли компенсація підлягатиме сплаті клієнтом.

Банк визнає забезпечення (резерв), яке(ий) формується відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи", якщо одночасно виконуються такі умови:

- Банк має зобов'язання (юридичне чи конструктивне) унаслідок минулої події;
- імовірно, що вибуття ресурсів, що містять економічні вигоди, буде необхідним для виконання зобов'язання;
- можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

s. Переоцінка іноземної валюти

Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, номіновані в іноземній валюті, відповідно до вимог

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату.

Прибутки та збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід як чистий результат від переоцінки іноземної валюти. Немонетарні активи та зобов'язання, номіновані в іноземних валютах, які оцінюються за справедливою вартістю, перераховуються у гривні за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату операції.

Для підготовки фінансової звітності використовувалися такі обмінні курси, які діяли на кінець відповідних років:

грн.

Валюта	31 грудня 2021	31 грудня 2020
100 доларів США	2727,82	2827,46
100 євро	3092,26	3473,96
10 російських рублів	3,6397	3,7823

t. Інформація за операційними сегментами

Звітні сегменти визначені за наступними критеріями:

- дохід від сегменту складає не менш ніж 10 % сукупного доходу від продажу зовнішнім покупцям і за внутрішньогосподарськими розрахунками всіх сегментів певного виду;
- фінансовий результат сегменту становить не менш ніж 10 % від сумарного фінансового результату усіх сегментів певного виду;
- балансова вартість активів сегменту становить не менш ніж 10 % сукупної балансової вартості усіх сегментів певного виду.

Зовнішній дохід всіх визначених сегментів має становити не менш, ніж 75 % загального доходу.

Враховуючі питому вагу в доходах та витратах, Банком виділено наступні основні сегменти банківської діяльності:

- послуги корпоративним клієнтам (юридичним особам, в т.ч. небанківським фінансовим установам, фізичним особам – підприємцям);
- послуги фізичним особам;
- інвестиційна банківська діяльність;
- інші сегменти (в тому числі надання інвестиційної нерухомості в оренду).

Послуги корпоративним клієнтам включають обслуговування поточних рахунків юридичних осіб та підприємств малого та середнього бізнесу, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», обслуговування карткових рахунків, надання кредитів та інших видів фінансування, а також операції з іноземною валютою. До корпоративних клієнтів відносяться учасники господарських відносин (господарські організації, філії, представництва, інші відокремлені підрозділи господарських організацій (структурні одиниці), утворені ними для здійснення господарської діяльності та фізичні особи, які здійснюють господарську діяльність.

Послуги фізичним особам включають надання банківських послуг клієнтам – фізичним особам із відкриття та ведення поточних, залучення вкладів (депозитів), споживчого та іпотечного кредитування, надання індивідуальних сейфів в оренду. До фізичних осіб відносяться громадяни України, іноземці та особи без громадянства.

Інвестиційна банківська діяльність включає операції на міжбанківському ринку, операції з цінними паперами, іноземною валютою і банкнотами.

Операції між сегментами здійснюються на звичайних комерційних умовах. Засадами ціноутворення в Банку за міжсегментними операціями є:

- собівартість продажу відповідної банківської послуги з урахуванням прямих і непрямих витрат (при неможливості точно оцінити обсяги витрат, використовують оціночну модель);
- взаємозв'язок послуги, по якій встановлюється ціна, з іншими послугами, які споживає клієнт;

- темпи виконання завдань по продажу послуг відповідним сегментам бізнесу.

Дохід сегмента – це дохід, який відноситься безпосередньо до сегмента, або відповідна частина доходу, яку можна розподілити на сегмент за обґрунтованою основою.

Витрати сегмента – це витрати, які безпосередньо відносяться до сегмента або відповідна частина витрат, яку можна розподілити за сегментами на пропорційній основі. Основою для розподілу витрат за сегментами є безпосереднє відношення витрат до звітного сегменту та розподіл інших витрат пропорційно до доходів, віднесених до відповідних сегментів.

и. Виплати працівниками та пов'язані з ними відрахування

Виплати працівникам включають:

а) короткострокові виплати працівникам, такі як вказані далі, якщо очікується, що вони будуть повністю сплачені у повному обсязі протягом дванадцяти місяців після закінчення річного звітного періоду, у якому працівники надавали відповідні послуги:

- заробітна плата, внески на соціальне забезпечення;
- оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність;

б) виплати по закінченні трудової діяльності,

в) виплати при звільненні.

Банк визнає виплати працівникам та відрахування, пов'язані із виплатами працівникам в зобов'язаннях та витратах.

В Банку не реалізована програма пенсійного забезпечення.

в. Операції з пов'язаними особами

Банк визначає перелік пов'язаних осіб відповідно до вимог статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність" із застосуванням ознак, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України, зокрема, Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого постановою Правління Національного банку України 12 травня 2015 року N 315.

Пов'язаними з Банком особами є:

- контролери;
- особи, які мають істотну участь, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю;
- керівники, начальник Служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів;
- споріднені та афілійовані особи;
- особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах;
- керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами, начальник Служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб;
- асоційовані особи фізичних осіб, зазначених шести попередніх абзацах;
- юридичні особи, в яких фізичні особи зазначені вище є керівниками або власниками істотної участі;
- будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених в цьому пункті, та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цьому пункті, через трудові, цивільні та інші відносини.

Банк забезпечує внесення змін до переліку пов'язаних із Банком осіб на підставі змін інформації в «Анкеті пов'язаної особи» щодо особи, визначеної пов'язаною з Банком, визначення нових осіб пов'язаними з Банком особами за вказаними вище ознаками.

Характер відносин з пов'язаними особами

Протягом 2021 року Банк проводив з пов'язаними особами наступні операції:

- надання кредитів;
- залучення депозитів;

- оплата послуг пов'язаної з Банком особи;
- нарахування комісійних за послугами, наданими Банком пов'язаним із Банком особам;
- нарахування відсотків за вкладами (депозитами), залученими Банком від пов'язаних із Банком осіб;
- оплата праці.

Види та частка операцій з пов'язаними сторонами у загальному обсязі відповідних операцій Банку зазначені у Примітці 33 „Операції з пов'язаними сторонами”.

Середньозважені ставки за операціями з пов'язаними особами становили, у порівнянні із загальними процентними ставками за відповідними операціями, звичайні ціни.

в. Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок

Банк вперше застосував деякі стандарти і поправки, які вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати. Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Зміни до МСФЗ 16 «Оренда».

Поступки з оренди, пов'язані з COVID-19. Наразі застосування стандарту не мало суттєвого впливу на фінансову звітність Банку упродовж звітного періоду.

Зміни до МСФЗ 9, МСФЗ 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4 та МСФЗ 16.

Реформа базової процентної ставки (IBOR). Етап 2. На другому етапі реформи основна увага приділялась питанням, що виникають під час зміни існуючих базових процентних ставок на безризикові ставки. Фінансові інструменти Банку не залежать від зарубіжних індикативних ставок. Таким чином, реформа базової процентної ставки IBOR не мала впливу на фінансову звітність Банку.

х. Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів облікової політики

Невизначеність оцінок. У процесі застосування облікової політики керівництво Банку використовувало свої судження та здійснювало оцінки при визначенні сум, відображених у фінансовій звітності, користуючись основними принципами МСФЗ. У випадку неможливості застосування якого-небудь стандарту або інтерпретації по конкретній угоді, керівництво Банку застосовувало професійні судження, які дозволяли Банку представити актуальну та достовірну інформацію. При використанні професійних суджень, Банк керувався вимогами пункту 10 та 11 МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», вимогами інших стандартів або інтерпретацій, що стосуються аналогічних або пов'язаних з ними питань. Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає таке:

Справедлива вартість фінансових інструментів. Якщо справедливу вартість фінансових активів та зобов'язань, відображених у Звіті про фінансовий стан, неможливо визначити на основі цін на активному ринку, вона визнається з використанням різних методик оцінки, що включають застосування математичних моделей. Вихідні дані для цих моделей визначаються на основі моделі оцінки, що використовує спостережні дані, за можливості, але коли це неможливо, при визначенні справедливої вартості необхідні певні судження.

Оподаткування. Керівництво вважає, що Банк дотримувався усіх положень чинного податкового законодавства. Однак, немає впевненості в тім, що податкові органи не інтерпретують дотримання Банком положень чинного податкового законодавства в інший спосіб, і що як наслідок Банку не будуть нараховані штрафи та пені. Керівництво оцінює суму потенційних податків і штрафів шляхом оцінки ймовірності сплати таких податків і штрафів і застосування чинних норм податкового законодавства. Фактична сплата додатково нарахованих податків залежить від здатності податкових органів поставити під сумнів існуючі положення і інтерпретації застосованого податкового законодавства, а також змін до податкового законодавства. Якщо інтерпретації податкових органів відрізняються від інтерпретацій керівництва Банка, Банку можуть бути нараховані додаткові податки і штрафи.

Первісне визнання операцій із пов'язаними сторонами. У ході своєї діяльності Банк проводив операції із пов'язаними сторонами. Відповідно до МСФЗ 9 Фінансові інструменти ці операції відображаються при первісному визнанні по справедливій вартості. При відсутності активного ринку по таких операціях для того, щоб визначити, чи здійснювалися операції по ринкових або неринковим процентним ставкам, керівництвом Банку використовувалися професійні судження.

Принцип безперервно діючої організації. Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервно діючої організації. Використовуючи це судження, в Банку враховувалися існуючі наміри, прибутковість операцій, діючі в наявності фінансові ресурси та вплив поточної економічної ситуації на діяльність Банку.

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

у. Зміни в методах подання інформації.

Банк прийняв рішення змінити подання в фінансовій звітності депозитних сертифікатів Національного банку України, за якими Банк розміщує кошти в Національному банку України на строк від 1-го до 7-ми днів, перевівши їх із статті «Інвестиції в цінні папери» в статтю «Кредити та заборгованість банків». Вплив на фінансову звітність таких змін наступний:

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року

Найменування статті	2020 рік	Вплив змін	2020 рік скоригований	2019 рік	Вплив змін	2019 рік скоригований
Кредити та заборгованість банків	-	120 024	120 024	-	56 097	56 097
Інвестиції в цінні папери	120 024	(120 024)	-	56 097	(56 097)	-

Звіт про рух грошових коштів за 2020 рік

Найменування статті	2020 рік	Вплив змін	2020 рік скоригований	2019 рік	Вплив змін	2019 рік скоригований
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях						
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	-	(64 000)	(64 000)	-	(13 177)	(13 177)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	86 193	(64 000)	22 193	(20 007)	(13 177)	(33 184)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності						
Придбання цінних паперів	(6 480 000)	6 480 000	-	(3 206 000)	3 206 000	-
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	6 416 000	(6 416 000)	-	3 192 823	(3 192 823)	-
Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)	(52 767)	64 000	11 233	10 655	13 177	23 832

5. СТАНДАРТИ, ПОПРАВКИ ТА РОЗ'ЯСНЕННЯ, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ ВСТУПИЛИ В СИЛУ

Нижче наводяться нові стандарти, поправки та роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Банку. Банк має намір застосувати ці стандарти, поправки і роз'яснення, у разі необхідності, з дати їх вступу в силу.

МСФЗ (IFRS) 17 "Договори страхування"

В травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання та оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестрахування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Існують декілька винятків зі сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- Певні модифікації для договорів страхування з умовами прямої участі (метод змінної винагороди).
- Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності щодо звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати, при цьому необхідно надати порівняльну інформацію. Допускається дострокове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17 або до неї. Даний стандарт не застосовний до Банку.

Поправки до МСБО (IAS) 1 - «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових»

У січні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до пунктів 69-76 МСБО (IAS) 1, в яких пояснюються вимоги щодо класифікації зобов'язань як короткострокових або довгострокових. У поправках пояснюється наступне:

- що розуміється під правом відкласти врегулювання зобов'язань;
- право відкласти врегулювання зобов'язань повинно існувати на кінець звітного періоду;
- на класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, що організація виконає своє право відкласти врегулювання зобов'язання;
- умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, який входить в конвертоване зобов'язання, сам по собі є інструментом власного капіталу.

Дані поправки вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються ретроспективно. На даний момент Банк аналізує можливий вплив цих поправок на поточну класифікацію зобов'язань.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 - «Посилання на Концептуальні основи»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів» - «Посилання на концептуальні основи». Мета даних поправок –замінити посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену в 1989 році, на посилання на «Концептуальні основи подання фінансових звітів», випущені в березні 2018 року, без внесення значних змін у вимоги стандарту.

Рада також додала виключення з принципу визнання в МСФЗ (IFRS) 3, щоб уникнути виникнення потенційних прибутків або збитків «2-го дня», для зобов'язань і умовних зобов'язань, які б відносились до сфери застосування МСБО (IAS) 37 або Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі», якби вони виникали в рамках окремих операцій.

В той же час Рада вирішила роз'яснити існуючі вимоги МСФЗ (IFRS) 3 щодо умовних активів, на які заміна посилань на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності» не вплине.

Дані поправки вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або після цієї дати, і застосовуються ретроспективно.

Поправки до МСБО (IAS) 16 - «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила документ «Основні засоби: надходження до використання за призначенням», який забороняє організаціям віднімати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених в процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його у стан, який потрібен для його експлуатації відповідно до вимог керівництва. Замість цього організація визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів в прибутку чи збитку.

Дані поправки вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до тих об'єктів основних засобів, які стали доступними для використання на дату початку (або після неї) найважливішого з представлених в фінансовій звітності періоду, в якому організація вперше застосовує дані поправки.

