

АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»

РІЧНИЙ ЗВІТ ЗА 2024 РІК

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ ЗА 2024 РІК

ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ

У 2024 році макроекономічні умови були сприятливими для роботи фінансових установ, які змогли забезпечити належне проведення платежів і переказів, збереження та безперервний доступ до заощаджень населення й бізнесу, а також надавали дедалі більше ресурсів економіці для подолання наслідків війни. Ліквідність, платоспроможність та операційна стійкість банківської системи не викликають занепокоєнь. Ключовим ризиком для фінансової стабільності залишається війна - вона не створює негайних викликів для банків та небанківських фінансових установ, проте значно підвищує їхні витрати на здійснення операційної діяльності та стримує ризик-апетит до розвитку окремих ліній бізнесу.

Економічне зростання триває, хоча його темпи останніми місяцями були волатильні. Основним рушієм відновлення залишається внутрішній попит, сприяють зростанню також капітальні видатки держави на оборону та стабільна робота експортних логістичних шляхів. Енергетичний терор росії стримував діяльність підприємств у IV кварталі, однак не спинив приросту обсягів їхнього виробництва та доходів. Відновлення енергетичної інфраструктури підвищить потенціал економічного зростання наступного року. Водночас українській економіці й надалі притаманні структурні вразливості внаслідок війни. Дефіцит державного бюджету, державний і валовий зовнішній борг залишаються на високих рівнях. Значний дефіцит зовнішньої торгівлі зберігається через стійке посилення імпортного попиту і повільне відновлення експортних потужностей. Посилюється тиск на валютному ринку, хоча здійснені досі лібералізаційні заходи мали досить обмежений вплив на валютний попит. Стабільне надходження міжнародної допомоги забезпечує приплив капіталу та нівелює ці ризики. Завдяки наявному запасу міжнародних резервів Національний банк має можливість гарантувати стабільну роботу валютного ринку та згладжувати надмірні курсові коливання.

Наприкінці року інфляція пришвидшилася, перевищивши прогноз Національного банку. Передусім це зумовлено подорожчанням продовольчих товарів унаслідок неврожаїв, а також певною мірою підвищенням вартості електроенергії, зростанням витрат бізнесу на оплату праці та послабленням курсу гривні протягом року. Національний банк у грудні підвищив облікову ставку на 0.5 в. п. до 13.5%, щоб уникнути розбалансування інфляційних очікувань. Посилення монетарних умов зупинить зниження комерційних ставок банків, що тривало більше року.

Банки надалі покладаються на кошти клієнтів як основу власного фондування. Після нетривалого періоду сезонної волатильності обсяги вкладень бізнесу та населення в банках зростають. Це підтримує значний рівень ліквідності банківського сектору, банки зі значним запасом виконують нормативи короткострокової та довгострокової ліквідності. Восени Національний банк підвищив вимоги до обов'язкових резервів, що дещо знизило запас вільної ліквідності банків. З огляду на активніше інвестування банками, передусім державними, коштів в ОВДП скоротилася частка депозитних сертифікатів у високоліквідних активах. Така зміна структури ліквідних коштів потребуватиме від банків активнішого управління ліквідністю, тож можна очікувати на привабливіші умови залучення клієнтських коштів. Водночас зараз ліквідність банків сприятлива для подальшого нарощення інвестицій в ОВДП та кредитування.

Жваве кредитування триває в усіх сегментах унаслідок посилення попиту. В опитуванні про умови кредитування банки повідомляють про зростання попиту на позикові кошти з боку клієнтів, оцінки кредитного попиту бізнесу - найвищі з кінця 2021 року. Чистий гривневий кредитний портфель бізнесу збільшився за рік на понад 20%, населення - на понад 30%.

Корпоративний кредитний портфель зростає в банків усіх груп та підприємств різного розміру. Фінустанови активно фінансують підприємства найбільших галузей: сільського господарства, торгівлі, промисловості, у такий спосіб докладаючись до їх зростання. Укладений банками влітку меморандум сприяв фінансуванню відновлення енергетики на пільгових умовах. Покрокове виконання Стратегії з розвитку кредитування усуває наявні прогалини на ринку, щоб спростити доступ до кредитних ресурсів. Банки конкурують за бізнес-клієнтів, що відображається в пом'якшенні кредитних стандартів. Фінансовий стан підприємств дає банкам змогу нарощувати портфель за рахунок кредитування стійких та платоспроможних клієнтів.

У сегменті роздрібного незабезпеченого кредитування конкуренція ще сильніша, ніж у корпоративному. Дедалі більше банків активно намагаються посилити свою роль у кредитуванні населення. Тож за останнє півріччя дещо знизилася частка на ринку банків-лідерів. Незважаючи на зростання кредитів, їхній рівень залишається досить низьким відносно ВВП та доходів населення. Це свідчить про значний простір для нарощення портфеля. Іпотечне кредитування жваве, але є найменш сталими серед усіх сегментів. Його обсяги визначаються динамікою державної програми «єОселя», яка домінує на ринку та не залишає простору для розвитку ринкової іпотеки. Останнім часом тривають спроби переспрямувати цю програму на первинний ринок, а її фінансові ресурси обмежені. З огляду на це наприкінці року кредитування сповільнилося.

Реформа програми «Доступні кредити 5-7-9%» повільна, вона все ще недостатньо сфокусована на клієнтах, які цього найбільше потребують. Це призвело до значного зростання боргу з компенсації відсотків банкам наприкінці року. Фінансування за програмою ускладнилося також через вимоги до дотримання банками екологічних та соціальних стандартів, що потребуватиме відповідної кваліфікації від банків та їхніх клієнтів. Очікувано активність програми знизиться. Роль державної підтримки в кредитуванні бізнесу надалі послаблюється, частка субсидійованих позик у портфелі кредитів бізнесу знову знизилася до третини. Безперервність фінансування бізнесу забезпечуватимуть ринкові несубсидійовані кредити і доступ банків до інструментів поділу кредитних ризиків. Надалі дизайн програм державної підтримки має забезпечувати домінування ринкових механізмів, зокрема для визначення розміру ставки, та орієнтацію лише на тих позичальників, які цього потребують. Це стосується і програми «Доступні кредити 5-7-9%», і програми «єОселя». Стратегії розвитку цих програм та діяльності установ - розпорядників мають бути оновлені із урахуванням потреб ринку. Разом з тим посилюється роль гарантій для покриття кредитного ризику у відновленні корпоративного кредитування. Так, дедалі доступнішими стають гарантії як від українського уряду, так і від міжнародних фінансових організацій.

Тривале зниження процентних ставок спонукало банки активніше управляти власними активами. Це дало результат - банки переважно змогли утримати дохідність активів, тоді як вартість фондування дещо знизилася. Тож чиста процентна маржа банків залишилася дуже

високою. Завдяки збереженню високої дохідності основних операцій, а також нарощенню комісійних доходів банки можуть витратити більше на адміністративні потреби без втрати ефективності. З огляду на високу якість портфеля банки майже не несуть витрат на резервування. Тож їхня рентабельність залишається значною і дає змогу підтримувати високий рівень капіталу. Вагомим несприятливим фактором для прибутковості банків стало нещодавнє повторне підвищення ставки податку на прибуток до 50% - вона застосовуватиметься до фінансового результату за весь 2024 рік. Практика ретроспективних податкових новацій значно ускладнює планування капіталу банків, а для деяких звужує можливості кредитування.

Ключова регуляторна новація останніх пів року - перехід банків на нову трирівневу структуру регулятивного капіталу. Також банки почали повністю враховувати в розрахунку потреби у капіталі всі три ключові ризики: кредитний, ринковий та операційний. Крім того, фінустанови мають перші результати власної оцінки достатності капіталу в межах ICAAP. У сукупності це забезпечило значний поступ на шляху приведення вітчизняних правил банківського регулювання до норм Європейського Союзу. Ця робота триватиме й надалі.

ЗОВНІШНІ УМОВИ ТА РИЗИКИ

Тенденції зовнішнього середовища

Ризики подальшого затягування та ескалації війни зберігаються, водночас реакція ринків свідчить про посилення оптимізму учасників стосовно завершення бойових дій. Міжнародна підтримка розширюється завдяки використанню прибутків від знерухомлених російських активів, зростає роль Європи у фінансовій допомозі Україні. Україна рухається на шляху до євроінтеграції. Економіки країн-партнерів помірно зростають, що підтримуватиме попит на товари українського експорту, цінові умови для української зовнішньої торгівлі поліпшуються. Проте посилюються ризики фрагментації світової торгівлі.

Україна протистоїть посиленому тиску ворога

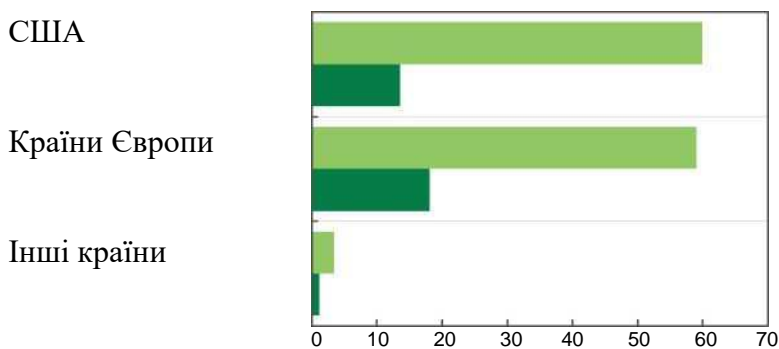
Ворог тисне на кількох ділянках фронту і досяг певних тактичних успіхів ціною значних втрат. Для України новим викликом на полі бою став фактичний вступ північно-кореїської армії у війну на боці Москви. Значно інтенсифікувалися масовані терористичні повітряні удари. Тактика обстрілів свідчить про намір Росії залишити Україну взимку без електроенергії, чим завдати якомога більшої шкоди економіці. Удар по Україні новим типом балістичних ракет та супровідні погрози країнам-партнерам додатково посилюють ескалацію війни.

Триває пошук формули миру для України за участю міжнародних партнерів. Результати американських виборів поліпшили оцінку міжнародними інвесторами перспектив завершення війни. Зокрема, це відобразилося у зростанні вартості українських єврооблігацій. Проте нині параметри та можливі часові рамки досягнення миру залишаються невизначеними, а ризики затягування війни – високими.

Дедалі більше зовнішньої фінансової підтримки забезпечується доходами від російських активів

Міжнародна підтримка України залишається значною. У жовтні лідери країн G7 домовилися про виділення Україні близько 50 млрд дол. допомоги в межах програми ERA (Extraordinary Revenue Acceleration). Відсотки та основні суми цих позик будуть сплачуватися за рахунок надходжень від знерухомлених російських активів. Ці кошти будуть спрямовані на бюджетну та військову допомогу та надаватимуться на підставі двосторонніх договорів. ЄС вже зобов'язався виділити Україні значну частину цієї суми. Надання коштів за цією програмою залежатиме від виконання умов Ukraine Facility. Японія зі свого боку анонсувала виділення Україні 3 млрд дол. у межах ERA. Також погоджено умови отримання 20 млрд дол. від США у межах домовленостей G7 через Світовий банк.

Військова допомога з січня 2022 року до жовтня 2024 року, млрд євро:



ВНУТРІШНІ УМОВИ ТА РИЗИКИ

Макроекономічні та фінансові ризики

Економіка України надалі стійке зростає в надскладних умовах. Водночас значні дефіцити бюджету, поточного рахунку платіжного балансу та, відповідно, іноземної валюти на ринку зберігаються. Потреби України в коштах забезпечує значна міжнародна підтримка, достатні обсяги якої підтвержені і на наступний рік. Через подорожчання продовольчих товарів, а також перенесення на ціни вищих виробничих витрат інфляція за підсумками року перевищить прогноз Національного банку. Зростання інфляційних ризиків зумовило підвищення ключової ставки Національного банку наприкінці року, що надалі утримуватиме комерційні процентні ставки на вищому рівні.

Економіка України зростатиме надалі

У 2024 році тривало відновлення економіки України, яке підтримував передусім стійкий внутрішній споживчий попит. Економічному зростанню також сприяли значні державні капітальні видатки, зокрема в оборонно-промисловому комплексі, та нарощення експорту з огляду на стабільну роботу морських портів і розширення виробництва в металургії й добувній промисловості. Ці позитивні чинники діятимуть надалі. Однак продовження активних

бойових дій та повітряних атак пригнічуватиме інвестиційні настрої приватного сектору. Також зберігаються ризики продовження атак на портову інфраструктуру. Крім того, нарощення виробництва стримуватиметься браком кадрів та структурним дисбалансом на ринку праці. Значна невизначеність зберігатиметься на початку наступного року через ризики подальших руйнувань в енергетиці. НБУ прогнозує, що, попри всі виклики, зростання реального ВВП у 2025 році пришвидшиться до 4.3%. Його забезпечить відбудова енергетичної інфраструктури. Сприятимуть зростанню також збереження значних бюджетних стимулів, стійкий внутрішній і зовнішній попит, а також ліпші погодні умови.

За підсумками 2024 року дефіцит державного бюджету має становити близько 24% ВВП (без урахування грантів у доходах бюджету). Наступного року, за оцінками Міністерства фінансів України, дефіцит бюджету зменшиться помірно - до 19% ВВП. Уряд майже повністю фінансуватиме його коштами міжнародної допомоги: у 2025 році очікується надходження понад 38 млрд. доларів США від партнерів. Переважна частина від цієї суми буде надана за кількарічною програмою ERA, що ініційована країнами G7 та ЄС загальним обсягом 50 млрд доларів США. Кошти надходять, зокрема, у формі макрофінансової допомоги та будуть погашатися з майбутніх доходів від знерухомлених активів росії. Водночас для забезпечення регулярності надходження міжнародної допомоги необхідне своєчасне виконання Україною запланованих реформ. Важливим маркером дотримання Україною своїх зобов'язань є вже шостий успішний перегляд програми співпраці з МВФ - Extended Fund Facility (EFF), а також виконання квартальних індикаторів програми підтримки України від ЄС - Ukraine Facility.

Цінові умови для українського експорту переважно поліпшуються

Світові ціни на пшеницю стабілізувалися після падіння, а на кукурудзу - відновили зростання, насамперед через прогнози гірших урожаїв у ЄС та країнах Чорноморського регіону. Наступного року ціна на ці зернові помірно зросте. Вартість соняшникової олії також зросла і залишається високою в умовах обмеженої пропозиції, зокрема з України. Водночас тривалі проблеми сектору нерухомості Китаю та значна пропозиція з боку конкурентів зумовлюють зниження цін на сталь та залізну руду. Ця тенденція, ймовірно, триватиме наступного року. Подальшому зниженню ціни на нафту сприятимуть збільшення її видобутку в країнах поза ОПЕК+, зниження премії за геополітичний ризик. Водночас уже усталеним є ризик ескалації на Близькому Сході, що може підвищити волатильність цін. Вартість природного газу залишається відносно стабільною

Ключові логістичні труднощі українського експорту подолані. Морський коридор безперебійно працює, проте час від часу виникають загрози для сухопутного транзиту товарів на окремих ділянках кордону з боку Польщі. Посилюються ризики для експорту продукції металургії з огляду на наближення ворога до Покровська, який є основним джерелом коксівного вугілля в Україні для цієї галузі.

Зростання дефіциту поточного рахунку триватиме

Стабільна робота морського коридору послабила логістичні обмеження та сприяла нарощенню експорту. Однак через тривалу війну експортний потенціал зростає дуже повільно.

Загрозливим для виробництва та експорту продукції металургії є загострення боїв біля Покровська, адже там розташовані поклади коксівного вугілля, яке використовується для виробництва чавуну. Водночас попит на імпорт стійкий і надалі зростатиме, зокрема на товари військового призначення та енергетичне обладнання. Ці чинники визначатимуть розширення дефіциту торгівлі з 35 млрд дол. у 2024 році до 38 млрд дол. у наступному році. Додатковий вплив коштів спричинятимуть уже вжиті заходи валютної лібералізації, зокрема дозвіл на часткову виплату дивідендів. Водночас розмір дефіциту поточного рахунку може змінитися залежно від формату обліку міжнародної допомоги: у формі грантів чи кредитів, які відображаються за фінансовим рахунком

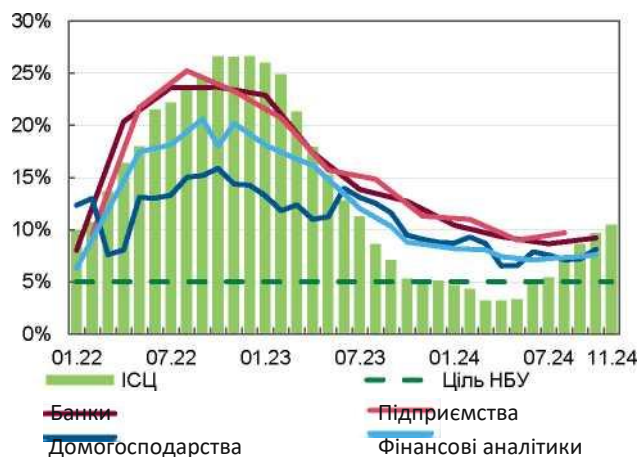
Достатній запас міжнародних резервів збережеться, незважаючи на значні інтервенції НБУ

Національний банк надалі залишається ключовим учасником валютного ринку, а його інтервенції - основним інструментом збалансування попиту й пропозиції на валюту. Чистий попит на валюту зростає з огляду на відновлення економіки та поживлення імпорту. Досі пом'якшення частини обмежень на рух капіталу мало досить помірний вплив на ринок, адже понад третину виплат за кордон внаслідок лібералізації компанії здійснили, використовуючи власну валюту. Водночас восени збільшився попит на готівкову валюту з боку населення. Зростання попиту є головним чинником додаткового тиску на обмінний курс. Однак Національний банк має можливість покривати дефіцит валюти та згладжувати надмірні курсові коливання.

Поточне пришвидшення інфляції буде нетривалим

У листопаді 2024 річна інфляція зросла до 11.2%. Пришвидшення інфляції насамперед спричинене подорожчанням продовольчих товарів унаслідок літньої посухи та неврожаїв. Удорожчання сировини призвело до підвищення цін на готову продукцію, передусім харчової промисловості. Також бізнес частково відобразив у цінах підвищення вартості електроенергії, зростання витрат на оплату праці та послаблення курсу гривні протягом року.

ІСЦ та інфляційні очікування



Можливості фінансування бюджету за допомогою ресурсів внутрішнього ринку зберігаються

Тривала війна й потреба додаткових витрат на оборону вже неодноразово змушувала уряд переглядати обсяги видатків бюджету протягом відповідного бюджетного року. У 2024 році потреби у фінансуванні бюджету зросли на 275 млрд грн порівняно з початковим планом. Уряду вдалося своєчасно залучити необхідні кошти на внутрішньому ринку, переважно від банків. Цьому сприяли підвищення Національним банком вимог до обов'язкових резервів та надання можливості покривати більшу їх частку державними цінними паперами. За потреби можливе й подальше нарощення боргових залучень від банків. Попри зростання вкладень в ОВДП цього року, ліквідність банківського сектору залишає можливість за потреби наростити цей портфель і в наступному році. Цьому, зокрема, сприятиме збереження рівня ставок залучень.

Реальний сектор та пов'язані ризики

Відновлення реального сектору триває завдяки зростанню внутрішнього попиту та поліпшенню експортної логістики. Доходи більшості галузей надалі зростають, а рентабельність бізнесу поліпшується. Попри загалом позитивні показники діяльності, очікування бізнесу досить стримані. В опитуваннях про ділову активність підприємства зазначають про очікуване зростання виробництва, однак занепокоєні можливими наслідками тривалої війни та дефіциту кваліфікованих кадрів. Інвестиційні настрої компаній пригнічені.

Доходи бізнесу відновлюються

Більшість галузей стабільно відновлює виробництво та продажі. Зростання підтримується стійким внутрішнім приватним та державним споживанням. Експортні галузі додатково підживлює безперервна робота морського транспортного коридору та зниження цін на фрахт. Бізнес нарощував діяльність попри дефіцит електроенергії. Окремі компанії, зокрема торговельні, придбали альтернативні джерела електроенергії ще в минулі роки, тож були готові до перебоїв з електропостачанням. Низка підприємств інвестувала в енергогенерацію вже цього року. Банки надавали таким компаніям пільгові кредити. Роботу бізнесу підтримувала також можливість прямого імпорту електроенергії.

Банки підтримують зростання реального сектору

За останній рік внесок банків у підтримку економічного зростання збільшився. Чисті гривневі кредити бізнесу зросли на 22%, забезпечуючи фінансування ключових секторів економіки. Найбільшими реципієнтами позик були галузі сільського господарства і торгівлі, які разом створюють близько чверті ВВП. Значно зростають кредити переробній промисловості, на понад третину зріс кредитний портфель галузей машинобудування, хімічної промисловості. Вагомою складовою банківської підтримки економіки є реалізація кредитування енергопроектів.

Ринок нерухомості та іпотечне кредитування

Попит на житлове нерухомість поступово зростає, здебільшого на готове дешевше житло. Пропозиція житла поволі поповнюється, переважно за рахунок добудови наявних об'єктів, а

нові комплекси зводяться лише на заході країни. Водночас між пропозицією житла та побажаннями потенційних покупців є значні розбіжності, тож ринок відновлюється повільно, а ціни на житло на вторинному ринку ледь зростають. З огляду на зростання доходів цінові умови придбання житла навіть сприятливіші, ніж у 2021 році. Щоправда, безпекові ризики стримують від придбання житла. Водночас через зміни умов та брак фінансування іпотечне кредитування за програмою “єОселя” уповільнилося.

Активність вторинного ринку поволі зростає

Попит на купівлю житла поволі поживається, передусім на вторинному ринку. За одинадцять місяців 2024 року нотаріуси посвідчили на 14% більше угод, ніж за цей період торік. Кількість договорів купівлі-продажу зростала в кожному з кварталів від початку року. Проте вона сягнула лише 70% від рівня, що був до повномасштабного вторгнення. Близько 60% угод у перші три квартали 2024 року уклалися для придбання квартир, решта - приватних будинків. У 2021 році ця пропорція становила два до одного. За іншими ознаками структура угод близька до показників 2021 року. Найбільшим попитом на вторинному ринку користується невелике, а отже, дешевше житло. Медіанна площа придбаних квартир - 48 кв. м (як у країні в цілому, так і в Києві), будинків - 71 кв. м. Більшість угод - це купівля житла, яке старше 35 років, лише чверть угод укладається для купівлі житла віком до 15 років. Водночас, за інформацією з оголошень на ЛУН, медіанна площа житла, що наявне для продажу в Києві, помітно вища - близько 60 кв. м, а вік менший.