Очікується, що дані поправки суттєво не вплинуть на Банк.

Поправки до МСБО (IAS) 37 - «Обтяжливі контракти - витрати на виконання договору»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО (IAS) 37, в яких роз'яснюється, які витрати організація повинна враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим або збитковим.

Поправки передбачають застосування підходу, який базується на «витратах, безпосередньо пов'язаних з договором». Витрати, безпосередньо пов'язані з договором на надання товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні і адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, окрім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором.

Дані поправки вступають в силу для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Банк буде застосовувати дані поправки до договорів, за якими ще не виконані всі обов'язки на дату початку річного звітного періоду, в якому вперше застосовуються дані поправки.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - дочірня організація, вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності». Відповідно до даної поправки дочірня організація, яка вирішує застосувати пункт D16 (a) МСФЗ (IFRS) 1, має право оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених у фінансовій звітності материнського підприємства, виходячи з дати переходу материнського підприємства на МСФЗ. Дана поправка також може бути застосована до асоційованих організацій та спільних підприємств, які вирішують застосовувати пункт D16 (a) МСФЗ (IFRS) 1.

Дана поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» - комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» в разі припинення визнання фінансових зобов'язань

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 9. В поправці пояснюються суми комісійної винагороди, які організація враховує при оцінці того, чи суттєво відрізняються умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання від умов первісного фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між певним кредитором і позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Організація повинна застосовувати дану поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

Дана поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Банк застосує цю поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому вперше застосовується дана поправка.

Очікується, що дана поправка суттєво не вплине на Банк.

Поправка до МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство» - оподаткування при оцінці справедливої вартості

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство». Дана поправка виключає вимогу в пункті 22 МСБО (IAS) 41 про те, що організації не включають до розрахунку грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, при оцінці справедливої вартості активів, що належать до сфери застосування МСБО (IAS) 41.

Очікується, що дана поправка суттєво не вплине на Банк.

Поправки до МСБО (IAS) 8 – «Визначення бухгалтерських оцінок»

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО (IAS) 8, в яких запроваджується визначення «бухгалтерських оцінок». В поправках пояснюється відмінність між змінами у бухгалтерських оцінках та змінами в обліковій політиці та виправленням помилок. Крім того, в документі роз'яснюється, як організації використовують методи вимірювання та вихідні дані для розробки бухгалтерських оцінок.

Поправки застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати, та застосовуються до змін в обліковій політиці та змін у бухгалтерських оцінках, що відбуваються на дату початку зазначеного періоду або після цієї дати. Допускається дострокове застосування за умови розкриття цього факту.

Очікується, що дана поправка суттєво не вплине на Банк.

Поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСБО – «Розкриття інформації про облікову політику»

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичних рекомендацій №2 щодо застосування МСБО «Формування суджень про суттєвість», які містять інструкції та приклади, що допомагають організаціям застосовувати судження про суттєвість при розкритті інформації про облікову політику. Поправки повинні допомогти організаціям розкривати більш корисну інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимоги про розкриття організаціями «значних положень» облікової політики на вимогу про розкриття «суттєвої інформації» про облікову політику, а також за рахунок додавання інструкції щодо того, як організації повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень щодо розкриття інформації про облікову політику.

Поправки до МСБО (IAS) 1 застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСБО не містять обов'язкову інструкцію щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, не потрібно вказувати дату набуття чинності даних поправок.

На даний момент Банк проводить оцінку впливу даних поправок на розкриття інформації про облікову політику Банку.

6. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Назва статті	На 31.12.2021	На 31.12.2020
Готівкові кошти	37 005	23 767
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	902	1 885
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити «овернайт»:	2 302	26 823
<i>в банках України</i>	<i>2 302</i>	<i>26 823</i>
<i>в іноземних банках</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	40 209	52 475
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(115)	(1 073)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів з врахуванням резерву	40 094	51 402

Обмежень щодо використання коштів на кореспондентських рахунках немає.

Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами не є грошовим рухом коштів, тому він не врахований в статті «Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду» Звіту про рух грошових коштів. Грошові кошти та їх еквіваленти у Звіті про рух грошових коштів відображені без врахування резервів під знецінення за залишками коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, оскільки керівництво вважає такі кошти високоліквідними.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

(тис. грн.)

Назва статті	2021 рік	2020 рік
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(1 073)	(250)
Придбані /ініційовані фінансові активи	-	(685)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	954	-
Курсові різниці	4	(138)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(115)	(1 073)

Таблиця 6.3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

Назва статті	2021 рік	2020 рік
Валова балансова вартість на початок періоду	52 475	15 208
Придбані /ініційовані фінансові активи	-	33 426
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(9 984)	-
Курсові різниці	(2 282)	3 841
Валова балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів на кінець звітного періоду	40 209	52 475

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

Рівень рейтингу	На 31.12.2021	На 31.12.2020
Високий рейтинг	37 912	25 657
Стандартний рейтинг	2 297	26 818
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	40 209	52 475

7. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ БАНКІВ

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість банків

(тис. грн.)

Назва статті	На 31.12.2021	На 31.12.2020
Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	101 040	120 024
Резерв за кредитами, що надані банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів	101 040	120 024

Таблиця 7.2 Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Назва статті	На 31.12.2021	На 31.12.2020
Депозити в інших банках:	101 040	120 024
короткострокові	101 040	120 024
Усього кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	101 040	120 024

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2021 року

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	101 040	-	-	101 040
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	101 040	-	-	101 040
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-
Усього кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	101 040	-	-	101 040

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	120 024	-	-	120 024
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	120 024	-	-	120 024
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-
Усього кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	120 024	-	-	120 024

8. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Назва статті	На 31.12.2021	На 31.12.2020
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	73 458	114 837
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(4 233)	(7 379)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	69 225	107 458

Таблиця 8.2 Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Назва статті	На 31.12.2021	На 31.12.2020
Кредити, надані юридичним особам	70 004	113 136
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	3 454	1 701
Валова вартість кредитів, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	73 458	114 837
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(4 233)	(7 379)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	69 225	107 458

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2021 року

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	488	-	-	488
Низький кредитний ризик	22 785	9 137	-	31 922
Середній кредитний ризик	-	35 041	-	35 041
Високий кредитний ризик	-	6 007	-	6 007
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	23 273	50 185	-	73 458
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(735)	(3 498)	-	(4 233)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	22 538	46 687	-	69 225

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Низький кредитний ризик	52 720	11 550	-	64 270
Середній кредитний ризик	-	49 552	-	49 552
Високий кредитний ризик	-	1 015	-	1 015
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	52 720	62 117	-	114 837
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(2 656)	(4 723)	-	(7 379)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	50 064	57 394	-	107 458

Таблиця 8.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2021 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під очікувані кредитні збитки на 01 січня	(2 656)	(4 723)	-	(7 379)
Придбані/ініційовані активи	(233)	(669)	-	(902)
Активи, визнання яких було припинено або погашено (окрім списаних за рахунок резервів)	1 496	2 925	-	4 421
Загальний ефект від переведення між стадіями	658	(1 036)	-	(378)
Переведені до стадії 2	658	(1 036)	-	(378)
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	5	-	5
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня	(735)	(3 498)	-	(4 233)

Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків, пов'язана із зменшення показника ризику.

Для розрахунку та підтвердження очікуваних кредитних збитків Банк використовує модель, розрахунок за якою здійснюється із застосуванням методів розрахунку вірогідності очікуваних кредитних збитків. На підставі власного досвіду Банку щодо втрат від кредитного ризику Банк зменшив показник ризику з 5% до 3% в зв'язку з відсутністю дефолтних кредитних угод протягом 2021 року.

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

Таблиця 8.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2020 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під очікувані кредитні збитки на 01 січня	(106)	(5 574)	(10 367)	(16 047)
Придбані/ініційовані активи	(2 656)	(421)	-	(3 077)
Активи, визнання яких було припинено або погашено (окрім списаних за рахунок резервів)	67	1 555	-	1 622
Загальний ефект від переведення між стадіями	39	(96)	-	(57)
Переведені до стадії 2	39	(96)	-	(57)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	(187)	-	(187)
Списання активів за рахунок резервів	-	-	10 367	10 367
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня	(2 656)	(4 723)	-	(7 379)

Таблиця 8.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2021 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня	52 721	62 116	-	114 837
Придбані/ініційовані активи	40 224	40 559	-	80 783
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(72 477)	(66 130)	-	(138 607)
Переведені до стадії 2	(3 922)	3 922	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	(84)	(104)	-	(188)
Курсові різниці	(5)	-	-	(5)
Інші зміни. Нарахування процентів	6 816	9 822	-	16 638
Валова балансова вартість на 31 грудня	23 273	50 185	-	73 458

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

Таблиця 8.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня	2 079	80 124	10 367	92 570
Придбані/ініційовані активи	52 719	5 214	-	57 933
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(1 469)	(23 828)	-	(25 297)
Переведені до стадії 2	(606)	606	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	(2)	-	-	(2)
Списання активів за рахунок резервів	-	-	(10 367)	(10 367)
Валова балансова вартість на 31 грудня	52 721	62 116	-	114 837

Таблиця 8.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності	На 31.12.2021		На 31.12.2020	
	Сума	%	Сума	%
Операції з нерухомим майном: Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна	29 564	40	36 048	31
Наземний і трубопровідний транспорт: Надання послуг таксі	16 125	22	30 414	27
Будівництво будівель: Будівництво житлових і нежитлових будівель	8 684	12	16 221	14
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами: Оптова торгівля сільськогосподарськими машинами й устаткуванням	3 922	5	13 163	12
Комп'ютерне програмування, консультування та пов'язана з ними діяльність: інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем	5 049	7	8 148	7
Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення: Фінансовий лізинг	1 394	2	6 704	6
Діяльність у сферах архітектури та інжинірингу; технічні випробування та дослідження: Технічні випробування та дослідження	4 848	6	1 982	2
Фізичні особи	3 454	5	1 700	2
Інші	418	1	457	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	73 458	100	114 837	100

АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

Таблиця 8.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2021 року

(тис. грн.)

Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	-	69	69
Кредити, забезпечені	70 004	3 385	73 389
нерухомим майном	48 145	1 785	49 930
у т. ч. житлового призначення	-	1 785	1 785
іншими активами	21 859	1 600	23 459
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	70 004	3 454	73 458

Таблиця 8.11 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	-	97	97
Кредити, забезпечені	113 136	1 604	114 740
нерухомим майном	60 416	1 604	62 020
у т. ч. житлового призначення	36 048	1 604	37 652
іншими активами	52 720	-	52 720
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	113 136	1 701	114 837

Таблиця 8.12 Вплив вартості застави на якість кредиту на 31 грудня 2021 року

(тис. грн.)

Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	70 004	69 829	175
Кредити, надані фізичним особам	3 454	2 511	943
Усього кредитів	73 458	72 340	1 118

Таблиця 8.13. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	113 136	105 112	8 024
Кредити, надані фізичним особам	1 701	1 604	97
Усього кредитів	114 837	106 716	8 121

Оцінка застави здійснюється суб'єктами оціночної діяльності, що мають кваліфікаційні свідоцтва оцінювача.

Оцінка вартості майна та майнових прав проводиться відповідно до наступних принципів, що лежать в основі професійної оцінки, визначають суть концепції ринкової вартості: корисність, заміщення, очікування, розумна обережність, принцип найбільш ефективного використання.

Банк визначає вартість застави в момент прийняття її на баланс та проводить оцінку ринкової (справедливої) вартості предметів застави з урахуванням кон'юнктури ринку та стану їх збереження не рідше одного разу на дванадцять місяців для нерухомості, устаткування та транспортних засобів, одного разу на шість місяців – для іншого майна.

В 2021 році за фактом реєстрації за Банком права власності на об'єкт іпотеки на балансі визнано заставне майно в статті «Інші активи» /«Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя» на суму 2 114 тис. грн.

В 2020 році за фактом реєстрації за Банком права власності на об'єкт іпотеки на балансі визнано заставне майно в статті «Інші активи» /«Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя» на суму 1 321 тис. грн.

Реалізація заставного майна здійснюється з мінімальними витратами на продаж.

9. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ

Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Назва статті	на 31.12.2021	на 31.12.2020
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	148 123	-
Усього цінних паперів	148 123	-

Таблиця 9.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Назва статті	на 31.12.2021	на 31.12.2020
Боргові цінні папери	148 123	-
Облігації внутрішньої державної позики	148 123	-
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	148 123	-

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2021 року

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	148 123	-	-	148 123
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	148 123	-	-	148 123
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	148 123	-	-	148 123

Таблиця 9.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів за 2021 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на 01 січня	-	-	-	-
Придбані /створені фінансові активи	146 884	-	-	146 884
Інші зміни. Нараховані проценти, амортизовані дисконти/премії	1 239	-	-	1 239
Валова балансова вартість на 31 грудня	148 123	-	-	148 123

10. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

Таблиця 10.1. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом справедливої вартості

(тис.грн.)

Назва статті	На 31.12.2021	На 31.12.2020
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості 01 січня	48 190	48 614
Вибуття	(25 568)	(11 593)
Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	197	11 169
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на 31 грудня	22 819	48 190

Частки нерухомості, утримувані Банком за договором про операційну оренду не класифікуються й не обліковуються як інвестиційна нерухомість

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Банку базується на оцінці незалежного оцінювача, який має відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України.

Метод оцінки об'єкта інвестиційної нерухомості за справедливою вартістю послідовно застосовуватиметься Банком до часу вибуття або декласифікації об'єкту нерухомості.

При проведенні оцінки були використані загальноприйняті в міжнародній та українській практиці підходи: порівняльний та дохідний.

Таблиця 10.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис.грн.)

Суми доходів і витрат	2021 рік	2020 рік
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	2 762	3 168
Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	(191)	(79)

Таблиця 10.3. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

(тис.грн.)

Рядок	Період дії операційної оренди	2021 рік	2020 рік
1	До 1 року	1 408	161
2	Від 1 до 5 років	2 816	4 319
3	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	4 224	4 480

11. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Таблиця 11.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис.грн.)

Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Пристосування та приладдя	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Комунікаційне та мережеве обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Активи з правом користування	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на 31.12.2019	37 635	1 995	430	-	-	-	-	173	21	-	83	513	40 850
Первісна (переоцінена) вартість	43 671	1 728 954	3 715	-	-	-	-	17 775	464	673	400	1 379	1 797 031
Знос	(6 036)	(1 726 959)	(3 285)	-	-	-	-	(17 602)	(443)	(673)	(317)	(866)	(1 756 181)
Надходження	-	336	-	-	-	-	-	6	-	241	396	79	1 058
Амортизаційні відрахування	(2 162)	(750)	(420)	-	-	-	-	(49)	(9)	(227)	(320)	(127)	(4 064)
Вибуття	-	(850)	(950)	-	-	-	-	-	-	(32)	(211)	-	(2 043)
В т.ч. знос на дату вибуття	-	850	940	-	-	-	-	-	-	21	211	-	2 022
Балансова переоцінка	1 086	(26)	371	-	-	-	-	(5)	-	-	191	-	1 617
Первісна переоцінка	(7 112)	(1 726 885)	(2 394)	-	-	-	-	(17 656)	(452)	-	197	-	(1 754 302)
Знос переоцінки	8 198	1 726 859	2 765	-	-	-	-	17 651	452	-	(6)	-	1 755 919

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

Балансова вартість на кінець 2020 року	36 559	1 555	371	-	-	-	-	125	12	3	350	465	39 440
Первісна (переоцінена) вартість	36 559	1 555	371	-	-	-	-	125	12	882	782	1 458	41 744
Знос	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(879)	(432)	(993)	(2 304)
Надходженн я	-	-	-	-	-	-	-	-	133	-	-	199	332
Амортизацій ні відрахування	(2 420)	-	(124)	(34)	(402)	(138)	(38)	-	(135)	-	(177)	(127)	(3 595)
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Первісна (переоцінена) вартість	-	-	-	-	-	-	-	-	(216)	-	(750)	(5)	(971)
В т.ч. знос на дату вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	216	-	750	5	971
Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки, основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(86)	-	(86)
первісна	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	158	-	158
знос	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(244)	-	(244)
Переведення в іншу групу балансова вартість	(63)	(1 555)	1	71	1 216	370	98	(125)	(10)	(3)	-	-	-
Первісна переведення	(63)	(1 555)	1	71	1 216	370	98	(125)	869	(882)	-	-	-
Знос переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	(879)	879	-	-	-
Балансова вартість на кінець 2021 року	34 076	-	248	37	814	232	60	-	-	-	87	537	36 091
Первісна (переоцінена) вартість	36 496	-	372	71	1 216	370	98	-	798	-	190	1 652	41 263
Знос	(2 420)	-	(124)	(34)	(402)	(138)	(38)	-	(798)	-	(103)	(1 115)	(5 172)

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

Відсутні основні засоби: стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; передані в заставу; такі, що тимчасово не використовуються; вилучені з експлуатації на продаж.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів на 31.12.2021 - 798 тис. грн. (засобів на 31.12.2020 - 861 тис. грн.)

Протягом звітного та попереднього періодів Банк не створював нематеріальні активи. Нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності, відсутні.

Оцінку справедливої вартості основних засобів здійснював суб'єкт оціночної діяльності ПП «ТВІ», при проведенні оцінки були використані загальноприйняті в міжнародній та українській практиці підходи: порівняльний та дохідний. В зв'язку з тим, що оціночна вартість основних засобів не відрізнялася від їх балансової вартості більше, ніж на 10%, переоцінка основних засобів в 2021 році не проводилася.

В результаті переоцінки за 2020 рік балансова вартість основних засобів зросла (з врахуванням дооцінки та уцінки) на 1 426 тис. грн., з них в капіталі збільшено резерв переоцінки на 1 445 тис. грн. та у витратах визнано зменшення вартості на 23 тис. грн. та у доходах - збільшення вартості основних засобів, за якими раніше визнавалася уцінка, на 4 тис. грн. На суму дооцінок/уцінок основних засобів відредаговані відстрочені податкові зобов'язання.

12. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

(тис.грн.)

Назва статті	На 31.12.2021	На 31.12.2020
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	871	773
Грошові кошти з обмеженим правом користування (гарантійні депозити)	4 397	4 239
Інші фінансові активи	-	121
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(227)	(204)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	5 041	4 929

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2021 рік

(тис.грн.)

Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на 1 січня	(170)	(34)	(204)
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	(58)	21	(37)
Списання за рахунок резерву	-	13	13
Курсові різниці	1	-	1
Залишок станом на 31 грудня	(227)	-	(227)

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2020 рік

(тис.грн.)

Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на 1 січня	(290)	(17)	(307)
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	(21)	(21)
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	4	4
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	(4)	-	(4)
Курсові різниці	124	-	124
Залишок станом на 31 грудня	(170)	(34)	(204)

АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

Таблиця 12.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2021 рік

(тис.грн.)

Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на 1 січня	773	4 239	121	5 133
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	871	178	-	1 049
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(773)	-	(108)	(881)
Списання за рахунок резерву	-	-	(13)	(13)
Курсові різниці	-	(20)	-	(20)
Залишок станом на 31 грудня	871	4 397	-	5 268

Таблиця 12.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2020 рік

(тис.грн.)

Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на 1 січня	2 122	4 147	34	6 303
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	108	108
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(1 349)	-	(21)	(1 370)
Курсові різниці	-	92	-	92
Залишок станом на 31 грудня	773	4 239	121	5 133

Таблиця 12.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31 грудня 2021 р.

(тис. грн.)

Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	871	-	871
Грошові кошти з обмеженим правом використання	100	4 297	4 397
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(227)	(227)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	971	4 070	5 041

Таблиця 12.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31 грудня 2020 р.

(тис. грн.)

Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	773	-	-	773
Грошові кошти з обмеженим правом використання	-	4 239	-	4 239
Інші фінансові активи	1	107	13	121
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(191)	(13)	(204)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	774	4 155	-	4 929

13. ІНШІ АКТИВИ

Таблиця 13.1. Інші активи

(тис. грн.)

Назва статті	На 31.12.2021	На 31.12.2020
Дебіторська заборгованість з придбання активів	135	135
Передоплата за послуги	48	45
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	9 889	11 940
Інші активи	221	539
Резерв під інші активи	(179)	(112)
Усього інших активів за мінусом резервів	10 114	12 547

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

- станом на 31.12.2021 : житловий будинок із земельною ділянкою – 5 165 тис. грн.; земельні ділянки – 3 436 тис. грн.; книжкова продукція - 1 288 тис. грн.
- станом на 31.12.2020 : житловий будинок із земельною ділянкою – 5 158 тис. грн.; земельні ділянки – 5 484 тис. грн.; книжкова продукція - 1 298 тис. грн.

14. КОШТИ КЛІЄНТІВ

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Назва статті	На 31.12.2021	На 31.12.2020
Державні та громадські організації:	263	264
Поточні рахунки	263	264
Інші юридичні особи:	118 173	108 049
Поточні рахунки	109 180	99 072
Строкові кошти	8 993	8 977
Фізичні особи:	63 766	25 515
Поточні рахунки	51 649	24 284
Строкові кошти	12 117	1 231
Усього коштів клієнтів	182 202	133 828

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	На 31.12.2021		На 31.12.2020	
	сума	%	сума	%
Діяльність у сферах архітектури та інжинірингу; технічні випробування та дослідження	10 833	6	77 250	58
Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення, крім обов'язкового соціального страхування; допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування	9 453	5	9 551	7
Фізичні особи	63 396	35	25 516	19
Нерезиденти	21 357	12	731	1
Операції з нерухомим майном, оренда	16 192	9	9 152	7
Роздрібна та оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	14 913	8	6 729	5
Будівництво: будівництво будівель	2 651	2	371	-
Організування азартних ігор	29 735	16	-	-
Наземний і трубопровідний транспорт	2 251	1	-	-
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	3 354	2	-	-
Рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку	-	-	1 513	1
Інші	8 067	4	3 015	2
Усього коштів клієнтів	182 202	100	133 828	100

До рядку «Інші» віднесено кошти клієнтів за видами економічної діяльності, які складають менше 1%.

15. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ

Таблиця 15.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2021 рік

(тис. грн.)

Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок на 1 січня	23	23
Формування та/або збільшення резерву	-	-
Залишок на 31 грудня	23	23

Таблиця 15.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2020 рік

(тис. грн.)

Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок на 1 січня	24	24
Формування та/або збільшення резерву	(1)	(1)
Залишок на 31 грудня	23	23

16. ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 16.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Назва статті	На 31.12.2021	На 31.12.2020
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	38	35
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	83	357
Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами та переказами	700	784
Інші фінансові зобов'язання	307	137
Усього інших фінансових зобов'язань	1 128	1 313

В статті «Інші фінансові зобов'язання» станом на 31.12.2021 зазначені зобов'язання за: розрахунки з банками за операціями з платіжними картками – 161 тис. грн.; послуги ПС VISA – 61 тис. грн.; послуги системи S.W.I.F.T. – 18 тис. грн.; інші – 67 тис. грн. (станом на 31.12.2020: послуги процесингового центру – 48 тис. грн.; послуги ПС VISA – 42 тис. грн.; послуги системи S.W.I.F.T. – 28 тис. грн.; депозитарні послуги – 8 тис. грн.; телекомунікаційні послуги - 4 тис. грн.; інші – 7 тис. грн.)

17. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 17.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Назва статті	На 31.12.2021	На 31.12.2020
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	134	171
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 641	2 457
Доходи майбутніх періодів	371	340
Усього	3 146	2 968

18. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)

Таблиця 18.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Назва статті	Кількість акцій в обігу(тис.шт.)	Прості акції	Усього
Залишок на 01 січня 2020 року	168 068	200 001	200 001
Залишок на 31 грудня 2020 року (на 01 січня 2021 року)	168 068	200 001	200 001
Залишок на 31 грудня 2021 року	168 068	200 001	200 001

Станом на 31.12.2021 та на 31.12.2020 : випущені, але не сплачені акції відсутні.; номінальна вартість однієї акції – 1 грн.19 коп. В 2021 та 2020 роках до випуску акції не об'являлися

19. РУХ РЕЗЕРВІВ ПЕРЕОЦІНКИ (КОМПОНЕНТІВ ІНШОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ)

Таблиця 19.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

(тис.грн.)

Назва статті	2021 рік	2020 рік
Залишок на початок року	11 765	10 926
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	-	1 445
зміни переоцінки до справедливої вартості	-	1 457
зменшення корисності	-	(12)
Реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	(4 555)	(422)
Податок на прибуток, пов'язаний із	16	(184)
змінною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	-	(260)
коригування визнаних в попередніх періодах відстрочених податкових зобов'язань до поточної ставки податку	16	76
Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	(4 539)	839
Залишок на кінець року	7 226	11 765

20. АНАЛІЗ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ЗА СТРОКАМИ ЇХ ПОГАШЕННЯ

Таблиця 20.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Назва статті	При мітк и	На 31.12.2021			На 31.12.2020		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	40 094	-	40 094	51 402	-	51 402
Кредити та заборгованість банків		101 040	-	101 040	120 024	-	120 024
Кредити та заборгованість клієнтів	7	40 971	28 254	69 225	62 919	44 539	107 458
Інвестиції в цінні папери	8	148 123	-	148 123	-	-	-
Інвестиційна нерухомість	9	-	22 819	22 819	-	48 190	48 190
Основні засоби та нематеріальні активи	10	-	36 091	36 091	1	39 439	39 440
Інші фінансові активи	11	5 041	-	5 041	4 929	-	4 929
Інші активи	12	225	9 889	10 114	606	11 941	12 547
Усього активів		335 494	97 053	432 547	239 881	144 109	383 990
Кошти клієнтів	13	181 975	227	182 202	133 786	42	133 828
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		103	-	103	149	-	149
Відстрочені податкові зобов'язання	24	-	753	753	-	816	815
Резерви за зобов'язаннями	14	23	-	23	22	-	23

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

Назва статті	При мітк и	На 31.12.2021			На 31.12.2020		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
Інші фінансові зобов'язання	15	1 111	17	1 128	1 133	180	1 313
Інші зобов'язання	16	3 146	-	3 146	2 968	-	2 968
Усього зобов'язань		186 358	997	187 355	138 058	1 038	139 096

21. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 21.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Назва статті	2021 рік	2020 рік
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ		
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість банків	7 766	4 807
Кредити та заборгованість клієнтів	16 638	14 785
Боргові цінні папери	1 848	-
Кореспондентські рахунки в інших банках	6	6
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	26 258	19 598
Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка	26 258	19 598
Усього процентних доходів	26 258	19 598
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ		
Строкові кошти юридичних осіб	(460)	(880)
Строкові кошти фізичних осіб	(50)	(198)
Поточні рахунки	(165)	(275)
Усього процентних витрат розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(675)	(1 353)
Зобов'язання з оренди	(6)	(11)
Усього процентних витрат	(681)	(1 364)
Чистий процентний дохід/(витрати)	25 577	18 234

22. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 22.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Назва статті	2021 рік	2020 рік
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ		
Розрахунково-касові операції	4 515	6 350
Операції на валютному ринку	456	536
Операції з цінними паперами	61	47
Інші	47	30
Усього комісійних доходів	5 079	6 963
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ		
Розрахунково-касові операції	(2 374)	(2 130)
Операції на валютному ринку	(256)	(181)
Інші	(583)	(583)
Усього комісійних витрат	(3 213)	(2 894)
Чистий комісійний дохід/витрати	1 866	4 069

Інші комісійні витрати на 31.12.2021 включають комісійні витрати за операціями: УкрКарт –486 тис. грн.; LIBRA-PAY – 61 тис. грн.; «Простір» - 16 тис.грн.; інші – 20 тис. грн. (на 31.12.2020: комісійні витрати за операціями: УкрКарт –486 тис. грн.; LIBRA-PAY – 80 тис. грн.; інші – 36 тис. грн.)

23. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Таблиця 22.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Назва статті	2021 рік	2020 рік
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	2 762	3 168
Дохід від операційного лізингу (оренди)	507	490
Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	-	291
Дохід від продажу запасів	-	663
Дохід від модифікації фінансових активів	16	7
Дохід від модифікації фінансових зобов'язань	2	-
Інші	327	359
Усього операційних доходів	3 614	4 978

24. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Таблиця 24.1 Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)

Назва статті	2021 рік	2020 рік
Заробітна плата та премії	(19 933)	(19 705)
Нарахування на фонд заробітної плати	(4 347)	(4 380)
Інші виплати працівникам	(208)	(201)
Усього витрати на утримання персоналу	(24 488)	(24 286)

Таблиця 24.2 Витрати на амортизацію

(тис. грн.)

Назва статті	2021 рік	2020 рік
Амортизація основних засобів	(3 291)	(3 617)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(128)	(127)
Амортизація активу з права користування	(177)	(320)
Усього витрат на амортизацію	(3 596)	(4 064)

Таблиця 24.3. Інші адміністративні та операційні витрати

(тис. грн.)

Назва статті	2021 рік	2020 рік
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(2 165)	(2 133)
Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	(95)	(75)
Витрати від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	(1)	-
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(2 172)	(2 127)
Витрати, пов'язані з короткостроковою або малоцінною орендою	(149)	(97)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(507)	(586)
Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	(119)	(142)
Професійні послуги	(12)	(167)
Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу та витрати від уцінки інших активів, що перейшли у власність заставодержателя	7	(3 174)
Витрати від модифікації фінансових активів	(203)	(8)
Телекомунікаційні витрати	(798)	(743)
Витрати на аудит	(609)	(340)
Витрати із страхування	(38)	(54)
Інші адміністративні та операційні витрати	(1 218)	(1 398)
Усього адміністративних та операційних витрат	(8 079)	(11 044)

На 31.12.2021 стаття «Інші адміністративні та операційні витрати» включає: господарські витрати – 359 тис. грн.; поштово-телефонні витрати –135 тис. грн.; інші операційні витрати -603 тис. грн.; інші адміністративні витрати -121 тис. грн. (На 31.12.2020: господарські витрати – 486 тис. грн.; поштово-телефонні витрати –127 тис. грн.; інші витрати -785 тис. грн.)

25. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Таблиця 25.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Назва статті	2021 рік	2020 рік
Поточний податок на прибуток	(146)	(149)
Зміна відстроченого податку на прибуток	46	22
Усього витрати податку на прибуток	(100)	(127)

Таблиця 25.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Назва статті	2021 рік	2020 рік
Прибуток до оподаткування	382	270
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	18% (69)	18% (49)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація; уцінка ОЗ, включених до витрат; залишкової вартості об'єкта ОЗ у разі ліквідації)	(591)	(640)
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація, дооцінка, попередньо віднесеної до витрат уцінки)	514	540
Сума податку на прибуток (збиток)	(146)	(149)

Таблиця 25.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2021 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Залишок на 1 січня	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 31 грудня
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:				
Основні засоби	815	(46)	(16)	753
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	815	(46)	(16)	753
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	815	(46)	(16)	753

Таблиця 25.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2020 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Залишок на 1 січня	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 31 грудня
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:				
Основні засоби	(653)	22	(184)	(815)
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(653)	22	(184)	(815)
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(653)	22	(184)	(815)

26. ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) НА ОДНУ ПРОСТУ АКЦІЮ

Таблиця 26.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Назва статті	2021 рік	2020 рік
Прибуток/(збиток) за рік	282	143
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	168 068	168 068
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,00	0,00

27. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Таблиця 27.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2021 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестицій на банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів					
Процентні доходи	16 259	379	9 620	-	26 258
Комісійні доходи	2 060	2 659	360	-	5 079
Інші операційні доходи	335	515	2 762	2	3 614
Усього доходів сегментів	18 654	3 553	12 742	2	34 951
Процентні витрати	(517)	(158)	-	(6)	(681)
Комісійні витрати	(1 303)	(1 682)	(228)	-	(3 213)
Результат від операцій з іноземною валютою	788	236	-	-	1 024
Результат від переоцінки іноземної валюти	116	4	(2 001)	2	(1 879)
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	197	197
Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	5 700	(529)	935	(67)	6 039
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	107	-	-	-	107
Витрати на виплати працівникам	(15 777)	(953)	(7 672)	(86)	(24 488)
Витрати зносу та амортизація	(2 317)	(140)	(1 126)	(13)	(3 596)
Інші адміністративні та операційні витрати	(5 205)	(315)	(2 531)	(28)	(8 079)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	246	16	119	1	382
Витрати на податок на прибуток	(65)	(4)	(31)	-	(100)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА					
Прибуток (збиток)	182	11	88	1	282

Таблиця 27.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2020 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестицій на банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів					
Процентні доходи	14 229	555	4 814	-	19 598
Комісійні доходи	4 844	1 778	341	-	6 963
Інші операційні доходи	4 964	14	-	-	4 978
Усього доходів сегментів	24 037	2 347	5 155	-	31 539
Процентні витрати	(917)	(437)	-	(10)	(1 364)
Комісійні витрати	(2 013)	(739)	(142)	-	(2 894)
Результат від операцій з іноземною валютою	378	472	(7)	-	843
Результат від переоцінки іноземної валюти	(7 994)	(1 842)	8 445	2 741	1 350
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	11 169	11 169
Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(1 757)	1 378	(702)	(67)	(1 148)
Чистий збиток/ (прибуток) від збільшення /зменшення резервів за зобов'язаннями	-	1	-	-	1
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	168	-	-	-	168
Витрати на виплати працівникам	(7 288)	(723)	(7 806)	(8 469)	(24 286)
Витрати зносу та амортизація	(1 219)	(122)	(1 306)	(1 417)	(4 064)
Інші адміністративні та операційні витрати	(3 314)	(329)	(3 550)	(3 851)	(11 044)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	81	6	87	96	270
Витрати на податок на прибуток	(38)	(4)	(41)	(44)	(127)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА					
Прибуток (збиток)	43	2	46	52	143

Таблиця 27.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2021 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	66 631	3 551	155 383	22 819	248 384
Усього активів сегментів	66 631	3 551	155 383	22 819	248 384
Нерозподілені активи	-	-	-	184 163	184 163
Усього активів	66 631	3 551	155 383	206 982	432 547
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	118 688	64 826	161	-	183 675
Усього зобов'язань сегментів	118 688	64 826	161	-	183 675
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	3 680	3 680
Усього зобов'язань	118 688	64 826	161	3 680	187 355
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Амортизація					(3 596)

Таблиця 27.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2020 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	106 352	2 230	149 929	48 190	306 701
Усього активів сегментів	106 352	2 230	149 929	48 190	306 701
Нерозподілені активи	-	-	-	77 289	77 289
Усього активів	106 352	2 230	149 929	125 479	383 990
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	108 829	26 638	-	-	135 467
Усього зобов'язань сегментів	108 829	26 638	-	-	135 467
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	3 629	3 629
Усього зобов'язань	108 829	26 638	-	3 629	139 096
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Амортизація					(4 064)

28. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

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 документами та процедурами, основні з яких:

- Кредитна політика;
- Положення про Кредитний комітет;
- Політика управління кредитним ризиком.

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 кредитним ризиком 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 послідовного моніторингу окремих операцій або кредитно-інвестиційного портфеля в цілому.

Наглядовою Радою Банку затверджено Декларацію схильності до ризиків, якою визначено максимальний рівень допустимого кредитного ризику, кількісні та якісні показники ризик – апетиту, внутрішні та зовнішні чинники та обмеження, що впливають на прийняття банком кредитного ризику.

Для оптимізації кредитного ризику Банк в використовує наступні засоби:

- визначення допустимого ризику - Банк визначає обмеження при кредитних операціях для контрагентів, у внутрішніх положеннях вказані критерії для відсікання контрагентів перед тим, як здійснювати кредитну операцію з ними;

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

- регулярна оцінка платоспроможності позичальників - Банк оцінює платоспроможність контрагента як перед здійсненням кредитної операції так і протягом дії даної операції (щоквартально або щорічно залежно від контрагенту);
- оцінка прийнятності забезпечення - Банк приймає забезпечення для зниження кредитного ризику та регулярно робить перевірки стану об'єкта застави, має певні критерії щодо якості застав, які прописані у внутрішніх положеннях та щодо співробітництва з суб'єктами оціночної діяльності для зниження ризику щодо якісної оцінки об'єкту застави.
- прийняття гарантій та порук 3-х осіб;
- страхування - Банк проводить акредитацію страхових компаній, в залежності від виду застави Банк вимагає від позичальника страхування об'єкту застави в акредитованій страховій компанії;
- лімітування – в Банку існують декілька видів лімітів: ліміти повноважень Загальних зборів акціонерів Банку, Наглядової Ради та Кредитного комітету, ліміти, визначені в Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління НБУ № 368 від 28.08.2001р. (далі – Інструкція 368);
- здійснюється регулярна щомісячна оцінка якості кредитного портфелю, регулярний розрахунок та формування резерву під знецінення активів;
- диверсифікація - Банк розглядає диверсифікацію кредитного портфеля за сумами кредитів, наданими одному контрагенту та за секторами економіки як невід'ємну частину управління кредитним ризиком;
- робота з проблемною заборгованістю - згідно з внутрішніми положеннями по роботі з проблемними кредитами Банк визначає саму проблемну заборгованість та розпочинає роботу з нею, починаючи з першого дня виникнення прострочення за кредитом.

В рамках оцінки капіталу для покриття кредитного ризику використовуються сума складових впливу кредитного ризику на капітал Банку:

- в рамках оцінки капіталу для покриття підвиду кредитного ризику – трансфертного ризику у Банку моделюється сума можливих втрат Банку при конвертації кредиту позичальника, що не має джерел валютної виручки, в національну валюту;
- в рамках оцінки капіталу для покриття підвиду кредитного ризику – ризику контрагента Банком аналізується фінансовий стан контрагента, моделюється погіршення платоспроможності позичальників - юридичних осіб (за позичальниками, які складають не менше 70% кредитного портфеля без позабалансових зобов'язань), економічний капітал для покриття кредитного ризику обчислюється як різниця отриманого значення можливих втрат та обсягу сформованих резервів покритого ризику.

Крім того, для оцінки управління кредитним ризиком використовуються якісні показники:

- показник частки непрацюючих активів в активах банку;
- показник концентрації ризиків активів;
- показник частка кредитів пов'язаним особам.

Основні ліміти, встановлені Банком для кредитного ризику:

- ліміт концентрації кредитних вкладень п'яти найбільших позичальників;
- ліміт максимального обсягу заборгованості за одним боржником/групою пов'язаних контрагентів;
- ліміт максимальної заборгованості пов'язаних з Банком осіб;
- ліміт на одного принципала - надання контрагенту/ групі пов'язаних контрагентів банківських гарантій без забезпечення;
- ліміт загального обсягу діючих наданих банківських гарантій без забезпечення;
- ліміт заборгованості за вкладеннями в ОВДП в національній валюті;
- ліміт на загальний обсяг нових негативно класифікованих кредитних операцій згідно з Положенням про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями (далі – Положення 351) (юридичним особам, класифікованим за Класом 10; фізичним особам, класифікованим за Класом 5);

- ліміт на максимальний обсяг галузевої концентрації портфеля кредитів у відсотках до загального обсягу кредитного портфеля (за фактичним видом діяльності);
- ліміт на максимальний обсяг географічної концентрації портфеля кредитів (% від загального обсягу кредитного портфеля);
- ліміт на кредити із забезпеченням у вигляді житлової та нежитлової нерухомості;
- ліміт на максимальний обсяг кредитів із забезпеченням у вигляді земельних ділянок;
- ліміт на максимальний обсяг кредитів із забезпеченням у вигляді рухомого майна;
- ліміт на максимальний обсяг кредитів із забезпеченням у вигляді ненадійного майна;
- ліміт на максимальний обсяг портфелю безвідкличних зобов'язань та гарантій;
- частка NPL (непрацюючих активів) в загальних активах Банку;
- частка NPL (непрацюючих активів) в загальному кредитному портфелі;
- ліміт на максимальний обсяг проблемної заборгованості при іпотечному кредитуванні;
- ліміт на максимальний проблемної заборгованості при кредитуванні фізичних осіб за платіжними картками;
- ліміт на суму інвестування у дочірні компанії.

Одним з основних лімітів є ліміт непокритого кредитного ризику, який передбачає, що величина кредитного ризику за портфелем Банку, розрахована відповідно до вимог Положення 351, повинна бути меншою за суму резервів, розрахованих згідно з МСФЗ.