Придбання нерухомості на первинному ринку досі мало цікавить покупців. За даними опитування ЛУН, на початку 2024 року кількість угод купівлі-продажу на первинному ринку майже не змінилася порівняно з минулим роком і не перевищувала п'ятої частини довоєнного рівня. Відтоді вона навряд чи зросла. Купівля на первинному ринку надалі сприймається досить ризикованою як через за давні проблеми та непрозорість ринку, так і через високі безпекові ризики.

Житла в продажі чимало, однак ринок повільно поповнюється новобудовами

Спорудження нового житла триває досить повільно: у західних регіонах України частіше починають нові об'єкти, тоді як у столиці лише добудовують черги вже наявних комплексів. Будівництво триває зі значними затримками з огляду на брак ресурсів, зокрема робочої сили. У столиці девелопери активніше добудовують якісніші комплекси, у тому числі бізнес-класу, та з більшою кількістю непроданих квартир. Дешевше житло та комплекси з майже розпроданими квартирами частіше залишаються замороженими. Обсяги введення житла в експлуатацію в цілому в Україні близькі до довоєнного рівня, однак багатоквартирне житло вводять повільніше. Менше п'ятої частини житлових комплексів, де тривають продажі, вже добудовані. За даними ЛУН, кількість черг житлових комплексів у продажу в Україні зросла на 10% з початку року. Проте подальше поповнення пропозиції внаслідок нового будівництва буде повільним з огляду на тривалу невизначеність та безпекові загрози. Тож ризики браку нового якісного житла в майбутньому зберігаються.

Ціни мляво зростають зі зміною обмінного курсу

Мляве зростання цін на вторинному ринку найімовірніше пов'язано зі зміною обмінного курсу, адже ціни в доларах все ще часто слугують орієнтиром для ринку. Вартість квадратного

метра в доларовому еквіваленті у столиці та на заході України переважно стала, а в інших регіонах навіть знижується. За даними ЛУН, ціна проданих квартир, як і раніше, на чверть нижча за усереднені ціни оголошень. Умовна прив'язка вартості житла до долара лише поглиблює цю різницю.

Вартість житла на первинному ринку зростає динамічніше, ніж на вторинному. Рухаються вгору ціни передусім у західних регіонах України, де активніші будівництво і попит. Ціни там зросли на 17-18% з початку 2024 року, тоді як у Києві та деяких інших великих містах - на 9%. Основні рушії ціни - зміна обмінного курсу та зростання собівартості будівництва.

Домогосподарства та пов'язані ризики

Доходи населення зростають завдяки подальшому підвищенню зарплат на підприємствах. Значні регіональні та кваліфікаційний дисбаланс на ринку праці зберігаються, проте безробіття поступово скорочується. Зростання реальних доходів дещо стримується пришвидшенням інфляції. Зростання доходів покращує споживчі настрої та посилює кредитний попит. Однак закредитованість домогосподарств залишається низькою. Заощадження населення зростають, дедалі популярнішими серед населення стають інвестиції в ОВДП.

УМОВИ ТА РИЗИКИ БАНКІВСЬКОГО СЕКТОРУ

Макроекономічний ризик посилюється

Відновлення економіки триває попри руйнування енергетики. Дефіцит державного бюджету, дефіцит рахунку поточних операцій платіжного балансу (без урахування грантів) та державний і валовий зовнішній борг залишаються на високих рівнях. Стабільне надходження міжнародної допомоги нівелює ці ризики.

Кредитний ризик домогосподарств не змінився

Кредитний ризик домогосподарств помірний, його рівень визначає низка різноспрямованих тенденцій. Якість роздрібного портфеля поліпшується, частка прострочених позик поступово скорочується. Водночас банки очікують певного погіршення якості портфеля, а економічні очікування населення погіршилися.

Кредитний ризик бізнесу не змінився

Рівень дефолтів у корпоративному кредитному портфелі надалі знижується та зараз співмірний з показниками в період макроекономічної стабільності. Разом із цим банки вказують на можливе погіршення якості портфеля. Фінансовий стан компаній залишається задовільним, водночас бізнес стримано оцінює перспективи поживлення ділової активності.

Ризик капіталу знизився

Ризик капіталу відчутно знизився. Після переходу на нову структуру капіталу й врахування прибутків у капіталі 1 рівня достатність капіталу зросла. Запас капіталу банків залишається значним, а їхня прибутковість надалі дасть змогу його підтримувати.

Ризик прибутковості не змінився

Ризики прибутковості банків і надалі залишаються мінімальними. Банки пройшли через цикл зниження ставок та утримали високу процентну маржу. Завдяки хорошій якості кредитного портфеля відрахування в резерви під кредитні ризики незначні. Операційна ефективність банків надалі висока.

Ризик ліквідності зріс

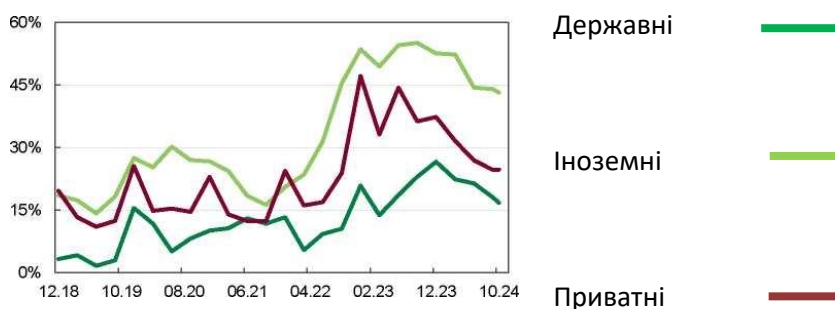
Ризик ліквідності помірно зріс. Припливи коштів клієнтів до банків уповільнилися. Коефіцієнт LCR дещо знизився, хоча надалі значно перевищує мінімальні вимоги. Запас високоліквідних активів значний. Банки очікують зростання ризику ліквідності в майбутньому.

Банки зберігають високі показники ліквідності. Наявний запас високоліквідних активів та стабільний приплив фондування від клієнтів забезпечують банкам комфорт у нарощенні кредитного портфеля та інвестицій в ОВДП для фінансування бюджету. Однак підвищення вимог до обов'язкових резервів, ставки оподаткування прибутку та заплановані дивіденди держбанків можуть тимчасово змінити структуру ліквідних активів і потребуватимуть від банків активнішого управління ліквідністю.

Банківське фондування від клієнтів стабільне

Кошти клієнтів залишаються основним джерелом фондування банків - вони становлять 92% зобов'язань. У другому півріччі приріст гривневих коштів клієнтів тривав, хоч і помітно сповільнився. За рік, до листопада, гривневі кошти бізнесу зросли на 23%, кошти населення - майже на 16%. Зростали вклади в банках усіх груп. Валютні кошти бізнесу зростали рік до року на 6%, проте останніми місяцями вони почали скорочуватися, що значною мірою пов'язано зі сплатою дивідендів та відсотків за зовнішніми позиками, дозволенними в межах валютних послаблень. Водночас валютні кошти населення і далі поступово зростають. Попри певну волатильність, банківське фондування від клієнтів достатньо стабільне та уможливорює активне кредитування та інвестиції в середньо- та довгострокові інструменти. Відповідно фінустанови не потребують альтернативного фондування. Опитування про умови фондування показує, що банки очікують подальшого зростання коштів населення та бізнесу. Обсяги кредитів рефінансування в користуванні кількох невеликих банків мізерні. Незважаючи на періодичні нові проектні залучення, борг банків перед МФО залишається на історично найнижчих рівнях з 2004 року

Співвідношення вкладень в депозитні сертифікати та гривневих зобов'язань за групами банків



Ліквідність банків, як і раніше, не викликає занепокоєння. Нормативи короткострокової ліквідності LCR в усіх валютах та в іноземних валютах більш як утричі перевищують мінімальні вимоги. Банки також із запасом виконують норматив довгострокової ліквідності NSFR. Частка високоякісних ліквідних активів (ВЛА) в активах банків залишається значною - майже 39%. Водночас у жовтні обсяг ВЛА дещо скоротився через рішення НБУ підвищити нормативи обов'язкового резервування. Відповідно останніми місяцями дещо знизилися нормативи ліквідності.

Валютний ризик зрiс

Валютний ризик середній. Порівняно зі значеннями навесні, погіршилися оцінки банками рівня валютного ризику та курсові очікування підприємств і населення. Разом з цим, волатильність обмінного курсу гривні до долара залишалася низькою. Міжнародні резерви достатні для згладжування курсових коливань.

Ризик корпоративного кредитування

Банки підтримують високі темпи гривневого кредитування бізнесу вже більше року поспіль. Стійке зростання кредитів МСП останнім часом підсилювалося попитом з боку більших компаній. Нарощують кредити банки всіх груп, які жваво конкурують за клієнтів. Рушієм кредитування є ліпші умови, зокрема нижчі процентні ставки. Частка субсидійованих кредитів за програмою “Доступні кредити 5-7-9%” знижується. Якість корпоративного кредитного портфеля поліпшилася - рівень дефолтів на докризовому рівні, боргове навантаження клієнтів прийнятне

Кредити бізнесу зростають через жвавіший попит

Упродовж усього 2024 року чисті гривневі кредити бізнесу зростали. Річні темпи приросту портфеля в жовтні досягли 22%. Стійкість бізнесу до безпекових загроз та макроекономічна стабільність пожвавили діяльність підприємств та їхній попит на фінансування. Фінустанови зі свого боку готові задовольнити посилений попит. Вони зазначають про зростання рівня схвалення кредитних заявок та послаблення стандартів кредитування вперше з 2021 року. Передусім привабливішими для клієнтів стали ринкові відсоткові ставки. Вартість гривневих кредитів у середньому становить 15% річних, що відповідає рівню “до ковідного” 2019 року. Також банки відзначають посилення конкуренції за якісних клієнтів.

Підприємства різних розмірів та банки всіх груп нарощують гривневі кредити

Увесь рік найвищими темпами зростали кредити МСП. У другій половині року помітно посилвся кредитний попит великих компаній, частіше зверталися за банківськими позиками міжнародні торговельні корпорації та агрохолдинги. Банки всіх груп динамічно збільшують портфелі, найшвидше - приватні банки. Пожвавленню кредитування сприяє поява нових позичальників. Основними отримувачами нового гривневого фінансування за останній рік були підприємства торгівлі, агросектору та харчової промисловості. Банки фінансували і державні компанії, частка їхніх кредитів у гривневому працюючому кредитному портфелі становить 13%, тоді як у держбанків вона близька до третини. Значний обсяг позик банки, передусім державні, надали Укрфінжитлу для реалізації програми “еОселя”. Загалом за рік

гривневі кредити державних підприємств зросли на 17%. Банки також активно фінансують оборонні потреби.

Ризик роздрібного кредитування

Після того як роздрібний кредитний портфель досягнув свого рівня до повномасштабного вторгнення, його зростання стабілізувалося. Рушієм споживчого кредитування залишається стійкий попит населення, а в іпотеці - привабливі пільгові умови. Дедалі більше банків повертаються до конкуренції в незабезпеченому споживчому сегменті, тоді як в іпотеці безумовно домінують усе ті ж три держбанки-лідери. Якість роздрібного портфеля повернулася до показників 2021 року, проте банки зберігають обачність і підтримують резерви на достатньому рівні для покриття ризиків, які все ще можуть реалізуватися.

Банки надалі нарощують роздрібний кредитний портфель

Чистий роздрібний кредитний портфель надалі швидко зростає - на 38.5% у річному вимірі і нещодавно перевищив рівень лютого 2022 року. Останніми місяцями темпи зростання кредитів стабілізувалися, після періоду стрімкого "післякризового" відновлення розпочалася фаза сталого зростання. Зростають усі його сегменти, хоч і різними темпами. Основу портфеля, як і раніше, становлять незабезпечені споживчі позики, що приросли приблизно на третину за останній рік. Більш як удвічі швидше зростала іпотека, відповідно її частка в портфелі помітно підвищилася: до 13.5% у жовтні порівняно із 10.5% рік тому. Після тривалого затишшя дедалі швидшими темпами збільшується портфель автокредитів.

Пожвавлення кредитування пов'язане зі стійким зростанням споживчого попиту. Водночас кредитні ресурси роблять дуже незначний внесок у підтримання споживання населення. Приріст портфеля, тобто додаткове залучення кредитів населенням, зараз еквівалентний лише 1% річних споживчих витрат домогосподарств. Водночас користування кредитними картками під час здійснення покупок вже стало звичною практикою.

Іпотечне кредитування надалі висококонцентроване

Іпотечне кредитування забезпечують переважно три держбанки у межах державної програми "єОселя". З огляду на стандартизовані умови програми характеристики портфеля майже не змінюються. Середнє відношення суми кредиту до застави (LTV) протягом року залишалося близьким до 74%, дещо знижуючись із часом. Водночас майже половина обсягу, виданого протягом року, портфеля має показники близько або на рівні максимально дозволеного програмою - 80%. Іпотечні договори укладаються в основному на 20 років. Завдяки низьким фіксованим ставкам співвідношення витрат на обслуговування боргу та доходів позичальника (DSTI) суттєво нижче, ніж до 2022 року - близько 32%. Тож у найближчій перспективі ризики портфеля залишатимуться помірними. Можливість передати кредити Укрфінжитлу через три роки після їхньої видачі додатково знижує кредитні ризики банків і в довшій перспективі. Незважаючи на помірні ризики, пропонована програмою маржа занижена, щоб мотивувати ширше коло банків активно долучатися до роботи в цьому сегменті. Для жвавішого іпотечного кредитування механізми державної підтримки мають бути трансформовані, щоб банки могли розраховувати на ринкову винагороду.

Якість роздрібного портфеля прийнятна

Частка прострочених менш ніж на 90 днів кредитів стабільно нижча 5% - це навіть краще за показники до повномасштабного вторгнення. Частка непрацюючих кредитів, більшість із яких прострочена на понад 90 днів, знижується завдяки їхньому списанню та зростанню нового якісного портфеля. Водночас банки дуже неквапно знижують резервування кредитів за МСФЗ. Покриття працюючого портфеля резервами близьке до 8%. Параметри оцінки очікуваних збитків майже не змінюються протягом останніх двох років, попри високу якість портфеля. Частка кредитів на другій стадії за МСФЗ значно вища, ніж до повномасштабного вторгнення. Переважна більшість цих позик не прострочена та не реструктуризована, проте з огляду на виявлені ще у 2022 році підвищені ризики банки залишають їх на другій стадії оцінки. Помірний консерватизм банків при оцінці ризиків виправданий, адже погіршення якості роздрібного кредитного портфеля в умовах війни може бути неочікуваним. Фінустановам потрібно й надалі дотримуватися виважених стандартів кредитування та належним чином оцінювати платоспроможність клієнтів з урахуванням усіх доступних джерел інформації. Відповідальне кредитування знижує кредитні ризики портфеля.

Ризик прибутковості

Банки зберігають високу рентабельність, незважаючи на повторне підвищення не оподаткування прибутку. Основою прибутковості залишається висока чиста процентна маржа, яку банки зберегли, попри тривалий цикл зниження процентних ставок. Більшості фінустанов вдалося успішно перебалансувати власні активи і наростити частку довгих та дохідніших інструментів: ОВДП та кредитів. Це підтримало дохідність активів, тоді як вартість фондування поволі знижувалася. Висока процентна маржа, зростання комісійних та торгових доходів компенсують значне зростання операційних витрат без погіршення показників операційної ефективності.

Ринкові умови сприятливі для кредитування

Збалансована структура активів робить прибутковість банків менш проциклічною. Серед усіх складових процентних доходів найстабільнішими є доходи за кредитним портфелем. Крім процентів, банки отримують від кредитування значні суміжні доходи. Корпоративні позичальники потребують багатьох додаткових послуг, наприклад, обслуговування рахунків, а почасти і зарплатних рахунків їхніх працівників. Тож банки отримують стабільне джерело фондування. Це також генерує додаткові комісійні доходи, доходи від валютно-обмінних операцій та інкасації. Працівники корпоративних клієнтів, що мають зарплатні рахунки в банку, становлять якісну базу клієнтів для роздрібного кредитування. Загальні доходи банків від обслуговування бізнесу значно перевищують процентні платежі за кредитами. Тож навіть у періоди, коли ставка за безризиковими інструментами тимчасово перевищує ставки за кредитами, банки не знижують корпоративного кредитування.

Чиста процентна маржа ледь скоротилася

Депозитні ставки з липня помітно не змінювалися, вартість фондування банків тим часом дещо знизилася, відображаючи попередні зміни ставок. Підвищення НБУ вимог до обов'язкових резервів у жовтні остаточно стабілізувало ставки за депозитами населення. Нещодавне підвищення облікової ставки НБУ підтримуватиме вартість депозитів надалі.

Зростання операційних витрат не загрожує операційній ефективності

Банки змушені нарощувати операційні витрати - за десять місяців 2024 року вони зросли на 19% у річному вимірі. Передусім фінустанови мають витратити більше на зарплати персоналу. Інша суттєва стаття витрат - утримання основних засобів. Таке зростання витрат природне з огляду на після кризове нарощення операцій та дефіцит кваліфікованих працівників. Незважаючи на це, співвідношення операційних витрат та операційних доходів (CIR) загалом по банківській системі залишається дуже низьким - 38%. Зростання операційних доходів дає банкам змогу компенсувати вищі операційні витрати практично без погіршення показників операційної ефективності.

Ризик достатності капіталу

Банки успішно перейшли на нову структуру капіталу та зберегли майже по двійний запас нормативів достатності капіталу понад мінімальні вимоги. Однак сплата податку на прибуток за ставкою 50% зменшить запаси капіталу банків та посилить невизначеність у їхній подальшій діяльності. Внутрішні оцінки банків ICAAP підтверджують достатність капіталу системи навіть у разі реалізації несприятливих сценаріїв. Національний банк проведе у 2025 році оцінку стійкості банків, щоб переконатися у стійкості системи та актуалізувати план подальшого впровадження регуляторних змін.

Банки виконують вимоги до капіталу зі значним запасом

Достатність капіталу банків значно перевищує мінімальні вимоги. Середньозважена достатність основного капіталу 1 рівня та капіталу 1 рівня у секторі становить 17%, регулятивного капіталу - 17.5%. Усі банки виконують мінімальні регуляторні вимоги. З огляду на високу рентабельність сектора та чинну заборону розподіляти прибутки всім банкам, крім державних, розмір капіталу постійно зростає. Його рівень забезпечує стійкість сектору до можливих шоків і дає змогу надалі нарощувати кредитний портфель.

Капіталу банків достатньо для покриття всіх ключових ризиків

Одночасно із запровадженням нової структури капіталу почала діяти вимога покривати капіталом ринковий ризик у повному обсязі. Доти мінімальні вимоги враховували лише одну з його складових - валютний ризик. Оскільки валютний ризик помітно домінує у ринковому, повноцінне врахування ринкового ризику майже не мало впливу на показники достатності капіталу. Вага ринкового ризику серед усіх, що покриваються капіталом за мінімальними вимогами, становить усього 8%. Ще 63% припадає на кредитний ризик. Загалом із початку року розмір ризиків, що банки мають покривати капіталом за мінімальними вимогами, зріс на чверть. Найбільше далось взнаки оновлення розрахунку операційного ризику на основі актуальної звітності. Надалі фінустанови мають утримувати капітал, аби в повній мірі покривати всі три властиві їхній діяльності основні ризики - кредитний, операційний та ринковий. Це відповідає європейським вимогам.

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.

Основними завданнями Банку є:

- забезпечення безперервної роботи в умовах воєнного стану;
- підвищення рівня регулятивного капіталу Банку шляхом отримання прибутку від проведення банківських операцій;
- диверсифікація активів Банку для отримання максимального прибутку від активних операцій;
- підвищення рівня ресурсної бази Банку шляхом залучення коштів юридичних осіб та населення на внутрішньому ринку України та від іноземних інвесторів;
- підвищення корпоративної культури;
- розробка комплексного пакету банківських продуктів та каналів продажу для цільових груп клієнтів;
- впровадження нових банківських програм на ринку кредитування для обслуговування різних галузей економіки та населення;
- розробка депозитних та кредитних програм для розширення можливості обслуговування клієнтів Банку за допомогою внутрішньодержавних та міжнародних платіжних карток;
- розширення операцій з цінними паперами (купівля, продаж, послуги зберігача), оперативності та рентабельності їх проведення;
- збільшення долі Банку на ринку кредитування малого та середнього бізнесу та населення;
- розробка та впровадження сучасних ІТ - технологій, здатних максимально підтримувати стратегічні напрямки розвитку Банку.

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 інвестування тимчасово вільних коштів в цінні папери, 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.

Але, в умовах воєнного стану Банком збільшено вимоги до потенційних позичальників.

Банк приділяє особливу увагу фінансовому стану потенційного позичальника, його місцезнаходженню, характеру бізнесу, відносини з контрагентами, їх причетність до країни агресора, ліквідності заставного майна.

Збільшено вимоги до оцінки ризиків кредитних проєктів.

В умовах воєнного стану Банк не припиняє зусилля щодо розвитку інноваційних технологій. Банк має намір щодо суттєвого збільшення кількості клієнтів. Банк вважає, що ключову роль у тому, що клієнти обиратимуть 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.

Основні напрями діяльності Банку:

Стратегія розвитку банківських послуг

У майбутні три роки діяльності Банк планує проводити стратегію диверсифікації шляхом розширення ринку збуту послуг. Банк володіє достатнім потенціалом й досвідом роботи із клієнтами для успішної реалізації обраної стратегії. Серед цілей, які Банк планує досягти в результаті розширення своєї частки на ринку, є:

- оптимізація структури активних операцій;
- збільшення прибутку за рахунок розширення клієнтської бази, залучення додаткових коштів;
- створення нових банківських продуктів, розроблених спеціально для обраного географічного регіону, клієнтської бази;
- створення бізнес-одиниць і технологічних ланцюжків, інтеграція з підприємствами реального сектора економіки регіону;
- вихід на ринок фінансово-технічних рішень для фізичних осіб та суб'єктів підприємницької діяльності.

В Банку ведеться постійне дослідження ринку банківських продуктів та пошук нових цільових ринків, нових користувачів банківськими послугами, нових видів послуг та інноваційних продуктів. Головними в цій галузі є: визначення обсягів надання таких послуг в натуральному та вартісному виразі на поточний та перспективний період, вибір цільового ринку або кінцевого споживача з урахуванням вимог клієнтів; зіставлення витрат на інноваційні розробки з ціною послуги та обсягами наміченого прибутку.

Найважливіше завдання такої діяльності – виявлення на підставі багатоваріантного аналізу тих видів послуг, які можуть забезпечити Банку найбільший прибуток та орієнтація планування на надання саме таких послуг при розумінні ринку онлайн послуг в сьогоденні та

розумінні створення конкурентоспроможних продуктів для розвитку безготівкових платежів та роботі на мобільних пристроях тощо.

Особливе значення для Банку має визначення цільового ринку для нової послуги та визначення його привабливості. При оцінці привабливості ринку тут використовується ряд маркетингових показників, які дозволяють всебічно досліджувати ринок банківських послуг. Це, зокрема, дозволяє Банку обирати оптимальні стратегії для розробки і впровадження нових або модифікації вже існуючих послуг.

Серед таких показників можна виділити наступні:

1. *Розмір ринку.* Це важливий показник, оскільки тільки володіння певною часткою ринку може забезпечити нормальне функціонування Банку. Щодо Банку, то його частку на ринку більшості традиційних банківських послуг можна вважати поки що незначною, але Банк для себе виділяє іншу нішу – обслуговування клієнтів малого бізнесу, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які обслуговуються Банком з врахуванням особистих потреб кожного клієнта. Девіз Банку – «Індивідуальний підхід до кожного з Вас!».

2. *Темпи зростання, що склалися.* Банк встановлює перед собою цілі та завдання на розвиток своєї діяльності та отримання прибутку. При цьому очікувані темпи зростання використовуються при розробці стратегій Банку в галузі освоєння та надання нових послуг та підготовці до виходу на ринок онлайн платежів та безготівкового обслуговування.

3. *Загальна кількість клієнтів з урахуванням перспективи.* Кількість клієнтів Банку зростає невеликими темпами, але Банк зосереджується на цьому показнику та його підвищенні.

4. *Ступінь концентрації клієнтів, що обслуговуються.* В Банку враховують тенденції в концентрації клієнтів, оскільки останні слугують базою для розробки пріоритетних напрямів впровадження нових послуг та розвитку Банку в цілому.

5. *Ступінь важливості окремих видів послуг для клієнтів.* Послуги, які найбільше потрібні клієнтам (розрахункове-касове обслуговування, кредитні та валютні операції), характеризуються високим ступенем їх прихильності і часто дають найбільший прибуток, але постійний розвиток інновацій в частині роботи з безготівковими платежами та розвиток трансакційного бізнесу надасть можливість зменшити операційні та адміністративні витрати, що позитивно впливатиме на баланс Банку. В умовах повномасштабної збройної агресії росії, роботи по впровадженню трансакційного бізнесу призупинились, але Банк налаштований на їх відновлення в 2026 році.

6. *Очікувана ступінь диференціації нових видів банківських послуг на ринку.* Чим цей показник вищий, тим швидше та чи інша послуга дасть віддачу і забезпечить Банку додатковий прибуток.

7. *Очікувана відносна дохідність нової послуги.* Цей показник прямо свідчить про перспективність або безперспективність тієї чи іншої інноваційної банківської розробки.

8. *Тенденції прибутковості.* Допомогають оцінити правильність вибору певної інноваційної стратегії в галузі банківських послуг.

9. *Реакція клієнтів на інновації.* Це досить широкий показник, який оцінює привабливість ринку з точки зору сприйняття нововведень. Банк буде невпинно вивчати клієнтський досвід та клієнтські побажання, звісно тільки в правовому полі регулятора.

10. *Стан конкуренції та наявність схожих інноваційних розробок у основних конкурентів.* На даному етапі банки та фінтех-компанії знаходяться на стадії розвитку кооперації та співпраці, ми - АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» вважаємо за доцільне таку співпрацю для просування банківської системи країни в безготівковий простір та зростання безготівкових платежів в онлайн-середовищі.

11. *Макроекономічні показники* в умовах України з її нестабільним законодавством і непередбачуваністю розвитку економічної ситуації є для Банку дуже важливими, оскільки вони часто дають можливість прогнозувати перспективність чи безперспективність окремих проєктів щодо впровадження тих чи інших послуг.

Кожний із вказаних вище факторів оцінюється фахівцями Банку з точки зору впливу на привабливість ринку і окремих інвестицій. Порівнюючи такі оцінки Банк може визначити найбільш перспективні види послуг.

Порівняння дохідності окремих послуг дозволяє працівникам Банку не розпорошувати зусилля і кошти одразу на всі проєкти, а визначити найефективніші, найперспективніші та найприбутковіші з них.

Диференціація банківських послуг здійснюється: за видом продукту, ринковим сегментом, стадіям життєвого циклу, потребам клієнтів тощо, яка передбачає визначення кількісних та вартісних показників випуску та продажу продукту, визначення можливостей Банку щодо отримання новітніх технологій, проведення в необхідних обсягах власних досліджень і розробок.

Працівники Банку аналізують маркетингові можливості щодо просування на ринок банківських послуг. Оскільки життєвий цикл послуг різний не тільки в силу їх природи, але й в результаті впливу зовнішнього середовища, включаючи конкуренцію, маркетингові можливості щодо надання тих чи інших послуг аналізуються досить часто. Оскільки впроваджуватися повинні лише ті види послуг, на які буде рентабельний попит з боку клієнтів, доцільно поступово оновлювати перелік банківських послуг за рахунок введення нових конкурентоспроможних послуг та збереження вже існуючих послуг з їх постійною модернізацією та маркетинговою підтримкою.

Для успішного впровадження Банком нових банківських продуктів на ринок, останні повинні відповідати наступним умовам:

- будь-яка нова послуга повинна повністю відповідати потребам наявних та потенційних клієнтів Банку;
- банківський продукт повинен спиратися на сильні сторони та конкурентоспроможні можливості Банку, як приклад, на можливості індивідуального підходу до кожного клієнта;
- банківський продукт повинен бути кращим від пропозицій конкурентів, і, зокрема, ціноутворюванням;
- продукти (послуги), що розробляються, повинні мати упереджувальний (стратегічний) характер.

Прогнозування попиту на нові послуги Банку проводиться його працівниками з метою розробки пропозицій для керівництва Банку щодо вибору оптимальних цільових сегментів, стратегії діяльності на них, цінової політики і т. ін., що в кінцевому підсумку сприяє успішній, прибутковій діяльності Банку.

Цінова стратегія та тарифна політика

Банк продовжуватиме проводити цінову політику спроможну конкурувати з ціновою пропозицією банківського ринку. Важливу роль у забезпеченні конкурентоспроможності Банку грають гнучка політика ціноутворення й ситуаційний оціночний підхід, що орієнтовані на задоволення попиту клієнтів. Тарифи Банку на розрахункові послуги корегуються залежно

від ринкової ціни на дані види послуг. Основним фактором формування тарифної політики є рівень попиту на внутрішньому ринку України. Проте, моніторинг цінових стратегій конкурентів залишається важливою складовою частиною аналізу, планування й формування цінової політики Банку.

Процентна політика Банку залежатиме від ставок на зовнішньому ринку та буде спрямована на збалансоване управління процентною маржою.

Корпоративний бізнес

Довіру української спільноти підприємців та малих і середніх організацій Банк завойовує завдяки здатності відповідати найвищим стандартам корпоративного обслуговування. Підтримуючи постійний діалог з нашими клієнтами, ми точно знаємо їх поточні й майбутні потреби, розробляємо свої продукти відповідно до їх вимог, вдосконалюємо процеси управління та операційну діяльність для досягнення найвищого ступеню досконалості нашої співпраці.

Своїм клієнтам Банк пропонує індивідуальний підхід до розгляду кредитних проектів, з урахуванням тривалого досвіду роботи з корпоративними клієнтами. При вирішенні питання про надання кредиту Банк враховує рівень розвитку та прозорості бізнесу клієнта, власні аналітичні висновки щодо розвитку відповідної галузі. При формуванні вартості кредитних коштів Банк враховує сумарний рівень співробітництва з клієнтом щодо надання пакету банківських послуг.

Пріоритетними напрямками розвитку корпоративного бізнесу є:

- утримання та розширення клієнтської бази – бази підприємців м. Києва та Київській області;
- збільшення напрямків та підвищення якості обслуговування клієнтів;
- визначення цільової ніші для розвитку кредитних операцій клієнтів сегменту середнього бізнесу, а також клієнтів сегменту малого бізнесу, в тому числі фізичних осіб – підприємців;
- територіальне розширення області діяльності та стандартизація підходів щодо залучення та обслуговування нових корпоративних клієнтів в містах Київської області (Бровари, Ірпінь тощо), західної частини України;
- удосконалення єдиної методологічної бази Банку з питань корпоративного бізнесу, в тому числі малого та середнього;
- перехід залучення, обслуговування та роботи з клієнтами в онлайн середовищі переважно продуктами інтернет- та мобільного банкінгу.

Враховуючи повномасштабну збройну агресію росії проти України, масштаби руйнувань після звільнення окупованих територій України, Банк направляє свою кредитну діяльність на розвиток житлового будівництва та задоволення потреб населення в кредитних коштах для відновлення власного помешкання.

Кредитні вкладення Банку будуть спрямовані в наступні ***сектори економіки***:

- Первинний сектор економіки: галузі економіки, що перетворюють сировину на закінчений, готовий до споживання, продукт, в т.ч. до якого належить будівництво і виробництво всіх груп товарів.
- Вторинний сектор економіки, або сфера послуг: включає економічну діяльність, пов'язану з послугами, в т.ч. до якого належить фінансова і банківська діяльність (в т.ч. фінансовий лізинг), транспорт, оптова і роздрібна торгівля, страхування, інформаційна галузь, медицина, освіта тощо.
- Третинний сектор економіки: галузі економіки, продукти яких здебільшого є сировиною для інших галузей, в т.ч. до якого належить сільське господарство, рибальство, лісова промисловість та гірництво.

Цільовою нішею для розвитку кредитних операцій клієнтів визначено сегмент малого та середнього бізнесу, а також клієнтів сегменту мікропідприємництва, в тому числі фізичних осіб – підприємців, які відповідають наступним характеристикам: ведуть стабільну діяльність у перспективних галузях економіки: рекламна діяльність, оптова та роздрібна торгівля, страхування, інформаційна галузь, надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна та ін., територіально розташовані в регіоні м. Києва та Київської області.

Способи залучення клієнтів цільового сегменту - персональні контакти, відпрацьовування баз даних (експортери-імпортери, каталоги учасників виставок тощо).

Своїм корпоративним клієнтам Банк пропонує ефективне використання тимчасово вільних коштів – їх розміщення на депозитних рахунках з різними термінами дії, поповнюваних і не поповнюваних, у різних видах валют.

Вихід в онлайн середовище щодо залучення нових потенційних суб'єктів підприємницької діяльності планується також за допомогою спеціальних електронних площадок та порталів, з можливістю оформлення в онлайні усіх необхідних паперів щодо старту роботи підприємців з Банком, залучення до цього проекту фінтех-компаній на ринку країни.

Банк розпочав активно співпрацювати з компаніями, які надають послуги фінансового лізингу своїм клієнтам.

Банк активно надає фінансування лізинговим компаніям для придбання останніми сільськогосподарської техніки, спеціальної техніки, легкових автомобілів тощо.

Банком взято напромак на залучення клієнтів, які здійснюють свою діяльність в напрямку організації купівлі на закордонних аукціонах та поставки на територію України автомобілів. Ведуться перемовини з метою відкриття в Банку поточних рахунків, переведення оборотів коштів до Банку, проведення розрахунків за зовнішньо – економічними договорами через Банк.

Роздрібний бізнес та бізнес по роботі з суб'єктами підприємницької діяльності

Банк надає повний спектр банківських послуг фізичним особам, визначальними принципами в роботі з якими є прозорість ціноутворення, висока якість обслуговування, легкість та зрозумілість процедур кредитування.

Банківський продукт – комплекс взаємозалежних організаційних, інформаційних, фінансових і юридичних заходів, об'єднаних єдиною технологією обслуговування клієнта і представлений у Банку як у вигляді простого продукту, тобто реалізації однієї послуги клієнтам одним банківським підрозділом, так і у вигляді складного продукту, у реалізації якого можуть бути задіяні декілька підрозділів Банку протягом тривалого часу.

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

- залучення у вклади (депозити) коштів від фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів та рахунків умовного зберігання (ескроу), зокрема: розрахунково-касове обслуговування, операції з іноземною валютою, в т.ч. отримання Е-лімітів, операції з електронними платіжними засобами;
- платежі без відкриття рахунку;
- валютно-обмінні операції;
- кредитні операції;
- надання в оренду індивідуального банківського сейфа;
- послуги за операціями з цінними паперами на фондовому ринку;
- депозитарні послуги Депозитарної установи;
- інші.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО РОЗВИТОК БАНКУ

ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ

Підсумки діяльності АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» протягом звітнього 2024 року:

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ

(тис. грн.)

<i>Найменування статті</i>	<i>Примітки</i>	<i>2024 рік</i>	<i>2023 рік</i>
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	31 191	45 078
Кредити та заборгованість банків	7	112 041	116 143
Кредити та заборгованість клієнтів	8	4 952	7 276
Інвестиції в цінні папери	9	140 896	85 845
Інвестиційна нерухомість	10	11 603	25 279
Дебіторська заборгованість з поточного податку на прибуток		211	-
Основні засоби та нематеріальні активи	11	42 600	44 248
Інші фінансові активи	12	6 178	5 136
Інші активи	13	10 572	9 545
Усього активів		360 244	338 550
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	14	99 056	70 892
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	373
Відстрочені податкові зобов'язання	25	1 847	2 713
Резерви за зобов'язаннями	15	18	47
Інші фінансові зобов'язання	16	649	885
Інші зобов'язання	17	7 334	9 150
Усього зобов'язань		108 904	84 060
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	18	200 001	200 001
Емісійні різниці (Інші додаткові внески акціонерів)		12 700	12 700
Резервні та інші фонди банку		23 517	23 471
Резерви переоцінки	19	8 927	11 111
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		6 195	7 207
Усього власного капіталу		251 340	254 490
Усього зобов'язань та власного капіталу		360 244	338 550

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШІ СУКУПНІ ДОХОДИ ЗА 2024 РІК

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2024 рік	2023 рік
Процентні доходи	21	38 093	48 670
Процентні витрати	21	(2 663)	(6 003)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		35 430	42 667
Комісійні доходи	22	6 023	2 565
Комісійні витрати	22	(6 537)	(6 136)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		1 466	423
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		226	454
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		2 726	7 140
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		30	(25)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		11	38
Інші операційні доходи	23	1 910	2 597
Витрати на виплати працівникам	24	(30 973)	(36 509)
Витрати зносу та амортизація	24	(2 672)	(2 592)
Інші адміністративні та операційні витрати	24	(11 398)	(8 323)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(3 758)	2 299
Витрати на податок на прибуток	25	595	(1 374)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(3 163)	925
Прибуток/(збиток) за рік		(3 163)	925
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	25	13	(678)
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток, після оподаткування		13	(678)
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		13	(678)
Усього сукупного доходу за рік		(3 150)	247
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває, грн.			
базисний прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.		-0,02	0,01
розбавлений прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.		-0,02	0,01

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2024 РІК

(тис. грн.)

<i>Найменування статті</i>	<i>Примітки</i>	<i>статутний капітал</i>	<i>емісійні різниці та інший додатковий капітал</i>	<i>резервні та інші фонди</i>	<i>резерви переоцінки</i>	<i>нерозподілений прибуток</i>	<i>Усього</i>
Залишок на 31.12.2022		200 001	12 700	23 332	11 801	6 409	254 243
Усього скупного доходу:		-	-	-	(678)	925	247
прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	-	925	925
інший сукупний дохід		-	-	-	(678)	-	(678)
Амортизація резерву переоцінки	19, 25	-	-	-	(12)	12	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	139	-	(139)	-
Залишок на 31.12.2023		200 001	12 700	23 471	11 111	7 207	254 490
Усього скупного доходу:		-	-	-	13	(3 163)	(3 150)
прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	-	(3 163)	(3 163)
інший сукупний дохід		-	-	-	13	-	13
Амортизація резерву переоцінки	19, 25	-	-	-	(2 197)	2 197	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	46	-	(46)	-
Залишок на 31.12.2024		200 001	12 700	23 517	8 927	6 195	251 340

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2024 РІК

(тис. грн.)

<i>Найменування статті</i>	<i>Примітки</i>	<i>2024 рік</i>	<i>2023 рік</i>
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані	21	32 475	47 990
Процентні витрати, що сплачені	21	(2 863)	(6 137)
Комісійні доходи, що отримані	22	6 024	2 565
Комісійні витрати, що сплачені	22	(6 537)	(6 136)
Результат операцій з іноземною валютою		1 466	423
Інші отримані операційні доходи	23	1 910	2 602
Виплати на утримання персоналу, сплачені	24	(32 517)	(33 545)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	24	(11 375)	(10 805)
Податок на прибуток, сплачений		(841)	(1 669)
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(12 258)	(4 712)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	7	4 000	142 000
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	8	3 664	28 489
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	12	(820)	(646)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	13	(989)	(152)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів клієнтів	14	27 254	(82 413)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових зобов'язань	16	(176)	27
Чисте (збільшення)/зменшення інших зобов'язань	17	(1 747)	(161)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		18 928	82 432
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів	9	(47 942)	(84 519)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	9	13 677	-
Придбання основних засобів	11	(402)	(430)
Придбання нематеріальних активів	11	(629)	(388)
Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(35 296)	(85 337)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		1 404	1 130
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(14 964)	(1 775)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		47 027	48 802
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		32 063	47 027

ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ, ВАЖЛИВІ ПОДІЇ ЗА 2024 РІК

Від початку повномасштабної війни АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» забезпечував безперебійну роботу та безперервне обслуговування клієнтів.

Протягом року активи Банку збільшились з 338'550 тис. грн. до 360'244 тис. грн., а саме на 21'694 тис. грн.

Обсяг високоліквідних коштів на достатньому рівні та становить 31 191 тис. грн. Залишок готівкових коштів в касі Банку становить 22 213 тис. грн., хоча зменшився на 942 тис. грн. Також, зменшились залишки коштів на кореспондентських рахунках Банку в банках України на 5'289 тис. грн. до рівня 9 192 тис. грн. Залишок коштів на кореспондентському рахунку Банку в НБУ зменшився на 8'733 тис. грн. та становив 658 тис. грн.

Суттєво змінилась структура портфеля цінних паперів.

Основною активною операцією Банку є вкладення в цінні папери (ОВДП та депозитні сертифікати НБУ), які становлять 252 937 тис. грн., або 70,2% від загальних активів (на початок 2024 року – 59,7%). Обсяг вкладень збільшився на 50 949 тис. грн. Ця операція залишається основним джерелом отримання прибутку в поточній ситуації. Зазначені вкладення є без ризиковими.

А от сума кредитів, наданих клієнтам Банку, зменшилась на 5'024 тис. грн., в тому числі кредити юридичних осіб зменшились на 5'840 тис. грн., але кредити фізичних осіб збільшились на 816 тис. грн. Загальний кредитний портфель Банку на кінець 2024 року становив 4'952 тис. грн. з урахуванням сформованих резервів.

Залишок коштів клієнтів на кінець 2024 року збільшився на 28'164 тис. грн. та становив 99'056 тис. грн., в тому числі:

- кошти юридичних осіб:
 - на поточних рахунках - 61'610 тис. грн.
 - на депозитних рахунках – 8'556 тис. грн.
- кошти фізичних осіб:
 - на поточних рахунках - 24'006 тис. грн.
 - на депозитних рахунках – 4'884 тис. грн.

На кінець 2024 року:

- чистий процентний дохід Банку становив 35'430 тис. грн.,
- чистий комісійний дохід від'ємний та становив -514 тис. грн.

Протягом року Банком отримано процентного доходу за операціями з цінними паперами в розмірі 36'706 тис. грн.

Торговий результат на кінець 2024 року становив 1'692 тис. грн., а саме, від операцій з іноземною валютою – 1'466 тис. грн та в результаті переоцінки валютної позиції – 226 тис. грн. Порівняно з 2023 роком торговий результат збільшився на 815 тис. грн.

Банком отримано протягом 2024 року операційний дохід в розмірі 38'529 тис. грн., що на 3'868 тис. грн. менше ніж було отримано операційного доходу за 2023 рік.

Адміністративні та інші операційні витрати по відношенню до 2023 року протягом 2024 року зменшились на 4'839 тис. грн., в тому числі, витрати на утримання персоналу протягом 2024 року зменшились на 5'536 тис. грн.

За 2024 рік Банком отримано збиток в розмірі 3'163 тис. грн.

Капітал Банку на кінець 2024 року зменшився до рівня 251'340 тис. грн.

Регулятивний капітал на кінець 2024 року становив 220'664 тис. грн.

Нормативи кредитного ризику протягом 2024 року Банком виконувались. Значення нормативів кредитного ризику свідчать, що Банк здійснює виважену кредитну політику. Норматив кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами становить 0,0% . 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.

Кредитування клієнтів Банку в 2024 році було пригніченим.

Банк в основному надавав послуги розрахунково-касового обслуговування, фактично, діяв як платіжний посередник – кредитування було дуже обмеженим, надлишкову ліквідність Банк розміщував в депозитні сертифікати НБУ.

Протягом 2024 року Банком було здійснено продаж інвестиційної нерухомості за адресою: м. Київ, вул. Гончара Олеся, 41 площею 356,3 кв. м. за 16 411,8 тис. грн. (балансова вартість 13 676,5 тис. грн.). Продаж інвестиційної нерухомості позитивно вплинув на показники Банку. Зменшені відрахування з основного капіталу Банку, що дало можливість збільшити регулятивний капітал. Кошти, отримані від продажу нерухомості були використані для отримання доходу за рахунок вкладення в цінні папери.

ОСНОВНІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

- збереження клієнтської бази 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.

БІЗНЕС – МОДЕЛЬ ТА ОПИС ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

Бізнес модель АТ «БАНК ТРАСТ – КАПІТАЛ» – обмежене кредитне посередництво.

Бізнес Банку будується на наданні послуг по кредитуванню юридичних осіб, переважно суб'єктів малого та середнього бізнесу та кредитуванню фізичних осіб, розрахунково-касовому обслуговуванні, багато уваги приділяється наданню послуг на дистанційному обслуговуванні та з безготівкових платежів та розрахунків.

Політика Банку в обслуговуванні різних напрямків бізнесу базується на наданні повного спектру банківських послуг, враховуючи потреби клієнтів та на індивідуальному підході до кожного клієнта.