Банк здійснює розрахунок розміру кредитного ризику за активами виключно на індивідуальній основі з врахуванням вимог Положення 351.

Банк визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за:

- фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю;
- фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- зобов'язаннями з кредитування та фінансовими гарантіями;
- дебіторською заборгованістю.

Оціночний резерв за інструментами капіталу не визнається.

Оціночний резерв за фінансовим активом на першій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців) формується не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового активу. Найближчою звітною датою з метою формування оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами є останній день місяця, у якому був визнаний фінансовий інструмент.

На наступну звітну дату після первісного визнання фінансового активу оцінюється рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за фінансовим інструментом із дати його первісного визнання. Аналіз зміни очікуваного кредитного збитку для формування/розформування оціночного резерву здійснюється на звітну дату, а також на дату припинення визнання (погашення, відступлення прав вимоги, продаж, списання за рахунок резерву) та дату зміни умов (модифікації) фінансового інструменту.

Банк продовжує визнання оціночного резерву за фінансовим активом на першій стадії зменшення корисності, якщо на звітну дату рівень ризику за фінансовим активом значно не збільшився з дати первісного визнання активу або фінансовий актив має на звітну дату низький кредитний ризик. Якщо на звітну дату рівень ризику з дня первісного визнання значно збільшився, Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на другій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового активу). Якщо на звітну дату є об'єктивні свідчення зменшення корисності фінансового активу, Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на третій стадії зменшення корисності кредитного ризику (очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового активу).

Банк застосовує спрощений підхід та завжди оцінює резерв під очікувані кредитні збитки за договірними активами, дебіторською заборгованістю за договорами операційної оренди та іншою фінансовою дебіторською заборгованістю в сумі кредитних збитків, очікуваних від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента.

Такі інструменти, відповідно, класифікуються лише на Стадіях 2 або 3 знецінення.

Розрахунок очікуваних кредитних збитків вимагає використання облікових оцінок та використання суджень при застосуванні облікової політики Банку.

Відповідно до вимог МСФЗ 9 в Банку передбачено триступеневу модель зменшення корисності, яка базується на змінах в кредитній якості інструменту з моменту первісного визнання. Згідно даної моделі, фінансовий інструмент, який не є кредитно-знеціненим при первісному визнанні, класифікується на Стадії 1, а його кредитний ризик підлягає подальшому постійному моніторингу. Якщо відбулось суттєве збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, фінансовий інструмент переводиться до Стадії 2, але він ще не вважається кредитно-знеціненим. Якщо фінансовий інструмент є кредитно-знеціненим, він переміщується до Стадії 3.

Для фінансових інструментів, що знаходяться на Стадії 1, очікувані кредитні збитки оцінюються в сумі частини очікуваних протягом усього строку дії фінансового інструменту збитків, що можуть виникнути в результаті настання подій дефолту протягом наступних 12 місяців.

Очікувані кредитні збитки для інструментів на Стадіях 2 або 3, оцінюються виходячи з кредитних збитків, очікуваних від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента. Згідно з МСФЗ 9 при розрахунку очікуваних кредитних збитків необхідно враховувати прогнозу інформацію.

Банк визначає перелік об'єктивних свідчень зменшення корисності кредиту внаслідок однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу.

Ознаки що свідчать про зменшення корисності фінансового активу поділяються на:

- ознаки, що свідчать про підвищений кредитний ризик (Стадія 2 зменшення корисності фінансового активу);
- ознаки, що свідчать про високу вірогідність дефолту (Стадія 3 зменшення корисності фінансового активу).

Ознаки, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу, що вимагає зміни стадії зменшення корисності фінансового активу мають три складові:

складова 1: суттєве погіршення фінансового стану - наявність об'єктивних свідчень/критеріїв про суттєве погіршення фінансового стану, яке відбулося після первісної оцінки фінансового активу/кредиту що призвело до фінансових труднощів у боржника/контрагента та може з більшою ймовірністю спричинити банкрутство (дефолт) боржника/контрагента;

складова 2: наявність суттєвого порушення умов договору про проведення кредитної операції - наявність об'єктивних свідчень/критеріїв про невиконання зобов'язань за кредитним договором (прострочення сплати процентів, основної суми боргу, інших суттєвих умов) та висока ймовірність повного або часткового невиконання зобов'язань за договором;

складова 3: здійснення реструктуризації фінансового активу/проведеної кредитної операції на пільгових умовах - наявність об'єктивних свідчень/критеріїв про зміну умов кредитування на пільгових умовах за причиною значних фінансових труднощів у позичальника або юридичних складнощів при роботі з позичальником.

Оцінка кредитного ризику щодо портфеля активів передбачає подальші оцінки, як щодо ймовірності виникнення дефолту, відповідних коефіцієнтів збитків та кореляцій виникнення дефолту між контрагентами. Банк розраховує кредитний ризик, використовуючи ймовірність дефолту (PD), заборгованість під ризиком дефолту (EAD) та розмір збитку у випадку настання дефолту (LGD).

Очікуваний кредитний збиток це добуток ймовірності дефолту, розміру збитку у випадку дефолту та заборгованості під ризиком дефолту, помножений на ймовірність ненастання дефолту раніше врахованого періоду часу. Такий розрахунок відображає майбутні значення очікуваних кредитних збитків, які потім дисконтуються на звітну дату та підсумовуються. Розрахункові значення очікуваних кредитних збитків в подальшому зважуються за прогнозним сценарієм. Банк поєднує статистичний аналіз та експертна оцінювання.

Банк здійснює аналіз та визначає основні економічні показники, що впливають на кредитний ризик та очікувані кредитні збитки для кожного портфеля. Ці економічні показники та їх вплив на показники ймовірності дефолту, розміру збитку у випадку дефолту та заборгованості під ризиком дефолту залежать від категорії якості заборгованості.

Також для цього процесу використовується експертна оцінка.

Найбільш важливими факторами, що впливають на очікувані кредитні збитки, є:

- за корпоративним портфелем: валовий внутрішній продукт, рівень безробіття, ставка за довгостроковими державними облігаціями, рівень інфляції;

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

- за портфелем фізичних осіб: валовий внутрішній продукт, рівень заборгованості по виплаті заробітної плати, ціни на нерухомість.

В Банку встановлені ліміти на максимальний обсяг кредитів в залежності від виду забезпечення. Основну частину забезпечення станом на 01.01.2022 складає житлова та нежитлова нерухомість. Значну частину складають легкові автомобілі та сільськогосподарська техніка.

Дефолт визнається за фінансовим інструментом, у разі дотримання одного або декількох з наступних критеріїв. Кількісний критерій: позичальник більше ніж на 90 днів прострочив оплату за контрактом. Якісні критерії: значні фінансові труднощі позичальника; смерть позичальника; неплатоспроможність позичальника; позичальник порушує фінансові умови договору; зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів; надання кредитором уступки за договором, у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника; висока ймовірність банкрутства позичальника; фінансовий актив придбаний або створений з великим дисконтом, що відображає понесені кредитні збитки.

Вищезазначені критерії застосовуються до всіх фінансових інструментів Банку, та узгоджуються з визначенням дефолту, що використовується для цілей управління кредитним ризиком в Банку. Визначення дефолту послідовно застосовується до моделювання ймовірності настання дефолту (PD), заборгованості під ризиком дефолту (EAD) та розміру збитку у випадку настання дефолту (LGD) при розрахунках очікуваних збитків Банку.

Заборгованість під ризиком дефолту базується на сумах, які Банк очікує утримувати під час виникнення дефолту, протягом наступних 12 місяців або протягом всього періоду, що залишився. Заборгованість під ризиком настання дефолту протягом наступних 12 місяців або протягом всього періоду дії інструменту визначається на основі очікуваних платежів, які залежать від типу продукту. Для продуктів, що амортизуються та позик з одноразовим погашенням в кінці терміну, показник заборгованості під ризиком дефолту базується на договірних платежах позичальника за 12 місяців або протягом всього періоду, що залишився. Також в розрахунок враховуються дострокове погашення/рефінансування.

Для поновлюваних («револьверних») продуктів заборгованість під ризиком дефолту прогнозується шляхом використання поточного балансу та коефіцієнту кредитної конверсії, що дозволяє прогнозувати використання кредитного ліміту на момент дефолту.

В окремих випадках, коли деякі вхідні параметри наявні не в повній мірі, для розрахунку використовують порівняльний аналіз даних.

Банк використовує систему колегіальності при прийнятті рішень щодо проведення кредитних операцій. Рішення щодо кредитних операцій приймається в межах встановлених повноважень: Кредитним комітетом, Правлінням, Наглядовою Радою Банку.

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

Фактичні значення нормативів кредитного ризику станом на 31.12.2021 наступні:

Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 12,40% (нормативне значення - не більше 25%);

Норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 12,41% (нормативне значення - не більше 800%);

Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) – 12,41% (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%).

Ринковий ризик.

Банком визначений ринковий ризик як наявний або потенційний ризик зниження вартості активів унаслідок зміни ринкових чинників. Ринковий ризик має макроекономічну природу, тобто джерелами ринкових ризиків є макроекономічні показники фінансової системи – індекси ринків, криві процентних ставок, тощо. До основних ринкових ризиків відносяться: процентний ризик, валютний ризик, фондовий ризик, товарний ризик.

Управління ринковими ризиками в Банку представляє собою комплексний процес, який включає:

- виявлення (ідентифікацію) ринкових ризиків,

- оцінку ринкових ризиків,
- моніторинг рівня ринкових ризиків,
- контроль прийнятності рівня ринкових ризиків;
- розробку заходів щодо мінімізації ринкових ризиків.

Виявлення (ідентифікація) ринкових ризиків здійснюється на постійній основі шляхом проведення експертизи нових банківських продуктів, дослідження зовнішньої середовища тощо.

Оцінка і моніторинг рівня ринкових ризиків здійснюється з використанням різних статистичних підходів (за умови впливу на ціноутворення ринкових чинників) і аналізом сценаріїв (за умови впливу на ціноутворення неринкових чинників) з використанням наявної інформації щодо прогнозів провідних світових фінансових організацій, динаміки макроекономічних показників, політики центральних банків, економічної політики урядів і таке інше. Крім того, для оцінки потенційних втрат при настанні шоків (стресових) подій використовується стрес-тестування.

Контроль прийнятності рівня ринкових ризиків реалізується шляхом встановлення певних обмежень:

- обмежень невідповідності між термінами погашення або переоцінки чутливих до змін процентної ставки активів і зобов'язань Банку, мінімального рівня процентної маржі (процентний ризик);
- обмежень відкритих позицій по цінних паперах (фондовий ризик) і придбаній іноземній валюті (валютний ризик);
- обмежень співвідношення між обсягом кредиту і вартістю, ліквідністю забезпечення (товарний ризик).

Заходи щодо мінімізації ринкових ризиків включають диверсифікацію портфелів фінансових інструментів (валют, цінних паперів, заставного майна), страхування ризиків зменшення вартості активу, інше.

Валютний ризик

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

Банком визначається величина і природа відкритої валютної позиції, можливі збитки у разі несприятливої зміни курсу, встановлюються відповідні ліміти і нормативи валютного ризику. Постійно проводиться розробка заходів по мінімізації ризику, а також вибір методів управління ризиками і підрахунок витрат, пов'язаних з покриттям ризику.

Таблиця 28.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Назва валюти	31.12.2021			31.12.2020		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
Долари США	22 590	13 367	9 223	24 965	17 880	7 085
Євро	11 476	2 538	8 938	14 176	1 773	12 403
Фунти стерлінгів	203	-	203	200	-	200
Інші	55	-	55	83	-	83
Усього	34 324	15 905	18 419	39 424	19 653	19 771

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

Таблиця 28.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Назва статті	31.12.2021		31.12.2020	
	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	461	461	354	354
Послаблення долара США на 5%	(461)	(461)	(354)	(354)
Зміцнення євро на 7%	341	341	868	868
Послаблення євро на 7%	(341)	(341)	(868)	(868)
Зміцнення фунта стерлінгів на 7%	14	14	14	14
Послаблення фунта стерлінгів на 7%	(14)	(14)	(14)	(14)
Зміцнення інших валют та банківських металів на 7%	4	4	6	6
Послаблення інших валют та банківських металів на 7%	(4)	(4)	(6)	(6)

Банком здійснено аналіз змін фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, визначено величину зміцнення/послаблення курсу у доларах США в розмірі 5%, євро та фунта стерлінга 7%. Вплив на капітал не відрізняється від впливу на прибуток/збиток. В ході аналізу Банком було зроблено припущення, що всі інші змінні характеристики, у тому числі процентні ставки, залишаються фіксованими.

Таблиця 28.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Назва статті	Середньозважений валютний курс 2021 року		Середньозважений валютний курс 2020 року	
	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	788	788	421	421
Послаблення долара США на 5%	(788)	(788)	(421)	(421)
Зміцнення євро на 7%	743	743	316	316
Послаблення євро на 7%	(743)	(743)	(316)	(316)
Зміцнення фунта стерлінгів на 7%	19	19	12	12
Послаблення фунта стерлінгів на 7%	(19)	(19)	(12)	(12)
Зміцнення інших валют та банківських металів на 7%	5	5	5	5
Послаблення інших валют та банківських металів на 7%	(5)	(5)	(5)	(5)

У таблиці 28.3 Банк відобразив типовий валютний ризик протягом року, здійснив аналіз змін фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін середньозважених валютних курсів, визначив величину зміцнення/послаблення курсу у розмірі 5% долара США та 7% інші валюти. Вплив на капітал не відрізняється від впливу на прибуток/збиток. В ході аналізу Банком було зроблено припущення, що всі інші

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

змінні характеристики, у тому числі процентні ставки, залишаються фіксованими.