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, оперативно 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. Банк надає можливість ефективно використати тимчасово “вільні” кошти шляхом розміщення їх на депозитних рахунках для нарахування процентів. Режим нарахування процентів, можливість вибору валюти депозиту й оптимального внеску роблять депозити максимально зручним інструментом збільшення капіталу.

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

Банк гарантує повну конфіденційність при відвідуванні та користуванні індивідуальним сейфом, а також збереження банківської таємниці.

Широкий спектр послуг у Банка 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- Internet-Банк” (IFOBS);

- приймання всіх видів платежів від населення;
- касове обслуговування.

РЕСУРСИ

Складові регулятивного капіталу станом на 31.12.2024р. (тис.грн.) по відношенню до 31.12.2023 року:

Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Назва статті	2024 рік	2023 рік
Основний капітал	220 664	203 388
Сплачений статутний капітал	200 001	200 001
Емісійні різниці(Інші додаткові внески акціонерів)	12 700	12 700
Загальні резерви	23 517	23 471
Нерозподілені прибутки минулих років	9 358	-
Вкладення в нематеріальні активи	(1 080)	(610)
Непокриті збитки минулих років	-	-
Збиток поточного року	(3 163)	-
Непрофільні активи	(20 669)	(32 174)
Додатковий капітал	-	11 029
Переоцінка основних засобів	-	3 822
Розрахунковий прибуток	-	7 207
Усього регулятивний капітал	220 664	214 417

ЛІКВІДНІСТЬ

Протягом 2024 року АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» забезпечував дотримання нормативів ліквідності.

Банк має достатньо ліквідних коштів для здійснення своєї діяльності. Протягом 2024 року Банк забезпечував дотримання нормативів ліквідності. Станом на 01.01.2025 року, LCR у всіх валютах становив 1'720,88% (нормативне значення більше 100%), LCR в іноземних валютах 1'807,47% (нормативне значення більше 100%) та NSFR становив 381,59% (нормативне значення більше 100%).

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;
- Неторговельні операції;
- Платіжні картки.

Малому, середньому бізнесу та мікро підприємству:

- Розрахунково - касове обслуговування;
- Депозитні програми;
- Кредитні програми;
- Дистанційний канал обслуговування („Клієнт- Internet-Банк” (IFOBS));
- Транскордонні перекази;
- Карткові програми (зарплатні проекти).

ЛЮДСЬКІ ТА ТЕХНОЛОГІЧНІ РЕСУРСИ

Станом на кінець 2024 року в Банку працювало 57 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 забезпечення, яке необхідне для проведення діяльності Банку.

ВИКОНАННЯ НОРМАТИВІВ

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

<i>Норматив</i>	<i>Назва нормативу</i>	<i>Нормативне значення</i>	<i>Факт на 01.01.2025</i>	<i>Факт на 01.01.2024</i>
H1	Мінімальний розмір регулятивного капіталу	200 000,0 тис. грн.	220 665 тис. грн.	214 417 тис. грн.
Нрк	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу	Не <9,25%	164,09%	164,79%
Нок1	Достатність основного капіталу 1 рівня	Не <5,625%	164,09%	156,31%
H7	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента	Не >25%	2,47%	2,23%
H8	Великий кредитний ризик	Не >800%	0,00%	0,00%
H9	Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами	Не >25%	0,00%	1,03%
H11	Інвестування в цінні папери окремо за кожною установою	Не >15%	0,00%	0%
H12	Загальна сума інвестування	Не >60%	0,00%	0%
Л13-1	Ліміт довгої валютної позиції	Не >5%	1,50%	4,13%
Л13-2	Ліміт короткої валютної позиції	Не >5%	0,00%	0%
LCRBB	Коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами	Не<100%	1 720,88%	3 795,56%
LCRiB	Коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті	Не<100%	1 807,47%	1 373,08%
NSFR	Коефіцієнт чистого стабільного фінансування	Не<100%	381,59%	463,02%

Протягом року відбулось збільшення розміру регулятивного капіталу за рахунок зменшення непрацюючих активів, які вираховується з основного капіталу. 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 до 0% Цей факт доводить те, що Банк управляє

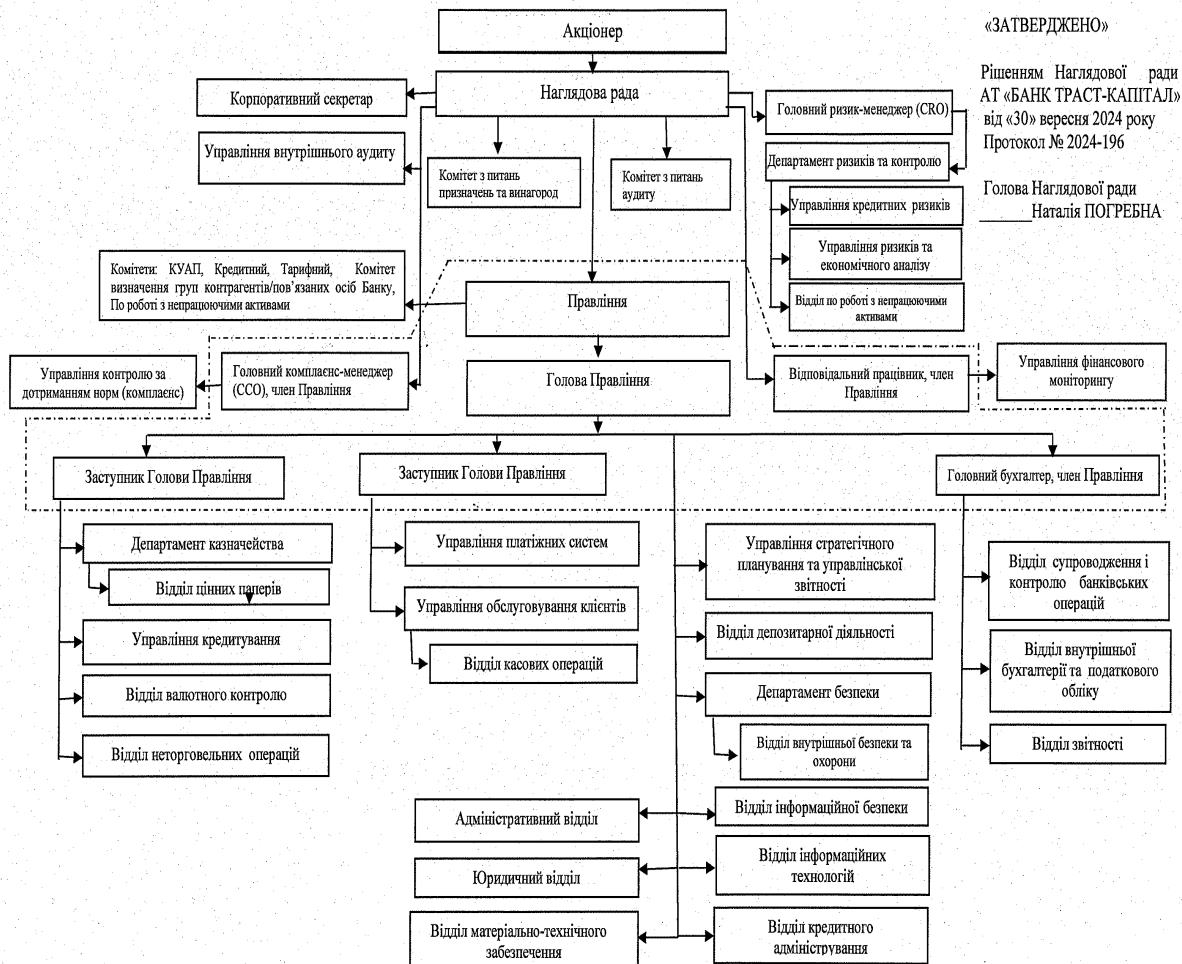
відносинами з акціонерами та пов'язаними з Банком особами та контролює вплив цих відносин на результат діяльності Банку.

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

Банком створена система управління ризиками, яка адекватна його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам, складності операцій Банку та яка забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку з метою визначення Банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності.

Банком у відповідності до затвердженої Наглядовою радою Банку Стратегії управління ризиками, політик управління окремими ризиками та Декларації схильності до ризиків АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», його бізнес-моделі та ризикам, які Банк спроможний утримувати для досягнення бізнес-цілей, створено систему управління ризиками, що відповідає його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам, складності операцій Банку та яка забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку з метою визначення Банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності (внутрішнього капіталу).

Протягом найближчих років Банк стикатиметься з рядом викликів, які визначатимуть його стратегію управління ризиками та пріоритетні задачі з управління ризиками. Такі виклики зумовлені як зовнішніми, так і внутрішніми факторами, ключові з них наведені нижче.

- У сфері кредитного ризику Банк стикається з тим, що бізнес та фінансовий стан позичальників можуть погіршуватись в умовах війни та погіршення макроекономічних показників, є вірогідність загибелі втрати бізнес активів та застави. Крім того, через скорочення платоспроможного попиту на кредити посилюється конкуренція, що вимагатиме від Банку також оптимізації кредитних процесів.

- Операційний ризик під час війни, очікувано, зростає і може зумовити суттєві прямі втрати майна та грошових коштів через бойові дії, також сильно зросла загроза переривання діяльності внаслідок атак РФ на критичну інфраструктуру України та загроза безпеці персоналу. Крім того, опосередкований, але істотний вплив на Банк можуть мати ризики бізнесу контрагентів, особливо, якщо йдеться про критично важливих контрагентів Банку.

- ІСТ ризик (ризик інформаційно-комунікаційних технологій) та ризик інформаційної безпеки: зростає загроза порушення конфіденційності, цілісності та доступності даних через кібератаки. Зростає ризик порушення неперервності діяльності Банку через ризики контрагентів.

- У сфері ризику ліквідності Банк стикається з потенційними загрозами. Попри те, що наразі Банк фактично не має суттєвих загроз ліквідності, невизначеність за умов військового стану, збіднення населення, скорочення доходів бізнесу можуть спричинити відтоки коштів. Крім того в умовах зменшення ринку ускладнюється реалізація ліквідних активів.

- У сфері процентного ризику банківської книги. Зниження процентних ставок за активами та збільшення ставок за пасивами можуть призвести до зменшення чистого процентного доходу. При цьому, в умовах війни та нестабільності ринку коливання процентних ставок можуть бути досить значними, що може призвести до суттєвих змін

чистого процентного доходу. При цьому, Банк, віддаючи перевагу стабільному і контрольованому отриманню доходів має визнавати ризик несприятливої зміни.

- У сфері ринкового ризику (валютного ризику). Попри те, що Банк має довгу сукупну відкриту валютну позицію при переважно девальваційних очікуваннях, ревальвація гривни може зумовити втрати. Крім того, зважаючи на те, що балансова позиція Банку є короткою, Банк може понести витрати у разі неможливості своєчасної купівлі валюти за прийнятним курсом.

- У сфері комплаєнс-ризиків через активізацію регулювання економіки зростає ризик недотримання/ порушення законодавства та/або регуляторних вимог. Особливо суттєвої шкоди Банку можуть завдати порушення у сфері ПВК/ФТ (протидії відмиванню коштів/фінансування тероризму) та санкційного контролю.

Мета управління ризиками полягає у сприянні збільшенню вартості власного капіталу Банку, забезпечуючи при цьому досягнення цілей ряду зацікавлених сторін – клієнтів і контрагентів, керівництва та акціонерів, органів нагляду, рейтингових агентств, інвесторів, кредиторів та ін. Концепція управління ризиками проявляється в оптимізації співвідношення ризик-прибутковість за рахунок максимізації прибутковості для заданого рівня ризику або мінімізації ризику, необхідного для забезпечення бажаного рівня прибутковості.

Цілями управління ризиками є забезпечення збалансованої, зваженої на ризик діяльності у всіх бізнес-лініях та підрозділах; високих стандартів управління ризиком з урахуванням показників концентрації ризику; дотримання регуляторних вимог; сильної позиції по капіталу та ліквідності; відслідковування нових ризиків; проведення стрес-тестування та підтримання в актуальному стані Плану відновлення діяльності; забезпечення користувачів повною та достовірною інформацією щодо профілю ризиків та процесів управління ними.

Банк створює систему управління ризиками, яка забезпечує аналіз ризиків на постійній основі з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків).

Банк організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку, включаючи трейдинг-деск, та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них, здійснюють поточне управління ризиками і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками. Підрозділи першої лінії захисту здійснюють первинну ідентифікацію ризиків при оцінці доцільності здійснення банківських операцій, відповідності таких операцій внутрішнім положенням, встановленим процедурам, лімітам та іншим обмеженням, формують судження щодо можливих заходів, спрямованих на пом'якшення ризику, приймають ризик у погодженому розмірі, звітують про прийняті у результаті здійснення операцій ризики. Правління Банку, комітети Правління та інші колегіальні органи Правління Банку також виконують функції першої лінії захисту.

друга лінія - на рівні Головного ризик-менеджера, Департаменту ризиків та контролю (підрозділу з управління ризиками) та Головного комплаєнс-менеджера, Управління контролю за дотриманням норм (комплаєнс), що є відповідальними за виявлення, вимірювання, моніторинг та звітування щодо ризиків. Друга лінія захисту забезпечує незалежне виявлення, оцінку ризиків, комплексну оцінку можливого впливу ризиків з урахуванням спільного впливу окремих видів ризиків, прогнозує рівень ризиків, впроваджує систему ескалацій порушень лімітів, розробляє та погоджує заходи зниження ризиків у випадках порушення встановлених обмежень (лімітів ризиків), забезпечує належну

інформованість керівних та колегіальних органів щодо ризиків, бере участь у впровадженні єдиної культури поведінки з ризиками та культури поведінки у Банку;

третя лінія - на рівні Управління внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками. Третя лінія захисту забезпечує незалежну неупереджену оцінку ефективності функціонування системи управління ризиків у Банку, відповідності системи управління ризиками в Банку внутрішнім та зовнішнім вимогам, належне інформування керівництва про виявлені недоліки, контроль усунення недоліків системі управління ризиків.

Стратегія управління ризиками Банку передбачає:

- організаційну структуру, яка визначає обов'язки, повноваження та відповідальність осіб щодо управління ризиками;
- культуру управління ризиками та кодекс поведінки (етики);
- внутрішньобанківські документи Банку з питань управління ризиками;
- інформаційну систему щодо управління ризиками та звітування; інструменти для ефективного управління ризиками.

Система управління ризиками забезпечує надійний процес виявлення, вимірювання (оцінки), моніторингу, звітування, контролю та пом'якшення всіх видів ризиків, наявність внутрішньобанківських документів щодо управління ризиками, включаючи кількісну та якісну оцінку (вимірювання) ризиків, чіткий розподіл функцій, обов'язків та повноважень з управління ризиками в Банку.

Система управління ризиками, створена в Банку, відповідає таким принципам:

ефективність - забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками банку;

своєчасність - забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;

структурованість - чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;

розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій банку) - уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції Банку та виконує функції контролю;

усебічність та комплексність - охоплення всіх видів діяльності Банку на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;

пропорційність - відповідність системи управління ризиками бізнес- моделі Банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються Банком;

незалежність - свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання Головним ризик-менеджером, Головним комплаєнс-менеджером, підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій;

конфіденційність - обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;

прозорість - оприлюднення Банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.

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

Система управління 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, одночасно забезпечуючи досягнення цілей багатьох зацікавлених сторін, а саме:

- акціонерів (єдиного акціонера),
- Наглядової ради, керівництва Банку,
- клієнтів та контрагентів,
- органів банківського нагляду,
- працівників,
- рейтингових агентств, інвесторів та кредиторів.

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 системи управління ризиками 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 активів 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. Суб'єктами системи управління ризиками в Банку є:

- 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 та Управління 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-ризи́ком, 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 впроваджена 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 або місяць, 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-ризи́ком, 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 тощо.

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 високоліквідних 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, затвердженому 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 значення(дотримання) 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 ринковий, зокрема валютний ризик, що відображається у звітності, яка щоденно направляє керівництву та підрозділам, які задіяні в управлінні валютним ризиком, зокрема Департаменту казначейства.

Для контролю операційного ризику в Банку ведеться фіксація та ведення бази подій операційного ризику, включаючи ризики інформаційної безпеки, який включає кіберризик та ризик інформаційно-комунікаційних технологій. 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.

Основними заходами пом'якшення комплаєнс-ризиків є посилення внутрішнього контролю на всіх етапах здійснення банківських операцій, зменшення обсягу операцій, що спричиняють комплаєнс-ризик, та вдосконалення технології проведення операцій. Для оцінки комплаєнс-ризиків та якості управління комплаєнс-ризиком, Банк використовує показники, індикатори,

граничні значення (ліміти) яких встановлюються Декларацією схильності до ризиків АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ».

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

КЛАСИФІКАЦІЯ РИЗИКІВ

Банк здійснює комплексну оцінку таких суттєвих видів ризиків:

- 1) кредитного ризику;
- 2) ризику ліквідності;
- 3) процентного ризику банківської книги;
- 4) ринкового ризику;
- 5) операційного ризику, який уключає юридичний ризик, ризик інформаційної безпеки (в т.ч. кіберризик), ризик інформаційно-комунікаційних технологій;
- 6) комплаєнс-ризиків.

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.

Банк розробляє та щорічно переглядає кредитну політику, політику, та процедури управління кредитним ризиком з метою забезпечення їх ефективності та відповідності рівню ризик-апетиту Банку до цього ризику. Банк формує і запроваджує кредитну політику з урахуванням таких зовнішніх і внутрішніх факторів: ринкова позиція Банку; макроекономічне середовище; внутрішнє операційне середовище та персонал; наявні технології, інформаційні системи щодо управління ризиками. Банк доводить кредитну політику, політику та процедури управління кредитним ризиком до працівників Банку, які беруть участь у процесі видачі/придбання та супроводження кредитів відповідно до функціональних обов'язків.

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, включаючи надання споживчих кредитів пов'язаним з банком особам, кредитів пов'язаним контрагентам; порядок роботи зі споживачем до і під час надання споживчого кредиту, включаючи 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, включаючи 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, включаючи 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.

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 банківської книги 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 банківської книги: 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.

З метою обмеження ризику Банк використовує систему лімітів. Ліміти процентного ризику банківської книги в розрізі значимих валют встановлюються щодо: максимального падіння чистого процентного доходу банку протягом наступних 12 місяців, що визначається як найгірше зі значень цього показника, розраховане на підставі усіх сценаріїв зміни процентних ставок, що використовуються Банком, та максимального падіння економічної вартості капіталу Банку, що визначається як найгірше зниження значення цього показника, розраховане на підставі всіх сценаріїв зміни процентних ставок, що використовуються Банком.

Ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого впливу факторів ринкового ризику (курсів іноземних валют, процентних ставок та/або інших факторів) на вартість/ціну інструментів.

Ринковий ризик включає такі ризики:

- 1) ризик дефолту, який виникає через невиконання емітентом боргового цінного папера або іншого інструменту, що міститься в торговій книзі Банку, своїх контрактних зобов'язань;
- 2) процентний ризик торгової книги, який виникає через несприятливі зміни ринкових процентних ставок, що впливають на вартість боргових цінних паперів або інших фінансових інструментів, торгівля якими на організованих ринках капіталу та поза ними характеризується ринковою поведінкою, властивою борговим цінним паперам, що утримуються в торговій книзі Банку;
- 3) ризик кредитного спреду, який виникає через розширення (збільшення) кредитного спреду між дохідністю до погашення цінного папера або іншого фінансового інструменту з фіксованим прибутком, що міститься в торговій книзі банку, та безризиковою дохідністю до погашення (дохідністю до погашення облігацій внутрішньої державної позики, номінованих у національній валюті) з аналогічною дюрацією, яка впливає на ринкову вартість таких інструментів. Розширення кредитного спреду може бути пов'язане як зі зниженням кредитної якості емітента фінансового інструменту, так і з загальними змінами ринкової кон'юнктури;
- 4) фондовий ризик, який виникає через несприятливі зміни ринкової ціни пайових цінних паперів або інших фінансових інструментів, торгівля якими на організованих ринках капіталу та поза ними характеризується ринковою поведінкою, властивою пайовим цінним паперам, що утримуються в торговій книзі Банку;
- 5) валютний ризик, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на вартість/ціну інструментів, що утримуються в торговій та банківській книгах Банку;
- 6) товарний ризик, який виникає через несприятливі зміни ринкової ціни товарів, що утримуються в торговій та банківській книгах Банку;

7) ризик волатильності, який виникає через несприятливі зміни волатильності ринкових цін, процентних ставок, ринкових індексів і валютних курсів, що призводять до зменшення вартості опціонів, уключаючи вбудовані опціони в інші фінансові інструменти. Банк оцінює ризик волатильності, якщо в його балансі сума вартостей опціонів, уключаючи вбудовані опціони в інші фінансові інструменти, базовими змінними для яких є ринкові ціни акцій або товарів, процентні ставки, ринкові індекси або валютні курси без урахування знаку позиції, перевищує 1 % регулятивного капіталу Банку.

Для Банку суттєвим є валютний ризик, який 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: 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.

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.

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.

Банк на регулярній основі, не рідше одного разу на квартал, здійснює стрес-тестування ринкового ризику (валютного) для різних короткострокових та довгострокових стрес-сценаріїв, що можуть реалізуватися як для Банку, так і для ринку в цілому, з метою виявлення причин можливих збитків через реалізацію ринкового ризику та оцінки співставності результатів здійснення стрес-тестування та встановленого рівня ризик-апетиту до ринкового ризику. Результатом здійснення стрес-тестування ринкового ризику є величина можливих збитків у разі реалізації стрес-сценаріїв.

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 уключає юридичний ризик, однак виключає ризик репутації та стратегічний ризик.

Складовими операційного ризику є ризик інформаційної безпеки та ризик інформаційно-комунікаційних технологій.

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. Банк розробив та періодично, не

рідше одного разу на рік, переглядає політику, процедури, інструменти управління операційним ризиком. Оцінка ризику здійснюється за допомогою інструментів, визначених для оцінки операційного ризику, або за допомогою інших інструментів, визначених Банком, не рідше одного разу на рік.

Банк з метою виявлення та вимірювання операційного ризику використовує такі інструменти: аналіз результатів перевірок, здійснених підрозділом внутрішнього аудиту та зовнішнім аудитором; створення та ведення бази внутрішніх подій операційного ризику та аналіз накопиченої в ній інформації.

Банк здійснює не рідше одного разу на рік стрес-тестування операційного ризику для різних короткострокових і довгострокових стрес-сценаріїв, що можуть реалізуватися як для Банку, так і для ринку в цілому, з метою виявлення причин можливих втрат внаслідок реалізації операційного ризику, оцінки відповідності результатів здійснення стрес-тестування встановленому рівню ризик-апетиту до операційного ризику та своєї спроможності протистояти загрозам, на які Банк наражається під час своєї діяльності, або які можуть виникнути в майбутньому. Банк за потреби забезпечує проведення оперативного (позачергового) стрес-тестування, періодичність здійснення якого відповідає динаміці змін в зовнішньому та внутрішньому середовищі

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

Юридичний ризик (складова операційного ризику) - 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.

Система управління юридичним ризиком включає: систему визначення й оцінки дотримання Банком вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку та державних органів; методику оцінки легітимності та прийнятності відносин із клієнтами та контрагентами, у тому числі процедури оцінки легітимності контрактів і угод; процес моніторингу змін у законодавстві України, які можуть вплинути на фінансовий стан Банку або спричинити зміну параметрів його роботи; процес моніторингу всіх судових справ, ініційованих Банком або проти Банку; систему звітності для здійснення моніторингу рівня юридичного ризику для всіх видів діяльності Банку. Банком затверджуються внутрішньобанківські документи, які доводяться до всіх працівників Банку і дозволяють управляти юридичним ризиком на всіх етапах здійснення операцій: від планування операцій – розробки, погодження Юридичним відділом процедур проведення операцій до затвердження типових форм договорів та супроводження і контролю за виконанням операцій.

Ризик інформаційної безпеки (складова операційного ризику) - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок порушення конфіденційності, цілісності, доступності даних в інформаційних системах банку, недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів або настання зовнішніх подій, включаючи кібератаки або неадекватну фізичну безпеку. Ризик інформаційної безпеки включає кіберризик.

Ризик інформаційно-комунікаційних технологій (складова операційного ризику) - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несправності або невідповідності інформаційно-комунікаційних технологій бізнес-потребам банку, що може призвести до порушення їх сталого функціонування, або недоліків в організації управління такими технологіями.

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.

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.

Метою управління комплаєнс-ризиком є забезпечення безперервного аналізу комплаєнс-ризиків для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення комплаєнс-ризиків та зменшення пов'язаних із ним втрат (збитків).

Політикою управління комплаєнс-ризиком регламентовано вимоги до організації системи управління комплаєнс-ризиком як складової загальної системи управління ризиками Банку та визначено завдання та принципи управління комплаєнс-ризиком, організаційну структуру процесу управління комплаєнс-ризиком, підходи щодо виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення комплаєнс-ризиків.

Політика відображає прагнення Банку, його працівників до високих етичних стандартів ведення відкритого та чесного бізнесу, забезпечення справедливого обслуговування клієнтів, дотримання стандартів корпоративного управління, підтримки на належному рівні ділової репутації Банку.

Банк управляє комплаєнс-ризиком через такі інструменти:

- 1) Внутрішньобанківські документи;
- 2) Розподіл функцій, обов'язків та повноважень з управління комплаєнс-ризиком, зокрема:
 - організаційна структура процесу управління комплаєнс-ризиком, розподіл функцій, обов'язків та повноважень з управління комплаєнс-ризиком визначені Політикою управління комплаєнс-ризиком;
 - підпорядкованість, обов'язки, права та відповідальність працівників визначаються в посадових інструкціях;
 - в положеннях про підрозділи визначаються контрольні функції, що здійснюються кожним з них;
- 3) Інформаційні системи;
- 4) Процедури моніторингу та засоби контролю комплаєнс-ризиків;
- 5) Звітність з комплаєнс-ризиків.

Основними заходами пом'якшення комплаєнс-ризиків є посилення внутрішнього контролю на всіх етапах здійснення банківських операцій, зменшення обсягу операцій, що спричиняють комплаєнс-ризик, та вдосконалення технології проведення операцій.

Ризик-апетит (схильність до ризику) банку у сфері ПВК/ФТ - величина ризику ВК/ФТ, визначена наперед та в межах прийняттого 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:

- 1) характеру і масштабу діяльності;
- 2) 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.

3) видів клієнтів та їх ризик-профілю;

4) 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).

5) 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;

6) 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), який затверджений Рішенням Акціонера №9/2022 від 30.11.2022, та розмішений на офіційному веб-сайті Банку в мережі інтернет <https://tc-bank.com/ua/vnutrishnobankivski-dokumenti.html> .

Впровадження Кодексу спрямоване на:

- захист інтересів акціонерів;
- досягнення порозуміння між усіма особами, зацікавленими в ефективній роботі Банку, а саме: акціонерами, клієнтами, партнерами, працівниками;
- 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 з управління персоналом у Банку спрямована 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 дбайливого ставлення передбачає, що керівники під час виконання своїх функцій, визначених чинним законодавством України, Статутом та внутрішніми документами Банку, приймають рішення та діють в інтересах Банку на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації.

Обов'язок дбайливого ставлення означає, що керівники Банку:

- 1) діють з усвідомленням своїх рішень і почуттям моральної відповідальності за свою поведінку;
- 2) ставляться з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків;
- 3) приймають рішення в межах компетенції та на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації;
- 4) дотримуються вимог законодавства України, положень Статуту і внутрішніх документів Банку;
- 5) забезпечують збереження та передачу майна і документів Банку під час звільнення керівників із посад.

Обов'язок лояльності передбачає, що керівники Банку будуть діяти добросовісно в інтересах Банку (а не у власних інтересах, інтересах іншої особи або групи осіб зі шкодою для інтересів банку). Обов'язок лояльності означає, що керівники Банку:

- 1) розкривають усі реальні та потенційні конфлікти інтересів щодо себе в порядку, визначеному внутрішніми документами;
- 2) не використовують своє службове становище у власних інтересах зі шкодою для інтересів Банку;
- 3) надають перевагу інтересам Банку, його вкладників і кредиторів, а не інтересам учасників, представниками яких вони є, у процесі вирішення питань, щодо яких інтереси банку та учасників не збігаються (застосовується до членів ради банку - представників учасників);
- 4) відмовляються від участі в прийнятті рішень, якщо реальний або потенційний конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників.

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 тощо.

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 посадових 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.

Наглядова рада Банку по своїм професійним якостям відповідає вимогам Національного банку України щодо колективної придатності, яка відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

Наглядова рада Банку є органом, що здійснює захист прав Акціонера Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом, Положенням про Наглядову раду Банку та чинним законодавством України, здійснює контроль за діяльністю 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:

- 1) затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
- 2) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами (рішенням Акціонера);
- 3) затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту;
- 4) затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;
- 5) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- 6) затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
- 7) затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
- 8) запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;
- 9) обрання та припинення повноважень голови і членів Правління Банку;
- 10) затвердження умов трудових договорів (контрактів), які укладатимуться з членами Правління Банку, встановлення розміру їх винагороди;

11) затвердження внутрішніх положень про Правління Банку, про комітети Наглядової ради, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою радою тощо.

Члени Наглядової ради Банку розуміють власну роль у корпоративному управлінні та здатні неупереджено оцінювати стан справ 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.

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

Члени Наглядової ради Банку відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим Законом про банки та нормативно-правовими актами Національного банку.

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.

Рішенням Наглядової ради від 27 червня 2024 року (Протокол № 2024-129) обрано/переобрано з 01 липня 2024 року Правління АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» строком на три роки та підтверджено його повноваження відповідно Статуту АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» та Положенню 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 – Скакун Галина Миколаївна Миколаївна.

Рішенням Наглядової ради від 25 вересня 2024 року (Протокол № 2024-193) до складу Правління обрано Заступника Голови Правління Ничипоренка Павла Васильовича та Головного комплаєнс-менеджера – начальника Управління Контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Чернецьку Оксану Віталіївну.

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», який затверджений Рішенням Наглядової ради Банку від 30.11.2022 №2022-236, та розмішений на офіційному веб-сайті Банку в мережі інтернет <https://tc-bank.com/ua/vnutrishnobankivski-dokumenti.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/komplavens.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 Головний комплаєнс-менеджер/Управління контролю за дотриманням норм (комплаєнс). Всі інші скарги розглядаються в загальному порядку, визначеному внутрішніми документами Банку.

Протягом 2024 року скарги від клієнтів не надходили.

Протягом 2024 року порушень Кодексу корпоративної етики АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» не виявлено.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Протягом 2024 року Акціонером було прийнято 34 рішення.

Н/П	Номер та дата протоколу	Розглянуті питання
1.	1/2024 від 25.04.2024	1. Розгляд звіту Наглядової ради АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» за 2023 рік. Затвердження заходів за результатами розгляду звіту. 2. Розгляд висновків звіту зовнішнього аудиту. Затвердження заходів за результатами розгляду висновків незалежної аудиторської фірми. 3. Затвердження річного звіту АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» за 2023 рік. 4. Затвердження Звіту про управління АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» за 2023 рік. 5. Розподіл прибутку та збитків АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» за 2023 рік. 6. Затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» за 2023 рік.

		7. Затвердження Положення про Загальні збори АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» у новій редакції, Положення про Наглядову раду АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» у новій редакції, Положення про політику винагороди АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» у новій редакції, Дивідендної політики АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ».
2.	2/2024 від 10.05.2024	1. Затвердження Положення про винагороду Наглядової ради АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ».
3.	3/2024 від 30.05.2024	1. Про встановлення розміру винагороди Наглядовій раді АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ».
4.	4/2024 від 14.06.2024	1. Про припинення повноважень Кравченко Іриною за посадою Голови Наглядової ради АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ». Призначення Кравченко Ірини членкинею Наглядової ради АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ». 2. Про припинення повноважень Погребної Наталії за посадою членкині Наглядової ради АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ». Призначення Погребної Наталії Головою Наглядової ради АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ». 3. Про встановлення розміру винагороди новопризначеним Голові та членкині Наглядової ради АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ».
5.	5/2024 від 31.07.2024	1. Затвердження Положення про політику винагороди АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» у новій редакції.
6.	6/2024 від 29.10.2024	1. Про припинення повноважень члена (незалежного) Наглядової ради та виключення його зі складу Наглядової ради АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ».
7.	7/2024 від 08.11.2024	1. За поданням Наглядової ради від 08.11.2024 (протокол №2024-225), вчинити значний правочин з купівлі державних цінних паперів – депозитних сертифікатів Національного банку України у відповідності до Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України № 104606 від 31.01.2022, укладеного між Національним банком України та АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», що обліковуватимуться в балансі Банку на кінець дня укладання такого правочину 08.11.2024 та залучені 08.11.2024 зі строком погашення депозитних сертифікатів 11.11.2024 (овернайт), розмір процентної ставки розміщення коштів 13,00% річних на суму 85 000 000,00 грн., що складатиме 25,11% від вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (2023 рік), де вартість активів Банку становить 338 550 тис.грн. 2. Доручити Правлінню АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» в особі Голови Правління - Кравченка Петра Івановича, Заступника Голови Правління – Менькова Олександра Анатолійовича, та директору Департаменту казначейства Логункову Андрію Юрійовичу вчинити вищезазначений значний правочин.

8.	8/2024 від 11.11.2024	<p>1. За поданням Наглядової ради від 11.11.2024 (протокол №2024-226), вчинити значний правочин з купівлі державних цінних паперів – депозитних сертифікатів Національного банку України у відповідності до Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України № 104606 від 31.01.2022, укладеного між Національним банком України та АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», що обліковуватимуться в балансі Банку на кінець дня укладання такого правочину 11.11.2024 та залучені 11.11.2024 зі строком погашення депозитних сертифікатів 12.11.2024 (овернайт), розмір процентної ставки розміщення коштів 13,00% річних на суму 102 000 000 грн., що складатиме 30,13% від вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (2023 рік), де вартість активів Банку становить 338 550 тис.грн.</p> <p>2. Доручити Правлінню АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» в особі Голови Правління - Кравченка Петра Івановича, Заступника Голови Правління – Менькова Олександра Анатолійовича, та директору Департаменту казначейства Логункову Андрію Юрійовичу вчинити вищезазначений значний правочин.</p>
9.	9/2024 від 12.11.2024	<p>1. За поданням Наглядової ради від 11.11.2024 (протокол №2024-226), вчинити значний правочин з купівлі державних цінних паперів – депозитних сертифікатів Національного банку України у відповідності до Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України № 104606 від 31.01.2022, укладеного між Національним банком України та АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», що обліковуватимуться в балансі Банку на кінець дня укладання такого правочину 12.11.2024 та залучені 12.11.2024 зі строком погашення депозитних сертифікатів 13.11.2024 (овернайт), розмір процентної ставки розміщення коштів 13,00% річних на суму 96 000 000 грн., що складатиме 28,36% від вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (2023 рік), де вартість активів Банку становить 338 550 тис.грн.</p> <p>2. Доручити Правлінню АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» в особі Голови Правління - Кравченка Петра Івановича, Заступника Голови Правління – Менькова Олександра Анатолійовича, та директору Департаменту казначейства Логункову Андрію Юрійовичу вчинити вищезазначений значний правочин.</p>
10.	10/2024 від 26.11.2024	<p>1. За поданням Наглядової ради від 26.11.2024 (протокол №2024-237), вчинити значний правочин з купівлі державних цінних паперів – депозитних сертифікатів Національного банку України у</p>

		<p>відповідності до Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України № 104606 від 31.01.2022, укладеного між Національним банком України та АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», що обліковуватимуться в балансі Банку на кінець дня укладання такого правочину 26.11.2024 та залучені 26.11.2024 зі строком погашення депозитних сертифікатів 27.11.2024 (овернайт), розмір процентної ставки розміщення коштів 13,00% річних на суму 90 000 000 грн., що складатиме 26,58% від вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (2023 рік), де вартість активів Банку становить 338 550 тис.грн.</p> <p>2. Доручити Правлінню АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» в особі Голови Правління - Кравченка Петра Івановича, Заступника Голови Правління – Менькова Олександра Анатолійовича, та директору Департаменту казначейства Логункову Андрію Юрійовичу вчинити вищезазначений значний правочин.</p>
11.	11/2024 від 27.11.2024	<p>1. За поданням Наглядової ради від 27.11.2024 (протокол №2024-238), вчинити значний правочин з купівлі державних цінних паперів – депозитних сертифікатів Національного банку України у відповідності до Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України № 104606 від 31.01.2022, укладеного між Національним банком України та АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», що обліковуватимуться в балансі Банку на кінець дня укладання такого правочину 27.11.2024 та залучені 27.11.2024 зі строком погашення депозитних сертифікатів 28.11.2024 (овернайт), розмір процентної ставки розміщення коштів 13,00% річних на суму 86 000 000 грн., що складатиме 25,40% від вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (2023 рік), де вартість активів Банку становить 338 550 тис.грн.</p> <p>2. Доручити Правлінню АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» в особі Голови Правління - Кравченка Петра Івановича, Заступника Голови Правління – Менькова Олександра Анатолійовича, та директору Департаменту казначейства Логункову Андрію Юрійовичу вчинити вищезазначений значний правочин.</p>
12.	12/2024 від 28.11.2024	<p>1. За поданням Наглядової ради від 27.11.2024 (протокол №2024-238), вчинити значний правочин з купівлі державних цінних паперів – депозитних сертифікатів Національного банку України у відповідності до Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України № 104606 від 31.01.2022, укладеного між Національним банком України та АТ «БАНК</p>

		<p>ТРАСТ-КАПІТАЛ», що обліковуватимуться в балансі Банку на кінець дня укладання такого правочину 28.11.2024 та залучені 28.11.2024 зі строком погашення депозитних сертифікатів 29.11.2024 (овернайт), розмір процентної ставки розміщення коштів 13,00% річних на суму 100 000 000 грн., що складатиме 29,54% від вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (2023 рік), де вартість активів Банку становить 338 550 тис.грн.</p> <p>2. Доручити Правлінню АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» в особі Голови Правління - Кравченка Петра Івановича, Заступника Голови Правління – Менькова Олександра Анатолійовича, та директору Департаменту казначейства Логункову Андрію Юрійовичу вчинити вищезазначений значний правочин.</p>
13.	13/2024 від 29.11.2024	<p>1. За поданням Наглядової ради від 29.11.2024 (протокол №2024-240), вчинити значний правочин з купівлі державних цінних паперів – депозитних сертифікатів Національного банку України у відповідності до Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України № 104606 від 31.01.2022, укладеного між Національним банком України та АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», що обліковуватимуться в балансі Банку на кінець дня укладання такого правочину 29.11.2024 та залучені 29.11.2024 зі строком погашення депозитних сертифікатів 02.12.2024 (овернайт), розмір процентної ставки розміщення коштів 13,00% річних на суму 103 000 000 грн., що складатиме 30,42% від вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (2023 рік), де вартість активів Банку становить 338 550 тис.грн.</p> <p>2. Доручити Правлінню АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» в особі Голови Правління - Кравченка Петра Івановича, Заступника Голови Правління – Менькова Олександра Анатолійовича, та директору Департаменту казначейства Логункову Андрію Юрійовичу вчинити вищезазначений значний правочин.</p>
14.	14/2024 від 02.12.2024	<p>1. За поданням Наглядової ради від 02.12.2024 (протокол №2024-241), вчинити значний правочин з купівлі державних цінних паперів – депозитних сертифікатів Національного банку України у відповідності до Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України № 104606 від 31.01.2022, укладеного між Національним банком України та АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», що обліковуватимуться в балансі Банку на кінець дня укладання такого правочину 02.12.2024 та залучені 02.12.2024 зі строком погашення депозитних сертифікатів 03.12.2024 (овернайт), розмір</p>

		<p>процентної ставки розміщення коштів 13,00% річних на суму 98 000 000 грн., що складатиме 28,95% від вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (2023 рік), де вартість активів Банку становить 338 550 тис.грн.</p> <p>2. Доручити Правлінню АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» в особі Голови Правління - Кравченка Петра Івановича, Заступника Голови Правління – Менькова Олександра Анатолійовича, та директору Департаменту казначейства Логункову Андрію Юрійовичу вчинити вищезазначений значний правочин.</p>
15.	15/2024 від 03.12.2024	<p>1. За поданням Наглядової ради від 03.12.2024 (протокол №2024-242), вчинити значний правочин з купівлі державних цінних паперів – депозитних сертифікатів Національного банку України у відповідності до Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України № 104606 від 31.01.2022, укладеного між Національним банком України та АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», що обліковуватимуться в балансі Банку на кінець дня укладання такого правочину 03.12.2024 та залучені 03.12.2024 зі строком погашення депозитних сертифікатів 04.12.2024 (овернайт), розмір процентної ставки розміщення коштів 13,00% річних на суму 98 000 000 грн., що складатиме 28,95% від вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (2023 рік), де вартість активів Банку становить 338 550 тис.грн.</p> <p>2. Доручити Правлінню АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» в особі Голови Правління - Кравченка Петра Івановича, Заступника Голови Правління – Менькова Олександра Анатолійовича, та директору Департаменту казначейства Логункову Андрію Юрійовичу вчинити вищезазначений значний правочин.</p>
16.	16/2024 від 04.12.2024	<p>1. За поданням Наглядової ради від 04.12.2024 (протокол №2024-243), вчинити значний правочин з купівлі державних цінних паперів – депозитних сертифікатів Національного банку України у відповідності до Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України № 104606 від 31.01.2022, укладеного між Національним банком України та АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», що обліковуватимуться в балансі Банку на кінець дня укладання такого правочину 04.12.2024 та залучені 04.12.2024 зі строком погашення депозитних сертифікатів 05.12.2024 (овернайт), розмір процентної ставки розміщення коштів 13,00% річних на суму 103 000 000 грн., що складатиме 30,42% від вартості активів Банку за даними останньої річної</p>

		<p>фінансової звітності (2023 рік), де вартість активів Банку становить 338 550 тис.грн.</p> <p>2. Доручити Правлінню АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» в особі Голови Правління - Кравченка Петра Івановича, Заступника Голови Правління – Менькова Олександра Анатолійовича, та директору Департаменту казначейства Логункову Андрію Юрійовичу вчинити вищезазначений значний правочин.</p>
17.	17/2024 від 05.12.2024	<p>1. За поданням Наглядової ради від 05.12.2024 (протокол №2024-244), вчинити значний правочин з купівлі державних цінних паперів – депозитних сертифікатів Національного банку України у відповідності до Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України № 104606 від 31.01.2022, укладеного між Національним банком України та АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», що обліковуватимуться в балансі Банку на кінець дня укладання такого правочину 05.12.2024 та залучені 05.12.2024 зі строком погашення депозитних сертифікатів 06.12.2024 (овернайт), розмір процентної ставки розміщення коштів 13,00% річних на суму 103 000 000 грн., що складатиме 30,42% від вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (2023 рік), де вартість активів Банку становить 338 550 тис.грн.</p> <p>2. Доручити Правлінню АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» в особі Голови Правління - Кравченка Петра Івановича, Заступника Голови Правління – Менькова Олександра Анатолійовича, та директору Департаменту казначейства Логункову Андрію Юрійовичу вчинити вищезазначений значний правочин.</p>
18.	18/2024 від 06.12.2024	<p>1. За поданням Наглядової ради від 06.12.2024 (протокол №2024-245), вчинити значний правочин з купівлі державних цінних паперів – депозитних сертифікатів Національного банку України у відповідності до Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України № 104606 від 31.01.2022, укладеного між Національним банком України та АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», що обліковуватимуться в балансі Банку на кінець дня укладання такого правочину 06.12.2024 та залучені 06.12.2024 зі строком погашення депозитних сертифікатів 09.12.2024 (овернайт), розмір процентної ставки розміщення коштів 13,00% річних на суму 110 000 000 грн., що складатиме 32,49% від вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (2023 рік), де вартість активів Банку становить 338 550 тис.грн.</p> <p>2. Доручити Правлінню АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» в особі Голови Правління - Кравченка Петра Івановича,</p>