Процентний ризик банківської книги

Залучення під проценти ресурсів і розміщення їх в підпроцентні активи є основною діяльністю Банку. В разі можливих несприятливих змін відсоткових ставок на ринку ці зміни можуть призвести до негативного впливу на надходження та капітал Банку. В цьому полягає ризик зміни відсоткових ставок, або відсотковий ризик.

Процентний ризик банківської книги визначається на основі аналізу вартості активів і пасивів, GAP – аналізу, аналізу процентних активів та пасивів за період. Контроль за процентним ризиком банківської книги здійснюється шляхом визначення базових кредитних та депозитних ставок в цілому та в розрізі окремих банківських продуктів.

Таблиця 28.4. Загальний аналіз процентного ризику банківської книги

(тис. грн.)

Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Усього
2021 рік				
Усього фінансових активів	157 448	177 821	28 254	363 523
Усього фінансових зобов'язань	176 320	6 766	244	183 330
Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	(121 128)	171 055	28 010	180 193
2020 рік				
Усього фінансових активів	182 890	56 384	44 539	283 813
Усього фінансових зобов'язань	127 873	7 046	222	135 141
Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	55 017	49 338	44 317	148 672

При обсягах активів і зобов'язань, представлених у таблиці, чутливість процентних ставок буде такою:

Зростання ставок на 1% приведе до наступного збільшення процентного доходу:

зростання процентних доходів: $D\% = 363\,523 \cdot 1\% = 3\,635$ тис. грн.

зростання процентних витрат: $V\% = 183\,330 \cdot 1\% = 1\,833$ тис. грн.

Зростання чистого процентного доходу буде:

$D\%_{\text{чист.}} = 3\,635 - 1\,833 = 1\,802$ тис. грн.

Зменшення ставок на 1% призведе до зменшення чистого процентного доходу на – 1 802 тис. грн.

При існуючому співвідношенні фінансових активів і пасивів, зростання процентних ставок призведе до зростання чистого процентного доходу, зменшення процентних ставок призведе до зменшення чистого процентного доходу.

Таблиця 28.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Назва статті	2021 рік			2020 рік		
	гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість банків	0,10	-	-	0,10	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	16,60	1,10	-	17,10	-	-
Інвестиції в цінні папери	8,00	1,80	-	5,30	-	-
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	0,10	1,00	-	0,60	0,20	-
поточні рахунки	0,10	1,00	-	0,10	0,10	-
строкові кошти	4,80	2,50	-	5,50	2,70	0,30

У таблиці наводяться дані за середньозваженою процентною ставкою.

Процентна ставка розраховується у відсотках у річному обчисленні.

Проценти за відповідними статтями активів та пасивів нараховуються за фіксованою відсотковою ставкою.

Інший ціновий ризик

Інший ціновий ризик – це ризик того, що вартість фінансового інструменту буде змінюватись внаслідок несприятливого коливання цін на інструменти власного капіталу, цін похідних або інших інструментів та товарів, окрім випадків, коли таке коливання спричинене змінами курсів обміну валют або процентних ставок. В зв'язку з тим, що Банк не здійснює операцій з такими інструментами, він не доступний впливу іншого цінового ризику.

Географічний ризик

Географічний ризик - це ризик понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами, які належать до певної країни і, відповідно, підпадають під ризики притаманні цій країні. Оскільки Банк проводить свою діяльність на території України, географічний ризик є незначним, не істотним, та таким, що не має суттєвого впливу на діяльність Банку.

Таблиця 28.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2021 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Україна	ОЕСР	Усього
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	40 094	-	40 094
Кредити та заборгованість банків	101 040	-	101 040
Кредити та заборгованість клієнтів	69 225	-	69 225
Інвестиції в цінні папери	148 124	-	148 124
Інші фінансові активи	5 041	-	5 041
Усього фінансових активів	363 524	-	363 524
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	160 845	21 357	182 202
Інші фінансові зобов'язання	1 114	14	1 128
Усього фінансових зобов'язань	161 959	21 371	183 330
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	201 565	(21 371)	180 194
Зобов'язання кредитного характеру	38 810	-	38 810

Таблиця 28.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2020 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Україна	ОЕСР	Усього
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	51 402	-	51 402
Кредити та заборгованість банків	120 024	-	120 024
Кредити та заборгованість клієнтів	107 458	-	107 458
Інші фінансові активи	4 929	-	4 929
Усього фінансових активів	283 813	-	283 813
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	132 898	930	133 828
Інші фінансові зобов'язання	1 313	-	1 313
Усього фінансових зобов'язань	134 211	930	135 141
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	149 602	(930)	148 672
Зобов'язання кредитного характеру	39 248	-	39 248

Ризик ліквідності

Для контролю за ризиком ліквідності проводиться аналіз лімітів та нормативів ризику ліквідності, тимчасових понаднормових розривів за строками, що склалися при проведенні активно-пасивних операцій Банку.

Ризик ліквідності виникає внаслідок невідповідності строків і сум надходження/списання грошових коштів з рахунків банку та полягає у загрозі виникнення втрат, недоотримання доходу або зменшення ринкової вартості капіталу банку внаслідок неспроможності банку вчасно, в повному обсязі та з мінімальними втратами покрити потреби у грошових коштах для виконання своїх грошових зобов'язань.

АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

Основні методи управління ліквідністю, які використовуються Банком, є :

- аналіз фактичного стану ліквідності та платоспроможності;
- прогнозування ліквідності та платоспроможності з врахуванням запланованих операцій та заходів;
- встановлення лімітів на операції Банку та показники ліквідності та платоспроможності;
- планування операцій Банку, коригування їх умов та таке інше з метою управління ліквідністю та платоспроможністю.

Таблиця 28.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2021 рік

(тис. грн.)

Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
Кошти клієнтів:	175 275	3 226	3 474	227	182 202
державні та громадські організації	263	-	-	-	263
кошти юридичних осіб	112 143	3 000	3 030	-	118 173
кошти фізичних осіб	62 869	226	444	227	63 766
Інші фінансові зобов'язання	1 045	16	50	17	1 128
Інші зобов'язання кредитного характеру	40	479	9 477	28 814	38 810
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	176 360	3 721	13 001	29 058	222 140

Таблиця 28.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2020 рік

(тис. грн.)

Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
Кошти клієнтів:	126 905	6 190	691	42	133 828
державні та громадські організації	264	-	-	-	264
кошти юридичних осіб	102 134	5 915	-	-	108 049
кошти фізичних осіб	24 507	275	691	42	25 515
Інші фінансові зобов'язання	968	64	101	180	1 313
Інші зобов'язання кредитного характеру	1 554	3 047	18 347	16 300	39 248
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	129 427	9 301	19 139	16 522	174 389

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

Таблиця 28.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2021 рік

(тис. грн.)

Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	40 094	-	-	-	40 094
Кредити та заборгованість банків	101 040	-	-	-	101 040
Кредити та заборгованість клієнтів	6 066	4 770	30 135	28 254	69 225
Інвестиції в цінні папери	5 207	134 553	8 363	-	148 123
Інші фінансові активи	5 041	-	-	-	5 041
Усього фінансових активів	157 448	139 323	38 498	28 254	363 523
Зобов'язання					
Кошти клієнтів	175 275	3 226	3 474	227	182 202
Інші фінансові зобов'язання	1 045	16	50	17	1 128
Усього фінансових зобов'язань	176 320	3 242	3 524	244	183 330
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	(18 872)	136 081	34 974	28 010	180 193
Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	(18 872)	117 209	152 183	180 193	

Таблиця 28.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2020 рік

(тис. грн.)

Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	51 402	-	-	-	51 402
Кредити та заборгованість клієнтів	6 534	16 992	39 393	44 539	107 458
Інвестиції в цінні папери	120 024	-	-	-	120 024
Інші фінансові активи	4 929	-	-	-	4 929
Усього фінансових активів	182 889	16 992	39 393	44 539	283 813
Зобов'язання					
Кошти клієнтів	126 906	6 189	691	42	133 828
Інші фінансові зобов'язання	968	64	101	180	1 313
Усього фінансових зобов'язань	127 874	6 253	792	222	135 141
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	55 015	10 739	38 601	44 317	148 672
Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	55 015	65 754	104 355	148 672	

Концентрацій інших ризиків, які можуть мати суттєвий вплив на діяльність Банку не має.

29. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Управління капіталом Банку має на меті забезпечувати можливість Банку функціонувати в якості безперервно діючого підприємства, дотримуватись вимог до величини капіталу, які встановлені Національним банком України, підтримувати величину капіталу на рівні, необхідному для забезпечення нормативу адекватності капіталу у розмірі 10% відповідно до вимог НБУ.

Мета Банку в управлінні капіталом полягає у забезпеченні:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України;
- спроможності Банку стабільно функціонувати та розвиватись відповідно до затверджених стратегічних планів;
- покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які бере на себе Банк в процесі діяльності;
- утримання достатньої капітальної бази на рівні, необхідному для забезпечення нормативу достатності капіталу у розмірі не менше ніж 10% згідно вимог Національного банку.

Політика Банку з управління капіталом полягає у визначенні ефективного рівня капіталу, максимально збільшуючи довгострокову цінність для акціонерів, а саме, встановлення цілей та директив з управління капіталом Банку так, щоб оптимізувати вимогу акціонерів щодо прибутку від його інвестицій з урахування наступних обмежень:

- дотримання вимог до капіталу, які встановлені наглядовими органами;
- відповідності рівня капіталу вимогам інвесторів та рейтингових агентств з метою забезпечення доступу

Банку до фінансування на міжнародних та внутрішніх ринках капіталу.

Банк з метою визначення реального розміру капіталу з урахуванням ризиків у своїй діяльності постійно оцінює якість своїх активів і позабалансових зобов'язань, здійснює відповідні коригування їх вартості шляхом формування резервів для покриття очікуваних (можливих) збитків за зобов'язаннями контрагентів.

Протягом звітного року Банк дотримувався необхідного рівня нормативу адекватності капіталу, встановленого Інструкцією 368. Станом на 31 грудня 2021 року значення нормативу адекватності капіталу (H2) становить 126,58%.

Регулятивний капітал Банку відповідає діючим нормативним вимогам та забезпечує можливість виконання всіх операцій в межах отриманої Банківської ліцензії та письмового Дозволу на здійснення операцій, наданих Національним банком України.

Таблиця 29.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Назва статті	2021 рік	2020 рік
Основний капітал	223 428	232 099
Сплачений статутний капітал	200 001	200 001
Емісійні різниці	12 700	12 700
Загальні резерви	23 318	23 311
Вкладення в нематеріальні активи	(537)	(465)
Непокриті збитки минулих років	-	(3 448)
Непрофільні активи	(12 054)	-
Додатковий капітал	5 769	8 853
Переоцінка основних засобів	3 822	8 288
Розрахунковий прибуток	1 947	565
Усього регулятивний капітал	229 197	240 952

АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

Таблиця 29.2. Структура капіталу банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал

(тис. грн.)

Назва статті	2021 рік	2020 рік
Капітал 1 рівня	223 428	232 099
Капітал 2 рівня	5 769	8 853
Усього капіталу	229 197	240 952

30. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ БАНКУ

РОЗГЛЯД СПРАВ У СУДІ

Станом на 31.12.2021 наявні судові позови до Банку носять немайновий характер, не містять грошових вимог до Банку та, відповідно, не несуть потенційних зобов'язань Банку щодо їх відшкодування.

ПОТЕНЦІЙНІ ПОДАТКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Керівництво Банку вважає, що діяльність Банку здійснюється у повній відповідності законодавству, що регулює його діяльність, та що станом на 31.12.2021. Банком нараховані та сплачені всі необхідні податки. Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань не розглядається.

ЗОБОВ'ЯЗАНЬ З КРЕДИТУВАННЯ

Таблиця 30.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Назва статті	2021 рік	2020 рік
Невикористані кредитні лінії	38 810	39 248
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(23)	(23)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	38 787	39 225

Таблиця 30.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування на 31.12.2021 року

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування				
Низький кредитний ризик	24 064	151	-	24 215
Середній кредитний ризик	-	5 450	-	5 450
Високий кредитний ризик	-	9 145	-	9 145
Усього зобов'язань з кредитування	24 064	14 746		38 810
Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	-	(23)	-	(23)
Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	24 064	14 723	-	38 787

Таблиця 30.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування на 31.12.2020 року

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування				
Мінімальний кредитний ризик	19 793	-	-	19 793
Низький кредитний ризик	16 356	2 721	-	19 077
Середній кредитний ризик	-	319	-	319
Високий кредитний ризик	-	59	-	59
Усього зобов'язань з кредитування	36 149	3 099	-	39 248
Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	-	(23)	-	(23)
Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	36 149	3 076	-	39 225

Таблиця 30.4. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 2021 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	-	(23)	-	(23)
Надані зобов'язання з кредитування	-	(23)	-	(23)
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	-	23	-	23
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	-	(23)	-	(23)

Таблиця 30.5. Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Назва статті	2021 рік	2020 рік
Гривня	34 746	18 353
Долар США	4 064	20 895
Усього	38 810	39 248

Непередбачені зобов'язання, що виникають унаслідок роздільної відповідальності інвестора за всіма або частиною зобов'язань асоційованої компанії – відсутні.

31. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ

Банк розраховує справедливую вартість активу чи зобов'язання виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідних методик оцінки. При визначенні справедливої вартості активів та зобов'язань керівництво Банку використало всю наявну ринкову інформацію.