		Заступника Голови Правління – Менькова Олександра Анатолійовича, та директору Департаменту казначейства Логункову Андрію Юрійовичу вчинити вищезазначений значний правочин.
19.	19/2024 від 09.12.2024	<p>1. За поданням Наглядової ради від 09.12.2024 (протокол №2024-246), вчинити значний правочин з купівлі державних цінних паперів – депозитних сертифікатів Національного банку України у відповідності до Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України № 104606 від 31.01.2022, укладеного між Національним банком України та АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», що обліковуватимуться в балансі Банку на кінець дня укладання такого правочину 09.12.2024 та залучені 09.12.2024 зі строком погашення депозитних сертифікатів 10.12.2024 (овернайт), розмір процентної ставки розміщення коштів 13,00% річних на суму 110 000 000 грн., що складатиме 32,49% від вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (2023 рік), де вартість активів Банку становить 338 550 тис.грн.</p> <p>2. Доручити Правлінню АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» в особі Голови Правління - Кравченка Петра Івановича, Заступника Голови Правління – Менькова Олександра Анатолійовича, та директору Департаменту казначейства Логункову Андрію Юрійовичу вчинити вищезазначений значний правочин.</p>
20.	20/2024 від 10.12.2024	<p>1. За поданням Наглядової ради від 10.12.2024 (протокол №2024-247), вчинити значний правочин з купівлі державних цінних паперів – депозитних сертифікатів Національного банку України у відповідності до Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України № 104606 від 31.01.2022, укладеного між Національним банком України та АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», що обліковуватимуться в балансі Банку на кінець дня укладання такого правочину 10.12.2024 та залучені 10.12.2024 зі строком погашення депозитних сертифікатів 11.12.2024 (овернайт), розмір процентної ставки розміщення коштів 13,00% річних на суму 122 000 000 грн., що складатиме 36,04% від вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (2023 рік), де вартість активів Банку становить 338 550 тис.грн.</p> <p>2. Доручити Правлінню АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» в особі Голови Правління - Кравченка Петра Івановича, Заступника Голови Правління – Менькова Олександра Анатолійовича, та директору Департаменту казначейства Логункову Андрію Юрійовичу вчинити вищезазначений значний правочин.</p>

21.	21/2024 від 11.12.2024	<p>1. За поданням Наглядової ради від 11.12.2024 (протокол №2024-248), вчинити значний правочин з купівлі державних цінних паперів – депозитних сертифікатів Національного банку України у відповідності до Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України № 104606 від 31.01.2022, укладеного між Національним банком України та АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», що обліковуватимуться в балансі Банку на кінець дня укладання такого правочину 11.12.2024 та залучені 11.12.2024 зі строком погашення депозитних сертифікатів 12.12.2024 (овернайт), розмір процентної ставки розміщення коштів 13,00% річних на суму 103 000 000 грн., що складатиме 30,42% від вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (2023 рік), де вартість активів Банку становить 338 550 тис.грн.</p> <p>2. Доручити Правлінню АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» в особі Голови Правління - Кравченка Петра Івановича, Заступника Голови Правління – Менькова Олександра Анатолійовича, та директору Департаменту казначейства Логункову Андрію Юрійовичу вчинити вищезазначений значний правочин.</p>
22.	22/2024 від 12.12.2024	<p>1. За поданням Наглядової ради від 12.12.2024 (протокол №2024-249), вчинити значний правочин з купівлі державних цінних паперів – депозитних сертифікатів Національного банку України у відповідності до Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України № 104606 від 31.01.2022, укладеного між Національним банком України та АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», що обліковуватимуться в балансі Банку на кінець дня укладання такого правочину 12.12.2024 та залучені 12.12.2024 зі строком погашення депозитних сертифікатів 13.12.2024 (овернайт), розмір процентної ставки розміщення коштів 13,00% річних на суму 113 000 000 грн., що складатиме 33,38% від вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (2023 рік), де вартість активів Банку становить 338 550 тис.грн.</p> <p>2. Доручити Правлінню АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» в особі Голови Правління - Кравченка Петра Івановича, Заступника Голови Правління – Менькова Олександра Анатолійовича, та директору Департаменту казначейства Логункову Андрію Юрійовичу вчинити вищезазначений значний правочин.</p>
23.	23/2024 від 13.12.2024	<p>1. За поданням Наглядової ради від 13.12.2024 (протокол №2024-250), вчинити значний правочин з купівлі державних цінних паперів – депозитних сертифікатів Національного банку України у</p>

		<p>відповідності до Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України № 104606 від 31.01.2022, укладеного між Національним банком України та АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», що обліковуватимуться в балансі Банку на кінець дня укладання такого правочину 13.12.2024 та залучені 13.12.2024 зі строком погашення депозитних сертифікатів 16.12.2024 (овернайт), розмір процентної ставки розміщення коштів 13,50% річних на суму 91 000 000 грн., що складатиме 26,88% від вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (2023 рік), де вартість активів Банку становить 338 550 тис.грн.</p> <p>2. Доручити Правлінню АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» в особі Голови Правління - Кравченка Петра Івановича, Заступника Голови Правління – Менькова Олександра Анатолійовича, та директору Департаменту казначейства Логункову Андрію Юрійовичу вчинити вищезазначений значний правочин.</p>
24.	24/2024 від 16.12.2024	<p>1. За поданням Наглядової ради від 16.12.2024 (протокол №2024-251), вчинити значний правочин з купівлі державних цінних паперів – депозитних сертифікатів Національного банку України у відповідності до Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України № 104606 від 31.01.2022, укладеного між Національним банком України та АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», що обліковуватимуться в балансі Банку на кінець дня укладання такого правочину 16.12.2024 та залучені 16.12.2024 зі строком погашення депозитних сертифікатів 17.12.2024 (овернайт), розмір процентної ставки розміщення коштів 13,50% річних на суму 91 000 000 грн., що складатиме 26,88% від вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (2023 рік), де вартість активів Банку становить 338 550 тис.грн.</p> <p>2. Доручити Правлінню АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» в особі Голови Правління - Кравченка Петра Івановича, Заступника Голови Правління – Менькова Олександра Анатолійовича, та директору Департаменту казначейства Логункову Андрію Юрійовичу вчинити вищезазначений значний правочин.</p>
25.	25/2024 від 18.12.2024	<p>1. За поданням Наглядової ради від 18.12.2024 (протокол №2024-253), вчинити значний правочин з купівлі державних цінних паперів – депозитних сертифікатів Національного банку України у відповідності до Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України № 104606 від 31.01.2022, укладеного між Національним банком України та АТ «БАНК</p>

		<p>ТРАСТ-КАПІТАЛ», що обліковуватимуться в балансі Банку на кінець дня укладання такого правочину 18.12.2024 та залучені 18.12.2024 зі строком погашення депозитних сертифікатів 19.12.2024 (овернайт), розмір процентної ставки розміщення коштів 13,50% річних на суму 85 000 000 грн., що складатиме 25,11% від вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (2023 рік), де вартість активів Банку становить 338 550 тис.грн.</p> <p>2. Доручити Правлінню АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» в особі Голови Правління - Кравченка Петра Івановича, Заступника Голови Правління – Менькова Олександра Анатолійовича, та директору Департаменту казначейства Логункову Андрію Юрійовичу вчинити вищезазначений значний правочин.</p>
26.	26/2024 від 19.12.2024	<p>1. За поданням Наглядової ради від 19.12.2024 (протокол №2024-254), вчинити значний правочин з купівлі державних цінних паперів – депозитних сертифікатів Національного банку України у відповідності до Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України № 104606 від 31.01.2022, укладеного між Національним банком України та АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», що обліковуватимуться в балансі Банку на кінець дня укладання такого правочину 19.12.2024 та залучені 19.12.2024 зі строком погашення депозитних сертифікатів 20.12.2024 (овернайт), розмір процентної ставки розміщення коштів 13,50% річних на суму 90 000 000 грн., що складатиме 26,58% від вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (2023 рік), де вартість активів Банку становить 338 550 тис.грн.</p> <p>2. Доручити Правлінню АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» в особі Голови Правління - Кравченка Петра Івановича, Заступника Голови Правління – Менькова Олександра Анатолійовича, та директору Департаменту казначейства Логункову Андрію Юрійовичу вчинити вищезазначений значний правочин.</p>
27.	27/2024 від 20.12.2024	<p>1. За поданням Наглядової ради від 20.12.2024 (протокол №2024-255), вчинити значний правочин з купівлі державних цінних паперів – депозитних сертифікатів Національного банку України у відповідності до Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України № 104606 від 31.01.2022, укладеного між Національним банком України та АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», що обліковуватимуться в балансі Банку на кінець дня укладання такого правочину 20.12.2024 та залучені 20.12.2024 зі строком погашення депозитних сертифікатів 23.12.2024 (овернайт), розмір</p>

		<p>процентної ставки розміщення коштів 13,50% річних на суму 88 000 000 грн., що складатиме 25,99% від вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (2023 рік), де вартість активів Банку становить 338 550 тис.грн.</p> <p>2. Доручити Правлінню АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» в особі Голови Правління - Кравченка Петра Івановича, Заступника Голови Правління – Менькова Олександра Анатолійовича, та директору Департаменту казначейства Логункову Андрію Юрійовичу вчинити вищезазначений значний правочин.</p>
28.	28/2024 від 23.12.2024	<p>1. За поданням Наглядової ради від 23.12.2024 (протокол №2024-256), вчинити значний правочин з купівлі державних цінних паперів – депозитних сертифікатів Національного банку України у відповідності до Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України № 104606 від 31.01.2022, укладеного між Національним банком України та АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», що обліковуватимуться в балансі Банку на кінець дня укладання такого правочину 23.12.2024 та залучені 23.12.2024 зі строком погашення депозитних сертифікатів 24.12.2024 (овернайт), розмір процентної ставки розміщення коштів 13,50% річних на суму 95 000 000 грн., що складатиме 28,06% від вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (2023 рік), де вартість активів Банку становить 338 550 тис.грн.</p> <p>2. Доручити Правлінню АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» в особі Голови Правління - Кравченка Петра Івановича, Заступника Голови Правління – Менькова Олександра Анатолійовича, та директору Департаменту казначейства Логункову Андрію Юрійовичу вчинити вищезазначений значний правочин.</p>
29.	29/2024 від 24.12.2024	<p>1. За поданням Наглядової ради від 24.12.2024 (протокол №2024-257), вчинити значний правочин з купівлі державних цінних паперів – депозитних сертифікатів Національного банку України у відповідності до Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України № 104606 від 31.01.2022, укладеного між Національним банком України та АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», що обліковуватимуться в балансі Банку на кінець дня укладання такого правочину 24.12.2024 та залучені 24.12.2024 зі строком погашення депозитних сертифікатів 25.12.2024 (овернайт), розмір процентної ставки розміщення коштів 13,50% річних на суму 110 000 000 грн., що складатиме 32,49% від вартості активів Банку за даними останньої річної</p>

		<p>фінансової звітності (2023 рік), де вартість активів Банку становить 338 550 тис.грн.</p> <p>2. Доручити Правлінню АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» в особі Голови Правління - Кравченка Петра Івановича, Заступника Голови Правління – Менькова Олександра Анатолійовича, та директору Департаменту казначейства Логункову Андрію Юрійовичу вчинити вищезазначений значний правочин.</p>
30.	30/2024 від 25.12.2024	<p>1. За поданням Наглядової ради від 25.12.2024 (протокол №2024-258), вчинити значний правочин з купівлі державних цінних паперів – депозитних сертифікатів Національного банку України у відповідності до Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України № 104606 від 31.01.2022, укладеного між Національним банком України та АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», що обліковуватимуться в балансі Банку на кінець дня укладання такого правочину 25.12.2024 та залучені 25.12.2024 зі строком погашення депозитних сертифікатів 26.12.2024 (овернайт), розмір процентної ставки розміщення коштів 13,50% річних на суму 120 000 000 грн., що складатиме 35,45% від вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (2023 рік), де вартість активів Банку становить 338 550 тис.грн.</p> <p>2. Доручити Правлінню АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» в особі Голови Правління - Кравченка Петра Івановича, Заступника Голови Правління – Менькова Олександра Анатолійовича, та директору Департаменту казначейства Логункову Андрію Юрійовичу вчинити вищезазначений значний правочин.</p>
31.	31/2024 від 26.12.2024	<p>1. За поданням Наглядової ради від 26.12.2024 (протокол №2024-259), вчинити значний правочин з купівлі державних цінних паперів – депозитних сертифікатів Національного банку України у відповідності до Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України № 104606 від 31.01.2022, укладеного між Національним банком України та АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», що обліковуватимуться в балансі Банку на кінець дня укладання такого правочину 26.12.2024 та залучені 26.12.2024 зі строком погашення депозитних сертифікатів 27.12.2024 (овернайт), розмір процентної ставки розміщення коштів 13,50% річних на суму 96 000 000 грн., що складатиме 28,36% від вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (2023 рік), де вартість активів Банку становить 338 550 тис.грн.</p> <p>2. Доручити Правлінню АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» в особі Голови Правління - Кравченка Петра Івановича,</p>

		Заступника Голови Правління – Менькова Олександра Анатолійовича, та директору Департаменту казначейства Логункову Андрію Юрійовичу вчинити вищезазначений значний правочин.
32.	32/2024 від 27.12.2024	<p>1. За поданням Наглядової ради від 27.12.2024 (протокол №2024-260), вчинити значний правочин з купівлі державних цінних паперів – депозитних сертифікатів Національного банку України у відповідності до Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України № 104606 від 31.01.2022, укладеного між Національним банком України та АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», що обліковуватимуться в балансі Банку на кінець дня укладання такого правочину 27.12.2024 та залучені 27.12.2024 зі строком погашення депозитних сертифікатів 30.12.2024 (овернайт), розмір процентної ставки розміщення коштів 13,50% річних на суму 94 000 000 грн., що складатиме 27,77% від вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (2023 рік), де вартість активів Банку становить 338 550 тис.грн.</p> <p>2. Доручити Правлінню АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» в особі Голови Правління - Кравченка Петра Івановича, Заступника Голови Правління – Менькова Олександра Анатолійовича, та директору Департаменту казначейства Логункову Андрію Юрійовичу вчинити вищезазначений значний правочин.</p>
33.	33/2024 від 30.12.2024	<p>1. За поданням Наглядової ради від 30.12.2024 (протокол №2024-261), вчинити значний правочин з купівлі державних цінних паперів – депозитних сертифікатів Національного банку України у відповідності до Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України № 104606 від 31.01.2022, укладеного між Національним банком України та АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», що обліковуватимуться в балансі Банку на кінець дня укладання такого правочину 30.12.2024 та залучені 30.12.2024 зі строком погашення депозитних сертифікатів 31.12.2024 (овернайт), розмір процентної ставки розміщення коштів 13,50% річних на суму 114 000 000 грн., що складатиме 33,67% від вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (2023 рік), де вартість активів Банку становить 338 550 тис.грн.</p> <p>2. Доручити Правлінню АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» в особі Голови Правління - Кравченка Петра Івановича, Заступника Голови Правління – Менькова Олександра Анатолійовича, та директору Департаменту казначейства Логункову Андрію Юрійовичу вчинити вищезазначений значний правочин.</p>

34.	34/2024 від 32.12.2024	<p>1. За поданням Наглядової ради від 31.12.2024 (протокол №2024-262), вчинити значний правочин з купівлі державних цінних паперів – депозитних сертифікатів Національного банку України у відповідності до Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України № 104606 від 31.01.2022, укладеного між Національним банком України та АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», що обліковуватимуться в балансі Банку на кінець дня укладання такого правочину 31.12.2024 та залучені 31.12.2024 зі строком погашення депозитних сертифікатів 01.01.2025 (овернайт), розмір процентної ставки розміщення коштів 13,50% річних на суму 112 000 000 грн., що складатиме 33,08% від вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (2023 рік), де вартість активів Банку становить 338 550 тис.грн.</p> <p>2. Доручити Правлінню АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» в особі Голови Правління - Кравченка Петра Івановича, Заступника Голови Правління – Менькова Олександра Анатолійовича, та директору Департаменту казначейства Логункову Андрію Юрійовичу вчинити вищезазначений значний правочин.</p>
-----	------------------------	--

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 2024 рік:

П.І.Б.	Посада	Рішення колегіального органу про призначення	Дата призначення	Рішення колегіального органу про виключення/припинення повноважень за посадою	Дата виключення/припинення повноважень за посадою
Кравченко Ірина Юріївна	Голова Наглядової ради	Протокол Загальних зборів акціонерів № 2 від 05.12.2008, Протокол Позачергових Загальних зборів № 2 від 18.06.2012, 05.12.2008, Протокол Позачергових Загальних зборів № 2 від 22.06.2015, Рішення Акціонера № 2/2018 від 27.04.2018 Рішення Акціонера № 2/2019 від 26.04.2019	05.12.2008	Рішення акціонера № 4/2024 від 14.06.2024	15.06.2024

		Рішення Акціонера № 3/2022 від 29.04.2022.			
Погребна Наталія Павлівна	Голова Наглядової ради (незалежний)	Рішення Акціонера № 4/2024 від 14.06.2024	16.06.2024		
Ковриженко Анатолій Миколайович	Заступник Голови Наглядової ради (представник акціонера)	Протокол Позачергових Загальних зборів № 2 від 22.06.2015 Рішення Акціонера № 2/2018 від 27.04.2018 Рішення Акціонера № 2/2019 від 26.04.2019 Рішення Акціонера № 3/2022 від 29.04.2022	01.07.2015		
Ревуцький Олег Генріхович	Член Наглядової ради, незалежний	Протокол Позачергових Загальних зборів № 2 від 22.06.2015 Рішення Акціонера № 2/2018 від 27.04.2018 Рішення Акціонера № 2/2019 від 26.04.2019 Рішення Акціонера № 3/2022 від 29.04.2022	01.07.2015	Рішення акціонера № 6/2024 від 29.10.2024	29.10.2024
Пілюгаєва Олена Володимирівна	Член Наглядової ради (незалежний)	Рішення акціонера № 10/2018 від 03.10.2018 Рішення Акціонера № 2/2019 від 26.04.2019 Рішення Акціонера № 3/2022 від 29.04.2022	03.10.2018		
Погребна Наталія Павлівна	Член Наглядової ради (незалежний)	Рішення акціонера № 3/2019 від 21.05.2019 Рішення Акціонера № 2/2019 від 26.04.2019 Рішення Акціонера № 3/2022 від 29.04.2022	22.05.2019	Рішення акціонера № 4/2024 від 14.06.2024	15.06.2024

Дійсний склад Наглядової ради АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» обраний/переобраний 29.04.2022 Рішенням акціонера (Протокол № 3/2022) терміном на три роки. У випадку закінчення строку повноважень Наглядової ради, у відповідності до Закону України «Про акціонерні товариства» та Статуту АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», строк повноважень, подовжується до проведення наступних Загальних зборів акціонерів/прийняття рішення Акціонером АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», на яких буде прийнято рішення щодо її переобрання.

Протягом звітної періоду відбулися зміни у складі Наглядової ради. Так Рішенням Акціонера № 4/2024 від 14.06.2024 з метою забезпечення реалізації заходів, спрямованих на удосконалення організації системи корпоративного управління АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», в частині зменшення впливу Контролера Банку на процес прийняття рішень Наглядовою радою, з метою забезпечення належного рівня функціонування системи стримувань та противаги, припинено 15 червня 2024 року повноваження Кравченко Ірини за посадою Голови Наглядової ради, призначено Кравченко Ірину на посаду членкині Наглядової ради (акціонер) АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» з 16 червня 2024 року. Вищезазначеним

Рішенням припинено 15 червня 2024 року повноваження Погребної Наталії за посадою членкині (незалежної) Наглядової ради та призначено Погребну Наталію на посаду Голови Наглядової ради (незалежної) АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» з 16 червня 2024 року. Визначено строк повноважень Голови та члена Наглядової ради у відповідності до чинного Статуту АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», на термін повноважень Наглядової ради обраної Рішенням Акціонера № 3/2022 від 29.04.2022 - 3 (три) роки. У випадку закінчення строку повноважень Наглядової ради, у відповідності до Закону України «Про акціонерні товариства» та Статуту АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», визначено строк повноважень до прийняття рішення Єдиним акціонером АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», яким буде прийнято рішення щодо її переобрання.

Рішенням Акціонера № 6/2024 від 29.10.2024 у зв'язку із поданням Ревуцьким Олегом Генріховичем заяви про звільнення 29 жовтня 2024 року з посади члена (незалежного) Наглядової ради за власним бажанням, ст. 38 КЗпП України, - припинено його повноваження на посаді члена (незалежного) Наглядової ради та виключено його зі складу Наглядової ради АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» 29 жовтня 2024 року.

Станом на 01.01.2025 АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» дотримано вимоги законодавства України щодо процедури обрання Наглядової ради та вимог щодо незалежних членів Наглядової ради. Голова Наглядової ради, Заступник Голови Наглядової ради, всі члени Наглядової ради погоджені Національним банком України у встановленому законодавством порядку. Банко не дотримано вимоги законодавства щодо кількісного складу органу управління та кількісного складу незалежних членів Наглядової ради. Органом управління/Акціонером вживаються заходи щодо добору члена (незалежного) Наглядової ради.

Протягом звітнього 2024 року в АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» рішенням Наглядової ради від 29.03.2024 № 2024-065 створено Комітет з питань аудиту та Комітет з питань призначень та винагород Наглядової ради. Зазначеним рішенням затверджено Положення про комітети та затверджено персональний склад комітетів.

Повноваження Наглядової ради:

- 1) затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
- 2) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами;
- 3) затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту;
- 4) затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;
- 5) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- 6) затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
- 7) затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
- 8) запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;

- 9) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 10) визначення кредитної політики Банку;
- 11) затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;
- 12) затвердження внутрішніх положень про Правління Банку, про комітети Наглядової ради, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою радою;
- 13) обрання та припинення повноважень голови і членів Правління Банку; затвердження умов трудових договорів (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 Правління;
- 14) обрання та припинення повноважень колегіальних органів, що утворюються Наглядовою радою, призначення та припинення повноважень корпоративного секретаря; затвердження умов трудового договору, що укладається з корпоративним секретарем, встановлення розміру винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 15) призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора); затвердження умов трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту (з внутрішнім аудитором), встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 16) призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера; затвердження умов трудових договорів, що укладаються із вказаними працівниками, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 17) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;
- 18) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку та/або діяльності Банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;
- 19) визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;
- 20) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг;
- 21) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам Банку для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;
- 22) 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;

23) прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку, в тому числі про утворення та/або ліквідацію філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також прийняття рішень щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу;

24) контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління, відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного Банку України;

25) затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з Банком особами;

26) визначає, затверджує, за потреби переглядає та у визначеному нею порядку здійснює оцінку та контроль за реалізацією політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним Банком України. Затверджує положення про винагороду членів Правління, впливових осіб за поданням комітету з винагороди;

27) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку загалом та кожного члена Наглядової ради Банку зокрема, комітетів ради Банку, оцінки відповідності колективної придатності ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку та/або діяльності Банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності ради Банку за результатами такої оцінки;

28) затвердження внутрішньобанківських документів, ініційованих підрозділами, які підпорядковуються Наглядовій раді, та здійснення контролю за їх упровадженням;

29) розгляд звіту Правління Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду;

30) затвердження звіту про винагороду членів Правління, впливових осіб;

31) підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;

32) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;

33) прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту та у випадках, встановлених цим Законом;

34) прийняття рішення про емісію Банком інших цінних паперів, крім Акцій;

35) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім Акцій, цінних паперів;

36) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законом;

37) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законом;

38) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законом;

39) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів відповідно закону та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до закону;

40) вирішення питань про створення за участю та/або участь Банку в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та/або ліквідацію; вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та об'єднаннях юридичних осіб;

41) вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради законом у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

42) затвердження та надання рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності щодо фінансової звітності Банку для прийняття рішення щодо нього;

43) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість предмета, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності;

44) прийняття рішення про вчинення правочину із заінтересованістю, якщо ринкова вартість предмета правочину, перевищує 1 відсоток і становить менше 10 відсотків вартості активів Банку, за даними останньої річної фінансової звітності (крім випадків, передбачених законом);

45) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу Акцій;

46) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

47) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;

48) надсилання офerti акціонерам відповідно до закону;

49) здійснення інших повноважень, віднесених до компетенції Наглядової ради законодавством України або Статутом Банку.

Питання, що належить до виключної компетенції Наглядової ради не може вирішуватись іншими органами Банку, за винятком випадків, встановлених законом або Статутом.

Наглядова рада утворює постійні чи тимчасові комітети. До складу комітету з питань аудиту (аудиторського комітету) та комітету з питань винагород має входити хоча б один незалежний директор. Головою комітету з управління ризиками (у разі його утворення) призначається незалежний директор. Голова Наглядової ради Банку не може бути головою комітету з питань аудиту (аудиторського комітету), комітету з управління ризиками.

Наглядова рада зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню.

Наглядова рада зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена Наглядової ради, якщо він неналежним чином виконує свої функції.

Національний банк України має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради.

Банк зобов'язаний щороку, не пізніше 30 квітня, та на вимогу Національного банку України надавати Національному банку України в межах його повноважень щодо здійснення банківського нагляду інформацію про питання, що розглядалися на засіданні (засіданнях) Наглядової ради, у тому числі щодо стану реалізації стратегії, бізнес-плану, стратегії та оперативного плану управління проблемними активами банку, та прийняті щодо них рішення, а також список членів Наглядової ради, присутніх на засіданні (засіданнях) Наглядової ради.

Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради або на вимогу члена Наглядової ради, Правління чи його члена, інших осіб, визначених законодавством України, Статутом, які беруть участь у засіданні Наглядової ради.

На вимогу Наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління (спільні засідання Наглядової ради та Правління) та інші визначені нею особи в порядку, встановленому Положенням про Наглядову раду Банку.

Засідання Наглядової ради проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу

на квартал.

Наглядова рада щороку складає звіт про свою діяльність. Звіт є окремою складовою річного звіту Банку та підлягає оприлюдненню відповідно до вимог законодавства, передбачених для порядку та строків оприлюднення річного звіту Банку.

Інформація про діяльність Наглядової ради та оцінка її роботи

Протягом звітного 2024 року було проведено 262 засідання Наглядової ради АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», на яких розглядалися питання та приймалися рішення віднесені до виключної компетенції Наглядової ради.

На засіданнях Наглядової ради протягом 2024 року розглядалися наступні питання:

- впровадження заходів щодо розробки, розгляду, затвердження Стратегічного плану діяльності Банку;
- розгляд та затвердження Бюджету Банку, в тому числі бюджетів підрозділів ризиків та контролю;
- розгляд виконання Бюджету, економічних нормативів, планових показників, управлінської звітності;
- розгляд та затвердження внутрішніх документів Банку;
- затвердження умов трудових договорів та розміру винагороди членів Правління, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера, Корпоративного секретаря;
- розгляд та затвердження ефективності функціонування системи управління ризиками в Банку;
- розгляд Повідомлень Головного ризик-менеджера про ескалацію порушень лімітів ризиків /ключових індикаторів ризику встановлених Декларацією схильності до ризиків АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»;
- розгляд інформації щодо стану портфелю непрацюючих активів та стягнутого майна, виконання цільових показників, визначених Стратегією управління проблемними активами та Оперативним планом реалізації стратегії управління проблемними активами;
- розгляд та затвердження звітів про моніторинг системи внутрішнього контролю;
- обрання зовнішнього аудитора для проведення річного аудиту Банку, затвердження умов укладання договору;
- розгляд та затвердження звітів про роботу підрозділу внутрішнього аудиту,
- розгляд та затвердження звітів про роботу підрозділів управління ризиками;
- розгляд та затвердження звітів про роботу підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- розгляд та затвердження звітів про роботу Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу;
- розгляд та затвердження звітів Корпоративного секретаря;
- розгляд та затвердження рішень Комітету по управлінню активами та пасивів, з питань, що входять до виключної компетенції Наглядової ради;
- розгляд та затвердження рішень Кредитного комітету щодо умов кредитування пов'язаних з Банком осіб, з питань, що входять до виключної компетенції Наглядової ради;
- розгляд питань щодо укладання договорів із пов'язаними з Банком особами;
- розгляд та надання згоди на вчинення значних правочинів Банком;
- здійснення контролю відповідності керівників Банку, в тому числі Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку, Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера кваліфікаційним

вимогам у відповідності до законодавства, а щодо незалежних членів Наглядової ради – також, вимогам щодо їх незалежності;

- розгляд питання та надання оцінки ефективності діяльності Наглядової ради, Правління, підрозділів ризиків та контролю, прийняття рішень за наслідками такої оцінки ;
- розгляд питання та надання оцінки ефективності організації корпоративного управління;
- затвердження плану роботи Наглядової ради на наступний рік;
- розгляд результатів оцінки SREP;
- розгляд виконання стану рекомендацій, наданих Національним банком за результатами інспекційної перевірки Національного банку України;
- виконання Плану заходів щодо усунення зауважень та забезпечення належної системи управління ризиками ПВК/ФТ Банку на виконання рекомендацій Національного банку України;
- тощо.

Якість взаємодії між членами Наглядової ради Банку під час проведення засідань органу управління Банку, залучення до участі у засіданнях керівників підрозділів ризиків та контролю Банку, ефективність методів і процедур роботи, що підтверджуються змістом протоколів таких засідань, якістю виконання прийнятих рішень, визначених у протоколах засідань, дають змогу стверджувати про достатній рівень корпоративного управління Банку та надають змогу оцінити ефективність діяльності органу управління протягом звітного періоду.

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 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 26.12.2024 (Протокол № 2024-259).

Склад Правління та його зміна за рік

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», розкриває інформацію щодо складу Правління Банку та його зміну за 2024 рік:

П.І.Б.	Посада	Рішення колегіального органу про призначення	Дата призначення	Рішення колегіального органу про виключення	Дата виключення
Кравченко Петро Іванович	Голова Правління	Рішення Наглядової ради від 29.10.2010 Протокол № 14	01.11.2010		

Меньков Олександр Анатолійович	Заступник Голови Правління	Рішення Наглядової ради від 31.01.2011 Протокол № 2011-01	01.02.2011		
Ничипоренко Павло Васильович	Заступник Голови Правління	Рішення Наглядової ради від 25.09.2014 Протокол № 2024-193	01.10.2024		
Мисник Оксана Володимирівна	Головний бухгалтер, член Правління	Рішення Наглядової ради від 21.02.2019 Протокол № 2019-06	22.02.2019		
Чернецька Оксана Віталіївна	Член Правління, Головний комплаєнс- менеджер (ССО)– начальник Управління контролю за дотриманням норм (комплаєнс)	Рішення Наглядової ради від 25.09.2014 Протокол № 2024-193	01.10.2024		
Скакун Галина Миколаївна	Відповідальн ий працівник за проведення фінансового моніторингу - начальник Управління фінансового моніторингу	Рішення Наглядової ради від 15.02.2023 Протокол № 2023-033	16.02.2023	Рішення Наглядової ради від 04.02.2025 Протокол № 2025-025	07.02.2025

Дійсний склад Правління було обрано/переобрано з 01 липня 2024 року рішенням Наглядової ради від 27 червня 2024 року (Протокол № 2024-129) строком на три роки та підтверджено його повноваження відповідно Статуту АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» та Положення про Правління Банку.

Рішенням Наглядової ради від 25.09.2024 (протокол № 2024-193) до складу Правління обрано двох членів, а саме:

- обрано до складу Правління та призначено Заступником Голови Правління начальника Управління платіжних систем – Ничипоренка Павла, з підпорядкуванням йому підрозділів: Управління платіжних систем та Управління обслуговування клієнтів, у склад якого входить Відділ касових операцій, з метою забезпечення розвитку клієнтської бази, залучення коштів клієнтів, запровадження нових послуг/продуктів та, як наслідок, підвищення дохідності Банку;

- обрано до складу Правління Головного комплаєнс-менеджера – начальника Управління контролю за дотриманням норм (комплаєнс) – Чернецьку Оксану, з метою забезпечення виконання Правлінням функцій контролю за діяльністю Банку в частині виконання завдань, рішень Наглядової ради, забезпечення разом з Наглядовою радою створення та функціонування контрольного середовища, як компонента системи внутрішнього контролю в Банку та разом з Наглядовою радою прийняття відповідальності за ефективність системи

внутрішнього контролю Банку в частині пов'язаній з керівництвом поточною діяльністю Банку.

Повноваження членів Правління Банку:

Правління Банку є колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління його поточною діяльністю, формує фонди, необхідні для статутної діяльності Банку, несе відповідальність за ефективність роботи Банку та забезпечує виконання рішень Загальних зборів і Наглядової ради, згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів і Наглядової ради. До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів (єдиного акціонера Банку) та Наглядової ради Банку.

Перелік повноважень Правління Банку визначається Статутом і чинним законодавством України, Положенням про Правління.

Правління Банку зобов'язане утворити такі постійно діючі комітети:

- 1) кредитний комітет;
- 2) комітет з питань управління активами та пасивами.

Правління Банку має право утворювати й інші комітети.

В межах повноважень, наданих рішеннями Загальних зборів акціонерів (Акціонером), рішеннями Наглядової ради та Статутом Банку, до компетенції Правління, зокрема, відноситься:

- організація виконання рішень Загальних зборів акціонерів (Акціонера) та Наглядової ради;
- організація скликання та забезпечення проведення річних та позачергових Загальних зборів акціонерів;
- підготовка необхідних звітів, матеріалів, пропозицій та проектів для розгляду Загальними зборами акціонерів (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, його філій, представництв, 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;
 - 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;
 - затверджує значення лімітів щодо кожного виду ризиків згідно з визначеним Наглядовою радою переліком лімітів (обмежень).
- забезпечення виконання рішень Наглядової ради щодо забезпечення організації та

функціонування системи внутрішнього контролю з питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку;

- 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, методики, інструкцій, бізнес-планів та всіх інших внутрішніх документів Банку, за винятком тих, які віднесені до компетенції Загальних зборів акціонерів (Акціонера) та Наглядової ради;

- затвердження внутрішніх положень про структурні підрозділи Банку (крім структурних підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та інших структурних підрозділів, підпорядкованих безпосередньо Наглядовій раді);

- забезпечення підготовки 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;

- забезпечення підготовки та надання Наглядовій раді пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії та політики управління ризиками;

- затвердження значення лімітів щодо кожного виду ризиків згідно з визначеним Наглядовою радою переліком лімітів (обмежень).

- забезпечення виконання рішень Наглядової ради щодо організації та функціонування системи внутрішнього контролю з питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку;

- 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;

- розроблення загальної економічної стратегії Банку, річних бюджетів, показників прибутків та будь-яких проектів капітального інвестування та подання їх на затвердження Наглядовій раді;

- розгляд і затвердження плану заходів за наслідками 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 Загальних зборів акціонерів (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;

- підготовка пропозицій Наглядовій раді про створення, реорганізацію та ліквідацію структурних підрозділів Банку, за винятком тих підрозділів, створення, реорганізація та ліквідація яких відноситься до компетенції Наглядової ради або Загальних зборів акціонерів (Акціонера);

- вирішення будь-яких інших питань, не віднесених Статутом Банку та чинним законодавством України до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів (Акціонера) та Наглядової ради;

- розробка та подання Наглядовій раді пропозицій щодо організаційної структури Банку;
- підготовка пропозицій на розгляд Наглядовій раді щодо програм мотивації персоналу;
- затвердження штатного розпису;
- 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;
- розгляд і затвердження результатів роботи структурних підрозділів Банку та підпорядкованих представництв, філій, відділень;
- організація та здійснення контролю за виконанням прийнятих рішень Правлінням, Наглядовою радою та Загальними зборами акціонерів (Акціонера);
- виконання всіх інших завдань, які визначені Загальними зборами акціонерів (Акціонера) та Наглядовою радою, а також віднесених до компетенції Правління чинним законодавством та внутрішніми документами Банку.

Протягом 2024 року Правлінням Банку було проведено 31 засідання, на яких розглядалися питання та приймалися рішення:

- розгляд управлінської звітності та прийняття рішень за наслідками розгляду;
- розгляд інформації щодо виконання Стратегічного плану діяльності АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» та Бюджету АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» за місяць/квартал;
- розгляд та затвердження проміжної консолідованої звітності Банку;
- розгляд та затвердження звітів щодо здійснення АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» заходів з питань фінансового моніторингу (щокварталу);
- 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 щодо функціонування системи управління ризиками щомісячно;
- розгляд інформації щодо стану портфелю непрацюючих активів та стягнутого майна щомісяця;
- розгляд Повідомлення Головного ризик-менеджера про ескалацію порушень лімітів ризиків АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»;
- розгляд Повідомлення Головного ризик-менеджера про ескалацію порушень лімітів ризиків АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» щодо обсягу непрацюючих активів;
- розгляд звіту Головного комплаєнс-менеджера з моніторингу внутрішнього контролю щоквартально;
- розгляд інформації (звіту) Управління контролю за дотриманням норм (комплаєнс) АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» щокварталу;
- виконання Плану заходів за наслідками оцінки SREP;
- погодження рішень комітетів Правління;
- внесення змін до персонального складу комітетів Правління Банку;
- розгляд та затвердження Плану актуалізації внутрішніх нормативних документів АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» в 2024 році
- розгляд та затвердження внутрішніх документів Банку, продуктів, паспортів, типових форм договорів;
- стан виконання Плану актуалізації внутрішньобанківських документів на 2024 рік;

- розгляд питання укладання договорів оренди майна;
- відображення результатів річної інвентаризації АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»;
- розгляд питання переоцінки необоротних активів та уцінки запасів із заставного майна, що перейшло у власність АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»;
- розгляд та затвердження штатного розпису Банку, умов оплати праці керівників структурних підрозділів/працівників підпорядкованих Правлінню Банку.

Протягом звітного 2024 року Правління, у тому числі спільно з Наглядовою радою, докладало зусиль задля реалізації Стратегічного плану діяльності Банку на 2024-2027 роки. Воєнна агресія рф проти України та запровадження в державі воєнного стану суттєво вплинули, як на економіку держави, діяльність банківської системи України, так і Банку конкретно.

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 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 26.12.2024р. (Протокол № 2024-259).

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 протягом 2024 року не було виявлено.

Члени Наглядової ради та Правління, в тому числі Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу, 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 2024 році було проведено перевірку відповідності керівників Банку, керівників підрозділів ризиків та 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, керівник підрозділу внутрішнього аудиту та керівники підрозділів ризиків і контролю 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, в тому числі Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу, а також керівника підрозділу внутрішнього аудиту, Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера.

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 – 3 407,7 тис. грн.
- Членів Правління Банку – 4 286,1 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.

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 описано 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 визначений 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.

ПОВНОВАЖЕННЯ АКЦІОНЕРА

Загальні збори/рішення Акціонера є вищим органом управління Банку, який вирішує питання віднесені до його компетенції законодавством України та цим Статутом.

Повноваження Акціонера:

- 1) визначення основних напрямків діяльності Банку;

- 2) прийняття рішення про внесення змін до Статуту Банку, крім випадків передбачених законодавством України;
- 3) прийняття рішення про зміну типу Банку;
- 4) прийняття рішення про зміну структури управління;
- 5) прийняття рішення про емісію Акцій, крім випадків, передбачених законодавством України;
- 6) прийняття рішення про анулювання викуплених або в інший спосіб набутих акцій;
- 7) прийняття рішення про продаж Банком власних акцій, які викуплені у акціонерів або набуті в інший спосіб;
- 8) прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в Акції, а також про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
- 9) прийняття рішення про збільшення розміру Статутного капіталу Банку, крім випадків, передбачених законодавством України;
- 10) прийняття рішення про зменшення розміру Статутного капіталу Банку;
- 11) прийняття рішення про дроблення або консолідацію Акцій;
- 12) затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, а також внесення змін до них;
- 13) затвердження положення про винагороду Наглядової ради;
- 14) затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради;
- 15) розгляд звіту Наглядової ради та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 16) розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 17) затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік та розподіл прибутку Банку або затвердження порядку покриття збитків;
- 18) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених Законом;
- 19) прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;
- 20) прийняття рішення про виплату дивідендів за Акціями, затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених Законом, та способу їх виплати;
- 21) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів, затвердження регламенту Загальних зборів;
- 22) обрання Голови та членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради;
- 23) прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради, за винятком випадків, встановлених законодавством України;
- 24) прийняття рішення щодо створення та/або розпуску постійно діючої лічильної комісії, обрання членів постійно діючої лічильної комісії, припинення повноважень членів постійно діючої лічильної комісії ;
- 25) прийняття рішення про вчинення Банком значного правочину та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках передбачених Законом. Якщо ринкова вартість предмета значного правочину перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку рішення про вчинення такого правочину приймається Загальними зборами за поданням Наглядової ради. Якщо ринкова вартість предмета правочину із заінтересованістю перевищує 10 відсотків вартості активів, за даними останньої річної фінансової звітності Банку (значний правочин із заінтересованістю), рішення про вчинення такого правочину приймається Загальними зборами за поданням Наглядової ради. Рішення про вчинення правочину із заінтересованістю приймається Загальними зборами, якщо всі члени Наглядової ради є особами, заінтересованими у вчиненні такого правочину.

- 26) прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадку, передбаченого абзацом другим частини першої статті 119 Закону України «Про акціонерні товариства» (надалі також – Закон), про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- 27) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- 28) обрання комісії з припинення Банку;
- 29) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів згідно із Статутом Банку та Законом.

ВНУТРІШНІЙ АУДИТ

Управління внутрішнього аудиту - самостійний, постійно діючий структурний підрозділ АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», який створений рішенням Наглядової ради та підпорядковується Наглядовій раді Банку і веде незалежну, об'єктивну діяльність з надання впевненості щодо оцінки систем і процесів Банку, яка повинна приносити користь Банку і покращувати його діяльність.

Управління внутрішнього аудиту 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;
- внутрішньобанківські 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).

З метою дотримання принципів об'єктивності та незалежності у процесі виконання своїх функцій, працівники Управління внутрішнього аудиту не залучалися до будь-якої діяльності, яка згодом може піддаватися внутрішньому аудиту, а також займатися аудитом діяльності та/або функцій, що здійснювалися ними протягом періоду, який підлягає аудиту.

Начальник Управління внутрішнього аудиту під час виконання функціональних обов'язків уникає конфлікту інтересів. Управління внутрішнього аудиту створено з метою незалежної, об'єктивної діяльності з надання впевненості послуг щодо оцінки систем і процесів, з метою принесення користі Банку і поліпшення його діяльності.

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 акціонерів 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 впровадженної 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 внутрішньобанківських документів Банку; виконання ними професійних обов'язків і правил, що встановлені Статутом та внутрішніми 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 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:

- процеси, які забезпечують діяльність Банку, у тому числі ті, що несуть потенційний ризик;
- процеси організації корпоративного управління в Банку, системи внутрішнього контролю, процесів управління банком, організації внутрішньої системи протидії відмиванню коштів

/фінансуванню тероризму, системи управління ризиками відмивання коштів/фінансування тероризму;

- процеси оцінки достатності капіталу, достатності ліквідності, засобів забезпечення збереження активів з урахуванням ризиків Банку;
- процеси організації бухгалтерського та управлінського обліку, а також їх відповідність меті та завданням діяльності Банку;
- рівень комп'ютеризації та інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Банку;
- внутрішня та зовнішня бухгалтерська і фінансова звітність Банку, адекватність відображення в ній банківської діяльності;
- управління трудовими та матеріальними ресурсами Банку тощо.

Управлінню внутрішнього аудиту надаються такі повноваження:

- 1) ініціювати спілкування з керівниками і з будь-якими працівниками Банку, підрозділами, в тому числі відокремленими, що забезпечують надання фінансових послуг;
- 2) мати доступ до будь-яких документів та інформації Банку, даних, в тому числі електронних баз даних в режимі перегляду, і об'єктів Банку, в тому числі до управлінської інформації (звітності), документам щодо прийняття рішень органами Банку.

Найбільшу увагу у 2024 році було приділено операціям, пов'язаним з підвищеним ризиком, серед яких: кредитування юридичних та фізичних осіб, ефективність впровадження системи ризиків, ефективність системи внутрішнього контролю, правомірність здійснення основних банківських операцій, дотримання вимог, передбачених нормативними документами Національного банку України, Статутом банку та внутрішніми положеннями.

План перевірок на 2024 рік складений на підставі ризик-орієнтованого підходу із врахуванням пропозицій і завдань, отриманих від Голови Правління Банку, структурних підрозділів Банку та із врахуванням наявного ресурсу УВА. План перевірок на 2024 рік розглянутий та затверджений Наглядовою радою 31.01.2024 (Протокол № 2024-023).

Управлінням внутрішнього аудиту протягом 2024 року проводились аудиторські перевірки (планові), за результатами яких оцінювалась система внутрішнього контролю та надавались відповідні рекомендації.

Моніторинг виконання рекомендацій, наданих за результатами аудитів проводився постійно протягом 2024 року.