Фінансові інструменти (крім тих, що надалі обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток) під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю з урахуванням витрат на операцію. Справедлива вартість фінансового інструменту під час первісного визнання, як правило, дорівнює фактичній ціні операції.

Фінансові інструменти, які визнаються за справедливою вартістю, для цілей розкриття розподілені на три рівні ієрархії справедливої вартості на основі можливості її спостереження наступним чином.

Визначені ціни на активному ринку (Рівень 1) – Оцінки базуються на визначених цінах на активних ринках для аналогічних активів або зобов'язань, до яких Банк має можливість отримати доступ. Коригування оцінки та дисконти не застосовуються до цих фінансових інструментів. Оскільки оцінки базуються на визначених цінах, які вже існують і регулярно доступні на активному ринку, оцінка цих продуктів не передбачає використання істотних професійних суджень.

Методика оцінки із використанням інформації, яка піддається спостереженню (Рівень 2) – Оцінки базуються на інформації, для якої усі суттєві дані можна або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.

Методика оцінки із використанням інформації, яка відмінна від ринкових даних, які піддаються спостереженню (Рівень 3) – Оцінки базуються на інформації, яка піддається спостереженню, і є важливими для загальної оцінки справедливої вартості.

Протягом 2021 року змін рівнів ієрархії для активів і зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі, не відбувалося.

Кошти в інших банках та кошти банків. Терміном до одного місяця справедлива вартість таких інструментів приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку із їх короткостроковим характером. Для більш довготермінових контрактів відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Боргові цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю. Балансова вартість цінних паперів є адекватною оцінкою їх справедливої вартості. Процентні цінні папери, передбачають процентні ставки, що відображають справедливі ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової вартості цих інструментів. Витрати на операції з придбання боргових цінних паперів відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання.

Кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою собівартістю. Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та відсоткової ставки окремих кредитів у кожному секторі портфелю. Оцінка резервування на знецінення кредитів проводиться з урахуванням премії за ризик, що застосовується до різних видів кредитів, виходячи з таких факторів як поточна ситуація у секторі економіки, в якому функціонує позичальник, фінансовий стан кожного позичальника та отримані гарантії. Відповідно, резерв на знецінення кредитів розглядається як зважена оцінка можливих втрат, яка потрібна для відображення впливу кредитного ризику.

В основному, кредити надаються за ринковими ставками, і тому поточні балансові залишки представляють собою зважену оцінку справедливої вартості. Відповідно, балансова вартість, обчислена як амортизована вартість таких інструментів, є поміркованим наближенням до їх справедливої вартості.

Кошти клієнтів обліковуються за амортизованою собівартістю. Для депозитів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткостроковістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових депозитів, відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Виходячи з оціночних розрахунків, керівництво Банку вважає, що станом на 31 грудня 2021 року, 31 грудня 2020 року справедлива вартість фінансових інструментів, поданих у цій фінансовій звітності, приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

Таблиця 31.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2021 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	40 094	-	-	40 094	40 094
Кредити та заборгованість банків	101 040			101 040	101 040
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	69 225	69 225	69 225
Інвестиції в цінні папери	-	-	148 123	148 123	148 123
Інвестиційна нерухомість	-	22 819	-	22 819	22 819
Інші фінансові активи	-	-	5 041	5 041	5 041
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти клієнтів	182 202	-	-	182 202	182 202
Інші фінансові зобов'язання	-	-	1 128	1 128	1 128

Таблиця 31.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2020 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	51 402	-	-	51 402	51 402
Кредити та заборгованість банків	-	-	120 024	120 024	120 024
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	107 458	107 458	107 458
Інвестиційна нерухомість	-	48 190	-	48 190	48 190
Інші фінансові активи	-	-	4 929	4 929	4 929
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	-				
Кошти клієнтів	133 828	-	-	133 828	133 828
Інші фінансові зобов'язання	-	-	1 313	1 313	1 313

32. ПОДАННЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ ЗА КАТЕГОРІЯМИ ОЦІНКИ

Таблиця 32.1. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2021 року

(тис. грн.)

Назва статті	АС	FVOCI	FVPL	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	40 094	-	-	40 094
готівкові кошти	37 005	-	-	37 005
кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	902	-	-	902
кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	2 187	-	-	2 187
Кредити та заборгованість банків:	101 040			101 040
Короткострокові сертифікати НБУ	101 040			101 040
Кредити та заборгованість клієнтів:	69 225	-	-	69 225
кредити, надані юридичним особам	66 544	-	-	66 544
кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	2 681	-	-	2 681
Інвестиції в цінні папери:	148 123	-	-	148 123
ОВДП	148 123	-	-	148 123
Інші фінансові активи:	5 041	-	-	5 041
дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	871	-	-	871
грошові кошти з обмеженим правом використання	4 170	-	-	4 170
Усього фінансових активів	363 523	-	-	363 523

АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

Таблиця 32.2. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

Назва статті	АС	FVOCI	FVPL	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	51 402	-	-	51 402
готівкові кошти	23 767	-	-	23 767
кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	1 885	-	-	1 885
кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	25 750	-	-	25 750
Кредити та заборгованість клієнтів:	107 458	-	-	107 458
кредити, надані юридичним особам	106 001	-	-	106 001
кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	1 457	-	-	1 457
Інвестиції в цінні папери:	120 024	-	-	120 024
деPOSITNІ сертифікати НБУ	120 024	-	-	120 024
Інші фінансові активи:	4 929	-	-	4 929
дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	773	-	-	773
грошові кошти з обмеженим правом використання	4 069	-	-	4 069
інші фінансові активи	87	-	-	87
Усього фінансових активів	283 813	-	-	283 813

АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

Таблиця 32.3 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки на 31 грудня 2021 року

(тис. грн)

Назва статті	АС	FVOCI	FVPL	Усього
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	182 202	-	-	182 202
державні та громадські організації	263	-	-	263
інші юридичні особи	118 173	-	-	118 173
фізичні особи	63 766	-	-	63 766
Інші фінансові зобов'язання:	1 128	-	-	1 128
кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	38	-	-	38
кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	83	-	-	83
кредиторська заборгованість за прийнятими платежами та переказами	700	-	-	700
інші фінансові зобов'язання	307	-	-	307
Усього фінансових зобов'язань	183 330	-	-	183 330

Таблиця 32.4 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки на 31 грудня 2020 року

(тис. грн)

Назва статті	АС	FVOCI	FVPL	Усього
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	133 828	-	-	133 828
державні та громадські організації	264	-	-	264
інші юридичні особи	108 049	-	-	108 049
фізичні особи	25 515	-	-	25 515
Інші фінансові зобов'язання:	1 313	-	-	1 313
кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	35	-	-	35
кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	357	-	-	357
кредиторська заборгованість за прийнятими платежами та переказами	784	-	-	784
інші фінансові зобов'язання	137	-	-	137
Усього фінансових зобов'язань	135 141	-	-	135 141

33. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Таблиця 33.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2021 року

(тис. грн.)

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Споріднені та афілійовані особи банку, у тому числі учасники банківської групи	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 9-24%)	-	15 (20%)	11 757 (19%)	17 807 (17,6%)
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1-16%)	433 (0,01%)	11 434 (1,77%)	16 285 (5,66%)	10 441 (0,29%)
Інші зобов'язання	-	-	-	83

Таблиця 33.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Споріднені та афілійовані особи банку, у тому числі учасники банківської групи	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 9-24%)	-	24 (20%)	9 467 (19%)	26 581 (18,69%)
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1-16%)	502 (1,7%)	418 (6,61%)	14 888 (3,11%)	3 298 (0,98%)
Інші зобов'язання	-	-	147	167

Таблиця 33.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2021 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Споріднені та афілійовані особи банку, у тому числі учасники банківської групи	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	5	2 143	4 083
Процентні витрати	-	-	(406)	(76)
Комісійні доходи	43	17	144	2 738
Комісійні витрати	-	-	-	(103)
Інші операційні доходи	6	-	149	7
Адміністративні та інші операційні витрати	55	-	106	198

Таблиця 33.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Споріднені та афілійовані особи банку, у тому числі учасники банківської групи	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	6	2 871	4 942
Процентні витрати	(6)	(11)	(902)	(45)
Комісійні доходи	43	5	12	19
Комісійні витрати	-	-	-	(97)
Результат переоцінки іноземної валюти	(6)	-	-	(48)
Інші операційні доходи	-	-	14	2 300
Адміністративні та інші операційні витрати	(57)	-	-	-

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

Таблиця 33.5 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2021 року

(тис. грн.)

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Споріднені та афілійовані особи банку, у тому числі учасники банківської групи	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	54	533	-	25 000
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	54	547	2 700	28 587

Таблиця 33.6 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2020 року

(тис. грн.)

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Споріднені та афілійовані особи банку, у тому числі учасники банківської групи	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	11	759	-	5 172
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	11	751	2 300	9 696

АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

Таблиця 33.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 2021 року.

(тис. грн.)

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Інші зобов'язання	15	55	5 450

Таблиця 33.8. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 2020 року.

(тис. грн.)

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Інші зобов'язання	15	46	256

Таблиця 33.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Назва статті	2021 рік		2020 рік	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	10 731	1 672	10 588	1 578
Виплати під час звільнення	54		-	-

34. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

24 лютого 2022 року президент Росії Володимир Путін заявив, що він віддав наказ про проведення «спеціальної військової операції» на сході України. Одразу після цього ракетних ударів зазнали десятків міст по всій країні, включаючи столицю України Київ. Невдовзі українська прикордонна служба заявила, що її прикордонні пости з Росією та Білоруссю зазнали обстрілу. Російські війська почали вторгнення в Україну з Росії, Білорусі, Криму, сходу України.

Президент України своїм Указом від 24 лютого 2022 року №64/2022 запровадив в Україні воєнний стан, який в цей же день було затверджено Верховною радою України. Відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №69/2022 в Україні оголошено проведення загальної мобілізації військовозобов'язаних та резервістів.

Протягом перших тижнів російські окупаційні війська зосередили наступ на напрямках Київ, Харків, Чернігів, Миколаїв, Одеса, Маріуполь, але так і не змогли захопити ці міста. Зазнавши фактичної поразки на полі бою російські окупаційні війська почали знищувати інфраструктуру України включно з медичними та освітніми закладами. Світова спільнота класифікувала такі дії як воєнні злочини.

Війна в Україні призвела до трагічної загибелі людей і страждань. Хоча подальші перспективи геть невизначені, економічні наслідки вже зараз дуже серйозні: кількість біженців перевищує 5 мільйонів, майже 7 мільйонів людей є переміщеними особами в Україні, крім того, мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні. Збитки, які російська армія нанесла інфраструктурі України, сягають щонайменше 200 млрд. доларів США, а загальні збитки перевищили 500 млрд. доларів США. В результаті військових дій половина українських підприємств та суб'єктів господарювання припинили тимчасово або повністю свою діяльність.

На дев'ять найбільш постраждалих регіонів припадає 30% національного ВВП. За різними прогнозами падіння ВВП у 2022-му році становитиме від -10% до -35-40% (за умови що окуповані території не збільшаться, а активна фаза триватиме кілька місяців). Ці цифри відповідають зниженню споживання електроенергії приблизно на 35%. Джерела принаймні 70% українського ВВП залишаються більш-менш недоторканими.

Дефіцит загального фонду бюджету за I квартал 2022 року становить 67,5 млрд грн (близько 2,3 млрд доларів). Але, ймовірно, він швидко погіршиться навіть у порівнянні з березневим рівнем. Близько 30% надходжень загального бюджету, або 32,5 млрд грн, припадало на виплату дивідендів держпідприємствами (не враховуючи 19 млрд. грн. надходжень від НБУ наприкінці лютого), це джерело вичерпано. Решта 70% надходжень, ймовірно, знизяться.

Українське сільське господарство є прямою жертвою російської агресії, оскільки бойові дії часто відбуваються на українських полях та на фермах. Близько 13% території України заміновано росіянами. Існує ризик затяжної війни у Харківській, Луганській, Донецькій, Запорізькій та Херсонській областях – їхня частка виробництва пшениці становить 23%, кукурудзи – 3%, ячменю – 21%, насіння сояшиника – 20%.

Збитки промислових активів становлять \$7 млрд (повідомлялося про пошкодження чи руйнування близько ста промислових підприємств). Металургія втратила щонайменше 30% своїх активів. Серед найбільших втрат: “Азовсталь” та “ММК Ілліча”, відповідно другий і третій за розмірами металургійні заводи України.

НБУ відклав ухвалення рішення щодо зміни розміру облікової ставки. В умовах широкомасштабної збройної агресії і вимушеного запровадження адміністративних обмежень ринкові монетарні інструменти, у тому числі й облікова ставка, значно не впливають на функціонування грошово-кредитного та валютного ринків. Національний банк залишається відданим режиму інфляційного таргетування.

Валютний ринок зараз працює в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану. Уповноваженим установам фактично заборонено здійснювати торгівлю валютними цінностями, крім низки випадків. Більшість угод на міжбанківському ринку відбувається за участі Національного банку України – як на купівлю, так і на продаж валюти. З початку війни курс гривні зафіксували на рівні 24 лютого 2022 року. Яким буде курс після закінчення війни – залежатиме від дуже багатьох параметрів, тому прогнозувати зараз курс неможливо. Очікується, що після нормалізації ситуації повноцінну роботу валютного ринку буде відновлено в найкоротші терміни, валютні обмеження, запроваджені у воєнний період, будуть скасовані. Як тільки запрацюють ринкові монетарні інструменти, НБУ у разі виникнення дисбалансів зможе повернутися до згладжування курсових коливань та стабілізації ситуації на ринку. Для цього НБУ має достатній запас міжнародних резервів – майже 30 млрд. доларів США.

В рамках підтримки світовою спільнотою Україна отримала фінансову допомогу від інших країн (США, ЄС, Канада, Великобританія та інші) та фінансових організацій (Світовий Банк, МВФ та інші) на суму 11 млрд. доларів США. Це забезпечило фінансову стабільність на короткостроковому горизонті.

Вплив війни на банківський сектор проявляється через такі складові як:

- перебої в роботі банківських відділень та банкоматів, значне пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій;
- зниження ліквідності через вплив клієнтських коштів, що частково компенсується підтримкою з боку НБУ через інструменти рефінансування;
- скорочення кредитного портфелю через фактичне припинення нового кредитування банками (крім кредитування державними банками критично значимих в умовах воєнного стану секторів економіки та підприємств);
- різке (не менше як на 50%) зниження операційного доходу банків через скорочення попиту на послуги зі сторони клієнтів, запроваджені "кредитні канікули", обмеження валютних операцій, тощо, що може мати наслідком операційну збитковість банків у середньостроковій перспективі;
- неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами, вимушену зміну місця проживання мільйонів громадян України;
- зниження величини капіталу банків через недоотримання доходів, матеріальні втрати та знецінення кредитного портфеля.

Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно оцінити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для банків будуть суттєвими.

За таких умов НБУ спростив вимоги до поточної роботи банків та відмовився від упровадження нових регуляторних вимог. Скасовано щорічну оцінку стійкості банків, відтерміновано вимоги до регулятивного капіталу банків, пов'язані з ринковим ризиком, не активуватимуться буфери капіталу.

Прогнозні фінансові показники і номативи

Оцінюючи можливі сценарії розвитку подій керівництво Банку використовує різні сценарії. Всі сценарії окрім песимістичного або малоімовірних демонструють несуттєвий вплив на Банк.

За песимістичним сценарієм, Банк прогнозує свою діяльність з урахуванням наступних припущень:

- загальне зменшення активів до 350 млн. грн. за рахунок відтоку грошових коштів з поточних рахунків юридичних осіб у зв'язку з непередбачуваними витратами підприємств у період воєнного стану (часткове призупинення діяльності та переведення підприємств на захід України або знаходження підприємств в зоні окупації),
- зменшення кредитного портфелю до 50 млн. грн., за рахунок суттєвого зменшення попиту клієнтів на кредити у зв'язку з невизначеною ситуацією в бізнесі,
- зростання NPL, яке призведе до збільшення резервів по кредитним ризикам до кінця року на 3,5 млн.грн.,
- збільшення вкладів в депозитні сертифікати НБУ як найменш ризиковий актив на даний час,
- зменшення фінансового результату за рахунок доформування резервів, та в малій мірі - за рахунок операційного збитку (перевищення витрат над доходами на період невизначеності) на суму не більше 1,6 млн.грн. за рік,
- знецінення інвестиційної нерухомості на 1,1 млн.грн.

Керівництво Банку очікує, що навіть за песимістичним сценарієм регулятивний капітал буде в межах 220 млн. грн., а економічні нормативи Банку суттєво не зміняться, та будуть в межах значень, встановлених НБУ. Прогнозні значення нормативів становлять:

- норматив адекватності регулятивного капіталу H2 – 137-140%,
- нормативи ліквідності: LCR вв - не нижче 1 400%, LCR ів - не нижче 4 500%, NSFR – не нижче 300%;
- нормативи кредитного ризику H7, H8 та H9 – біля 10%;
- ліміт відкритої валютної позиції – не вище 4,8%.

Безперервність діяльності

Аналіз фінансових показників Банку свідчить про спроможність стабільного утримання показників як по кількісним (активи, капітал), так і по якісному критеріях, що підтверджує виваженість підходів з боку

керівництва щодо управління Банком. Один з пріоритетних напрямів Банку на наступний час - підтримання ліквідності на достатньому рівні та належне корпоративне управління.

Керівництво Банку проводить щоденний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій, керівництво Банку оцінює можливі втрати, як прийнятні з точки зору наявного капіталу і необхідності підтримання його на достатньому рівні та такими, що не вплинуть на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

Голова Правління

П.І. Кравченко

Головний бухгалтер

О.В.Мисник



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Наглядовій Раді АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»
Національному банку України
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» (надалі - Банк), що складається з Звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2021, Звіту про прибутки і збитки та інші сукупні доходи, Звіту про зміни у власному капіталі та Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2021, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами з незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 34 у фінансовій звітності, в якій розкривається, що 24 лютого 2022 російські війська почали вторгнення в Україну. Хоча подальші перспективи геть невизначені, економічні наслідки вже зараз дуже серйозні: кількість біженців перевищує 7 мільйонів, крім того, мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні. Збитки, які російська армія нанесла інфраструктурі України, сягають щонайменше 200 млрд. доларів США, а загальні збитки перевищили 500 млрд. доларів США. В результаті військових дій половина українських підприємств та суб'єктів господарювання припинили тимчасово або повністю свою діяльність. Як зазначено в Примітці 34, ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 34, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Під час аудиту фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки фінансової звітності є доцільним. Наша оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності Банку продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включала:

- оцінку негативних наслідків продовження військової агресії для банківського сектору України;
- аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал Банку, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу Банку;
- аналіз можливих змін базових показників діяльності Банку в частині знецінення активів, падіння обсягів та маржинальності банківських операцій;
- аналіз достатності регулятивного капіталу та ліквідності, шляхів їх підтримання на достатньому рівні.

Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва Росії. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними.

Наші обов'язки та обов'язки управлінського персоналу щодо безперервної діяльності описані у відповідних розділах цього звіту.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту

Резерв під знецінення кредитів клієнтам (Примітка 8)

Оцінка розміру резерву під знецінення кредитів клієнтам є ключовою областю професійних суджень керівництва Банку. Виявлення знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включають певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансовий стан позичальника, очікувані майбутні грошові потоки та справедливую вартість забезпечення.

Використання різних припущень може стати результатом різних оцінок резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам. Беручи до уваги суттєвість залишків кредитів клієнтам, та певний рівень суб'єктивності суджень, ми визначили оцінку резерву під знецінення ключовим питанням аудиту.

Як наш аудит розглядав ключове питання аудиту

Наші аудиторські процедури включали оцінку методології, яку використовував Банк для визначення ознак знецінення та розраховуючи резерв під знецінення, тестування вхідних даних та аналіз припущень. Для резервів під знецінення кредитів з виявленими індивідуальними ознаками знецінення ми перевірили припущення, що лежать в основі виявлення знецінення і його кількісної оцінки, включаючи аналіз фінансових показників позичальників, прогнози щодо майбутніх грошових потоків і оцінки застави. Для розрахованих на колективній основі резервів під знецінення кредитів, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки знецінення, ми проаналізували моделі Банку та перевірили доречність та точність вхідних даних, що використовуються в цих моделях.

Ми виявили, що ключові припущення, які використовуються при оцінці керівництвом розміру резервів під знецінення кредитів клієнтам, підтверджуються наявними доказами.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитором – це Звіт про управління. Інша інформація, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту аудитором – це Річна інформація емітента цінних паперів.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення або невідповідність законодавству.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитором, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення або невідповідність законодавству цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та НКЦПФР.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити банк припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись

такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	ТОВ АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА»
Місцезнаходження	04210, м. Київ, Оболонська Набережна 33
Інформація про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів	Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681 Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	Наглядова Рада Банку
Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності	23.09.2021 (Протокол засідання Наглядової ради № 2021-92)
Тривалість виконання аудиторського завдання	2-й рік

Аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету.

Ми не надавали послуги, заборонені законодавством.

Ключовий партнер з аудиту та суб'єкт аудиторської діяльності незалежні від Банку при проведенні аудиту.

Ми не надавали інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, та послуг, що розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності.

МСА вимагають, щоб аудитор планував та проводив аудит таким чином, щоб отримати достатню впевненість у відсутності у фінансовій звітності суттєвих викривлень. Термін «достатня впевненість» допускає деякий ризик наявності суттєвих невідповідностей грошового характеру, які можуть залишитися невиявленими; також допускається, що аудитор не може надати абсолютної гарантії точності та повноти фінансової звітності. Аудит включає вибіркочну перевірку підтвердження чисел та пояснень, що наводяться у фінансовій звітності. Умови МСА вимагають планування аудиту таким чином, щоб забезпечити достатню ймовірність того, що помилки та невідповідності, здатні суттєво вплинути на фінансову звітність, були виявлені. Однак, оскільки аудитор не буде проводити перевірку всіх операцій, здійснених суб'єктом господарювання протягом року, проведений аудит не може забезпечити повну впевненість у тому, що помилки та невідповідності, у тому числі випадки шахрайства, будуть виявлені.

Закон України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»

Відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» емітент зобов'язаний залучити аудитора, який повинен висловити свою думку щодо інформації, а також перевірити інформацію стосовно складових частин Звіту керівництва.

На нашу думку звіт адекватно відображає інформацію щодо:

- опису основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента;

- порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноважень посадових осіб емітента.

Інші розділи звіту перевірені нами і не суперечать перевіреним нами фінансовій звітності та нашим знанням про Банк, отриманим під час аудиту.

Закон України «Про банки та банківську діяльність»

Відповідно до Закону України «Про банки та банківську діяльність» та вимог Національного банку України, викладених в Положенні про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, аудитор повинен подати інформацію (оцінку) стосовно:

- відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань внутрішнього контролю;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань внутрішнього аудиту;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку,
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань ведення бухгалтерського обліку.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за:

- підготовку статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що складається Банком для подання до НБУ;
- розробку, впровадження та підтримку системи бухгалтерського обліку у відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та положень НБУ;
- розробку, впровадження та підтримку системи внутрішнього контролю у відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та положень НБУ;
- функціонування служби внутрішнього аудиту у відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та положень НБУ;
- обчислення та формування резервів за активними банківськими операціями;
- розробку, впровадження та підтримку процедур визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними;
- забезпечення дотримання вимог НБУ щодо розміру капіталу.

Процедури та отримані результати

Розподіл активів і зобов'язань банку за строками до погашення

Оцінка відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що складається банком для подання до НБУ, проведена шляхом вибіркового тестування залишків на рахунках щодо їх розподілу за строками до погашення.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у формі статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» станом на 01.01.2022.

Внутрішній контроль

Оцінка дотримання Банком вимог щодо внутрішнього контролю проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, результатів тестів контролю та інших процедур, здійснених під час аудиту фінансової звітності, які стосуються внутрішнього контролю.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність системи внутрішнього контролю Банку вимогам НБУ.

Внутрішній аудит

Оцінка дотримання Банком вимог щодо внутрішнього аудиту проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку та огляду роботи служби внутрішнього аудиту в звітному періоді.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність функціонування внутрішнього аудиту Банку вимогам НБУ.

Визначення розміру кредитного ризику

Оцінка визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями проведена шляхом вибіркового тестування фінансових активів Банку, здійсненого під час аудиту фінансової звітності.

Нами не виявлено суттєвих відхилень під час визначення Банком розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями станом на 31.12.2021.

Пов'язані із банком особи та здійснення операцій з ними

Оцінка визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, вибіркового оцінювання контрагентів Банку на пов'язаність, здійснених під час аудиту фінансової звітності, вибіркового оцінювання розміру операцій із пов'язаними особами, аналізу дотримання встановлених нормативів.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про неналежне визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними, або порушення нормативів щодо операцій з пов'язаними особами.

Достатність капіталу банку

Оцінка достатності капіталу Банку проведена шляхом перевірки дотримання Банком нормативних вимог, встановлених законодавством та вимогами НБУ.

Станом на 31.12.2021 статутний капітал Банку складав 200 001 тис. грн. (Примітка 18), що відповідає розміру, встановленого Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368.

Станом на 31.12.2021 регулятивний капітал Банку складав 229 197 тис. грн. (Примітка 29), що відповідає розміру, встановленому Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368.

Протягом 2021 року Банк дотримувався всіх нормативів, встановлених Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні.

Бухгалтерський облік

Оцінка ведення бухгалтерського обліку проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, результатів процедур, здійснених під час аудиту фінансової звітності, які стосуються бухгалтерського обліку.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність системи бухгалтерського обліку Банку вимогам НБУ та МСФЗ.

Обмеження на використання та поширення

Цей звіт призначено для інформування та використання керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю. Крім того,

потрібно враховувати, що критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Відповідно до Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку аудиторі мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Відомості про аудиторську фірму

Ідентифікаційний код юридичної особи	33833362
Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	www.crowe.com.ua
Дата та номер договору на проведення аудиту	№21/1234-F від 18.10.2021
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	01.11.2021 – 15.07.2022

Відомості про Банк

Повне найменування	АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»
Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності	На нашу думку інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності адекватно розкрита на сайті Банку https://tc-bank.com
Чи є суб'єкт господарювання контролером/учасником небанківської фінансової групи	ні
Чи є суб'єкт господарювання підприємством, що становить суспільний інтерес	так
Материнська компанія	відсутня
Дочірня компанія	відсутня
Підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності за результатами фінансового року, підготовлені ревізійною комісією	Ревізійна комісія не передбачена Статутом Банку

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Віталій Гавриш.

За і від імені ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»

Партнер /
Директор з аудиту

№100594 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

м. Київ, Україна

15 липня 2022



Віталій Гавриш