Управлінням внутрішнього аудиту виконано План роботи на 2024 рік затвердженого рішенням Наглядової ради №2024-023 від 31.01.2024 та проведено 9 аудиторських перевірок:

Номер та назва аудиторського звіту	Процеси та ризики, які підлягали аудиторській перевірці (аудиту)	Дата проведення аудиторської перевірки (аудиту) (початок та кінець)

1	2	3
(№1) Аудит казначейських операцій у АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»	Оцінити адекватність та ефективність системи внутрішнього контролю що охоплюють проведення казначейських операцій	08.02.2024 – 14.03.2024
(№2) Аудит проведення роботи з проблемними активами у АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»	Оцінити ефективність процесу щодо управління проблемними активами; адекватність та ефективність системи внутрішнього контролю щодо управління проблемними активами	22.03.2024 – 26.04.2024
(3) Аудит операцій з кредитування фізичних та юридичних осіб в АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»	Оцінити ефективність процесів і системи внутрішнього контролю з оцінки кредитного ризику	06.05.2024 – 10.06.2024
(4) Перевірка виконання рекомендацій у I півріччі 2024 та станом на момент перевірки у АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»	Перевірка виконання рекомендацій за I півріччя 2024 та станом на момент перевірки у АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»	21.06.2024 – 28.06.2024
(№5) Аудит внутрішньобанківських операцій у АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»	Оцінити адекватність та ефективність системи внутрішнього контролю що охоплюють проведення внутрішньобанківських операцій	29.07.2024 – 09.09.2024
(№6) Аудит Плану відновлення діяльності АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» в період дії воєнного стану в Україні	Оцінити ефективність та реалістичність Плану відновлення діяльності в період дії воєнного стану в Україні з урахуванням вимог Постанови Правління НБУ №95 від 18.07.2019, а також оцінити варіанти відновлення, з урахуванням результатів діяльності банку	09.09.2024– 30.09.2024
(№7) Аудит дотримання вимог законодавства про систему гарантування вкладів фізичних осіб у АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»	Оцінити ефективність процедур та процесів, системи внутрішнього контролю з оцінки системи гарантування вкладів фізичних осіб та своєчасності розрахунків сум регулярного збору	16.09.2024 – 31.10.2024
(№8) Аудит сфери запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення у АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»	Оцінити адекватність та ефективність дотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії, зокрема, щодо оцінки ризиків, здійснення належної перевірки, моніторингу та повідомлення про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу в т.ч. в період запровадження воєнного стану; відповідності діяльності і внутрішніх політик і процедур зовнішнім регулятивним вимогам в т.ч. в період запровадження воєнного стану; достатності процедур для забезпечення ефективного управління ризиками, а також для запобігання використанню послуг та продуктів суб'єкта первинного фінансового моніторингу для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення в т.ч. в період запровадження воєнного стану; достатності та ефективності запровадженої в банку СА для виконання банком обов'язків СПФМ; дієвості внутрішнього контролю	11.11.2024 – 29.12.2024 з перервою на відпустку з 25.11.2024- 02.12.2024
(№9) Перевірка виконання працівниками банку рекомендацій за результатами інспекційної перевірки НБУ та за виконанням рекомендацій внутрішнього аудиту в II півріччі 2024 та станом на	Перевірка виконання працівниками банку рекомендацій за результатами інспекційної перевірки НБУ та за виконанням рекомендацій внутрішнього аудиту в II півріччі 2024 та станом на момент перевірки у АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»	26.12.2024 – 02.01.2025

момент перевірки у АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»		
--	--	--

Крім перевірок, проведених згідно Плану на 2024, Управлінням внутрішнього аудиту на виконання вимог підпункту 2 пункту 34 розділу 9 глави III Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.12.2021 №161 зі змінами було здійснено оцінку щодо ефективності процесу ІСААР.

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 покласти на висновки Управління внутрішнього аудиту для уникнення дублювання зусиль;
- перевірки усунення недоліків, виявлених перевірками 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.

Для запобігання та попередження конфлікту інтересів в Банку розроблена Політика запобігання конфліктам інтересів в АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ». Керівник/працівник, в якого є конфлікт інтересів, повинен завчасно повідомити про це власного керівника вищої ланки (наприклад: Голову Наглядової ради – для членів Наглядової ради, Голову Правління – для членів Правління, голову комітету – для членів комітетів Правління, інші працівники – безпосередніх своїх керівників тощо) або направивши на електронну адресу Compliance@tc-bank.com відповідну інформацію за відповідною формою.

Управління внутрішнього аудиту в своїй діяльності дотримується Політики запобігання конфліктам інтересів. В 2024 році в Управлінні внутрішнього аудиту відсутній конфлікт інтересів.

Працівники Управління внутрішнього аудиту щорічно удосконалюють свої професійні знання

через систему підвищення кваліфікації з метою підтримання та підвищення своєї професійної компетенції.

Додатково на щотижневій основі працівники Управління внутрішнього аудиту ознайомлюються із змінами чинного законодавства та проектами документів, які можуть вплинути на діяльність Банку. Інформування про зміни в законодавстві здійснює Управління контролю за дотриманням норм (комплаєнс) на постійній основі.

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.

У 2024 році працівники Управління внутрішнього аудиту приймали участь у наступних внутрішніх семінарах:

- ✓ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ БІЗНЕСУ АТ «БАНК ТРАСТ_КАПІТАЛ»;
- ✓ Моніторинг функціонування системи внутрішнього контролю в АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»;
- ✓ УПРАВЛІННЯ ОПЕРАЦІЙНИМИ РИЗИКАМИ БАНКУ;
- ✓ Типологічні дослідження у сфері ПВК/ФТ, підготовлених та оприлюднених Держфінмоніторингом України, ознайомлення з рекомендаціями FATF - головні акценти»;
- ✓ «Кредитний ризик Банку»;
- ✓ Запровадження міжнародного обміну інформацією про фінансові рахунки відповідно до Загального стандарту звітності CRS є одним з пріоритетів Державної податкової служби
- ✓ «Особливості ділових відносин з політично значущими особами (PEP)»;
- ✓ «Міжнародні стандарти та тренди у сфері ПВК/ФТ»;
- ✓ «Найвищі зони ризику Банку за результатами оцінки ризик-профілю»;
- ✓ Порядок дій працівників Банку: якщо учасниками фінансових операцій або вигодоодержувачами є особи, включені до санкційного переліку РНБО, стосовно клієнтів, до яких застосовані санкції іноземних держав, міждержавних об'єднань, з метою виявлення критеріїв, фінансових операцій, що можуть свідчити, що потенційний клієнт є компанією-оболонкою.
- ✓ Вимоги щодо дотримання норм культури управління ризиками, ураховуючи Кодекс етики.

У 2024 році працівники Управління внутрішнього аудиту приймали участь у наступних зовнішніх семінарах:

- ✓ Визначення апетиту та профілю Комплаєнс ризику;
- ✓ ОЦІНКА ЕФЕКТИВНОСТІ СИСТЕМИ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ БАНКУ ТРЕТЬОЮ ЛІНІЄЮ (ВНУТРІШНІЙ АУДИТ);
- ✓ 2 денна VI ЩОРІЧНА КОНФЕРЕНЦІЯ ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ В БАНКАХ УКРАЇНИ;
- ✓ Практичні рекомендації щодо організації роботи Банку в кожному з визначених Постановою №67 режимів функціонування за основними напрямками регулювання з боку НБУ.

ЗОВНІШНІЙ АУДИТ

Для проведення зовнішнього аудиту річної фінансової звітності за 2024 рік Банк залучив ТОВ Аудиторська компанія "Кроу Україна"

АК "Кроу Україна" - член міжнародної аудиторської мережі Crowe Global, 8-ої в світі за величиною, яка складається з більше ніж 250 незалежних фірм, що надають аудиторські та консультаційні послуги у понад 150 країнах світу через 798 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 понад 100 співробітників, з них 7 партнерів, 30 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 аудиторями 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 Закону України «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 (вимоги Національного банку України щодо строку надання послуг зовнішнього аудиту, Банком не порушені):

- обов'язковий аудит фінансової звітності Банку за 2023 рік, в тому числі аудиторські звіти, що будуть подані до Національного банку України та НКЦПФР;
- перевірка Звіту про управління за 2023 рік.

ВІДЧУЖЕННЯ АКТИВІВ

За 2024 рік та за 2025 рік до дати випуску звіту АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» було реалізовано майна, в тому числі набутого в результаті задоволення вимог кредитора:

Перелік майна	Сума продажу, тис. грн.	Продаж здійснено
Нежитлове приміщення № 3 (три) у будинку № 41 по вулиці Гончара Олеся в місті Києві. Загальна площа 356,3 кв.м. (інвестиційна нерухомість)	16 411,8 (з ПДВ)	2024 рік
Книжкова продукція	7,7	2024 рік
Земельна ділянка м.Білогірська 0,9175га 3222480400:06:009:0123	1 350,0	2025 рік
Домоволодіння, земельна ділянка м.Одеса, вул. Тульська 18	5 253,0	2025 рік
Всього	23 022,5	

Голова Правління



Петро КРАВЧЕНКО

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2024 рік	2023 рік
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	31 191	45 078
Кредити та заборгованість банків	7	112 041	116 143
Кредити та заборгованість клієнтів	8	4 952	7 276
Інвестиції в цінні папери	9	140 896	85 845
Інвестиційна нерухомість	10	11 603	25 279
Дебіторська заборгованість з поточного податку на прибуток		211	-
Основні засоби та нематеріальні активи	11	42 600	44 248
Інші фінансові активи	12	6 178	5 136
Інші активи	13	10 572	9 545
Усього активів		360 244	338 550
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	14	99 056	70 892
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	373
Відстрочені податкові зобов'язання	25	1 847	2 713
Резерви за зобов'язаннями	15	18	47
Інші фінансові зобов'язання	16	649	885
Інші зобов'язання	17	7 334	9 150
Усього зобов'язань		108 904	84 060
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	18	200 001	200 001
Емісійні різниці (Інші додаткові внески акціонерів)		12 700	12 700
Резервні та інші фонди банку		23 517	23 471
Резерви переоцінки	19	8 927	11 111
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		6 195	7 207
Усього власного капіталу		251 340	254 490
Усього зобов'язань та власного капіталу		360 244	338 550

Затверджено до випуску та підписано 15 квітня 2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Підпис:  П.І. Кравченко
 О.В. Мисник
БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ
 Ідентифікаційний код 26519933

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ЗА 2024 РІК

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2024 рік	2023 рік
Процентні доходи	21	38 093	48 670
Процентні витрати	21	(2 663)	(6 003)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		35 430	42 667
Комісійні доходи	22	6 023	2 565
Комісійні витрати	22	(6 537)	(6 136)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		1 466	423
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		226	454
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		2 726	7 140
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		30	(25)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		11	38
Інші операційні доходи	23	1 910	2 597
Витрати на виплати працівникам	24	(30 973)	(36 509)
Витрати зносу та амортизація	24	(2 672)	(2 592)
Інші адміністративні та операційні витрати	24	(11 398)	(8 323)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(3 758)	2 299
Витрати на податок на прибуток	25	595	(1 374)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(3 163)	925
Прибуток/(збиток) за рік		(3 163)	925
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	25	13	(678)
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток, після оподаткування		13	(678)
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		13	(678)
Усього сукупного доходу за рік		(3 150)	247
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває, грн.			
базисний прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.		-0,02	0,01
розбавлений прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.		-0,02	0,01

Затверджено до випуску та підписано 15 квітня 2025 року

Голова Правління

П.І. Кравченко

Головний бухгалтер

О.В. Мисник



ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2024 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 31.12.2022		200 001	12 700	23 332	11 801	6 409	254 243
Усього скупного доходу:		-	-	-	(678)	925	247
прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	-	925	925
інший сукупний дохід		-	-	-	(678)	-	(678)
Амортизація резерву переоцінки	19, 25	-	-	-	(12)	12	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	139	-	(139)	-
Залишок на 31.12.2023		200 001	12 700	23 471	11 111	7 207	254 490
Усього скупного доходу:		-	-	-	13	(3 163)	(3 150)
прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	-	(3 163)	(3 163)
інший сукупний дохід		-	-	-	13	-	13
Амортизація резерву переоцінки	19, 25	-	-	-	(2 197)	2 197	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	46	-	(46)	-
Залишок на 31.12.2024		200 001	12 700	23 517	8 927	6 195	251 340

Затверджено до випуску та підписано 15 квітня 2025 року

Голова Правління

П.І. Кравченко

Головний бухгалтер

О.В. Мисник



ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2024 РІК

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2024 рік	2023 рік
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані	21	32 475	47 990
Процентні витрати, що сплачені	21	(2 863)	(6 137)
Комісійні доходи, що отримані	22	6 024	2 565
Комісійні витрати, що сплачені	22	(6 537)	(6 136)
Результат операцій з іноземною валютою		1 466	423
Інші отримані операційні доходи	23	1 910	2 602
Виплати на утримання персоналу, сплачені	24	(32 517)	(33 545)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	24	(11 375)	(10 805)
Податок на прибуток, сплачений		(841)	(1 669)
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(12 258)	(4 712)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	7	4 000	142 000
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	8	3 664	28 489
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	12	(820)	(646)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	13	(989)	(152)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів клієнтів	14	27 254	(82 413)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових зобов'язань	16	(176)	27
Чисте (збільшення)/зменшення інших зобов'язань	17	(1 747)	(161)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		18 928	82 432
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів	9	(47 942)	(84 519)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	9	13 677	-
Придбання основних засобів	11	(402)	(430)
Придбання нематеріальних активів	11	(629)	(388)
Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(35 296)	(85 337)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		1 404	1 130
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(14 964)	(1 775)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		47 027	48 802
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		32 063	47 027

Затверджено до випуску та підписано 15 квітня 2025 року

Голова Правління

П.І. Кравченко

Головний бухгалтер

О.В. Місник



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	98
1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК.....	99
2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНК ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ.....	100
3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	105
4. ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.....	105
5. СТАНДАРТИ, ПОПРАВКИ ТА РОЗ'ЯСНЕННЯ, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ ВСТУПИЛИ В СИЛУ	133
6. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ.....	135
7. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ БАНКІВ	136
8. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ	138
9. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ	144
10. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ.....	146
11. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ.....	147
12. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ	149
13. ІНШІ АКТИВИ	151
14. КОШТИ КЛІЄНТІВ	154
15. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ	156
16. ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	156
17. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	156
18. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)	157
19. РУХ РЕЗЕРВІВ ПЕРЕОЦІНКИ (КОМПОНЕНТІВ ІНШОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ)	157
20. АНАЛІЗ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ЗА СТРОКАМИ ЇХ ПОГАШЕННЯ	158
21. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ.....	159
22. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	160
23. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ.....	160
24. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	161
25. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК.....	162
26. ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) НА ОДНУ ПРОСТУ АКЦІЮ.....	163
27. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ.....	164
28. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ	167
29. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ.....	179
30. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ БАНКУ	181
31. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	183
32. ПОДАННЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ ЗА КАТЕГОРІЯМИ ОЦІНКИ	186
33. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ.....	189
34. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ	192
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	193

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 31.12.2024 організаційна структура Банку включає головну контору в м. Києві.

Кількість працівників Банку станом на 31 грудня 2024 року 57 осіб та на 31 грудня 2023 року 59 осіб.

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 31.12.2024 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

24 лютого 2022 російські війська почали вторгнення в Україну. 2024 рік - рік продовження повномасштабної війни росії проти України. Цей фактор є основним драйвером, який впливає на операційне середовище.

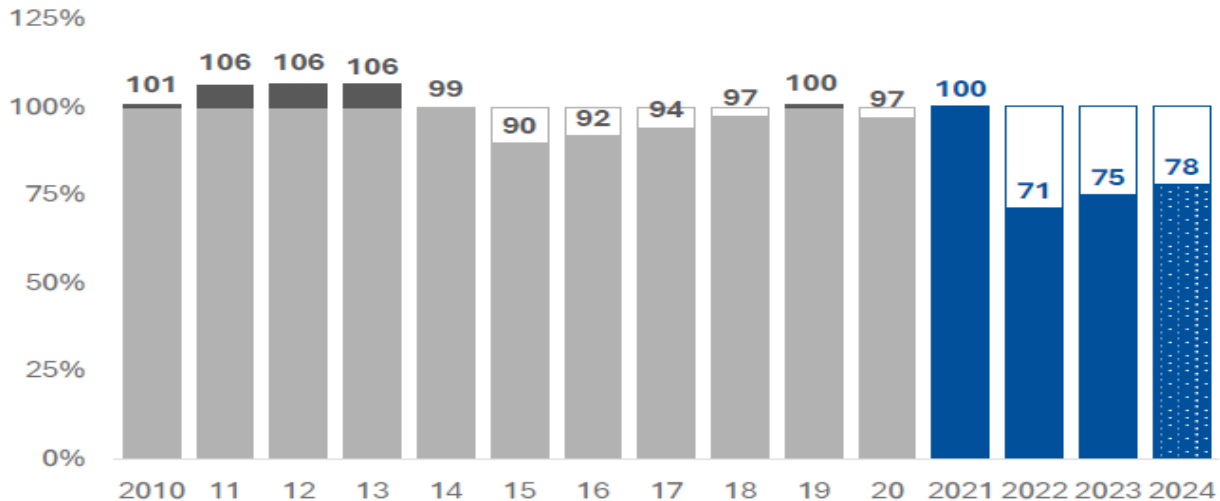
Лише прямі збитки від війни для України перевищили 200 млрд USD, а загальні 1 трлн USD.

Війна на території держави – це, як правило, економічний колапс. Та Україна до останнього часу доводила, що зможе вистояти економічно і фінансово. Вистояла банківська система, уряд продовжував платити пенсії та зарплати, гривня девальвувала, але не втратила ролі головного засобу платежу.

Макроекономіка

ВВП

ВВП все ще на понад 20% нижчий, ніж у 2021 році. Після спаду на 28,8% у 2022 році економіка відновилася на 5,3% у 2023 році та приблизно на 4% у 2024 році. Покращення логістики та розвиток оборонної промисловості позитивно вплинули на відновлення.



Реальний ВВП у цінах 2021 року, % від ВВП 2021 року

Відновлення економіки поступово сповільнюється. У 2024 щоквартальне зростання відносно 2021 було нижчим, ніж у 2023 році. Відновлення економіки відбувалося повільніше, зокрема, через те, що минув ефект низької бази порівняння, а високі бюджетні дефіцити стали нормою.

Ділові очікування

У 2024 році ділові очікування досягли найвищого рівня з початку повномасштабної війни, але більшу частину року залишалися негативними.

Зовнішня торгівля

У 2024 році експорт товарів зріс на 15% до \$41,7 млрд. На аграрні продукти припало \$20,9 млрд — 50% всього експорту. Гірничо-металургійний комплекс відповідав за \$6,9 млрд (17%) експортних надходжень, харчова промисловість - \$3,7 млрд (9%) і машинобудування \$3,6 млрд (9%). Експорт цукру сягнув 750 кт (\$420 млн) - це найбільший показник із 1997 року, коли почали зводити статистику.

Сукупний імпорт у 2024 році зріс на 11%, сягнувши \$70,7 млрд. Основні товари: нафта і нафтопродукти – \$6,8 млрд (10%), пасажирські авто – \$4,4 млрд (6%), медикаменти – \$2,0 млрд (3%), мобільні телефони – \$1,3 млрд (2%), добрива – 1,2 млрд (2%) та дрони – 1,1 млрд (2%).

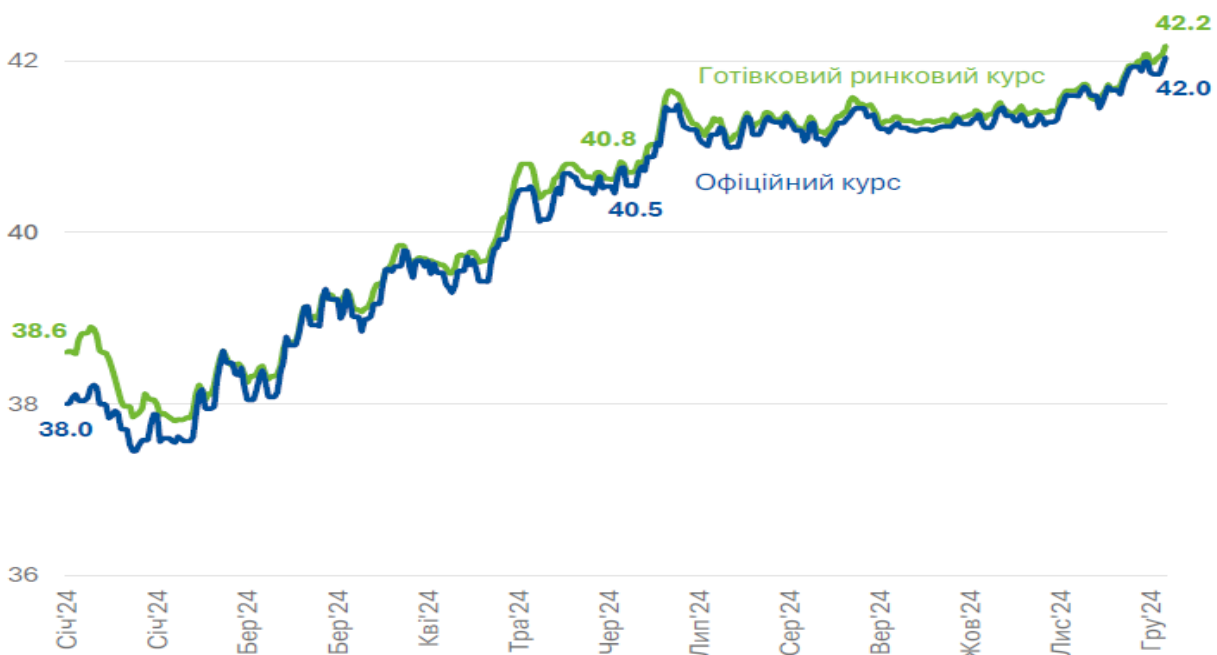
Експорт послуг у 2024 році сягнув \$15,6 млрд (+4% р/р). Експорт ІТ-послуг впав на 5% до \$5,8 млрд, транспортні послуги зросли на 9% до \$3,8 млрд. З цього обсягу вантажні перевезення склали \$2,4 млрд, а трубопровідні – \$1,2 млрд. 1 січня завершилася дія угоди про транспортування російського газу територією України. Це вплине на експорт транспортних послуг у 2025 році.

Монетарний та фінансовий сектори

Гривня

У 2024 році гривня поступово знецінювалася через зростання попиту на іноземну валюту. НБУ дотримувався політики керованої гнучкості, тому на обмінний курс впливали як валютні інтервенції, так і ринкові чинники. Розрив між готівковим та офіційним курсами залишався на рівні близько 1%, що свідчить про стабільність ринку.

НБУ відіграє центральну роль у стабілізації валютного ринку. Він врівноважує попит і пропозицію на готівкову та безготівкову валюту, причому на безготівкові операції припадає 59% продажу та 87% купівлі валюти. У 2024 році щомісячний дефіцит іноземної валюти залишався на рівні близько \$2,5 млрд.



Офіційний та ринковий курси валют у 2024 році, грн/\$

Протягом 2024 року НБУ вживав заходи для стабілізації валютного ринку, збільшивши чистий продаж іноземної валюти. Загальний обсяг чистого продажу у 2024 році сягнув \$34,8 млрд, що є найвищим показником за останні 12 років і перевищує рівень 2022-2023 років.

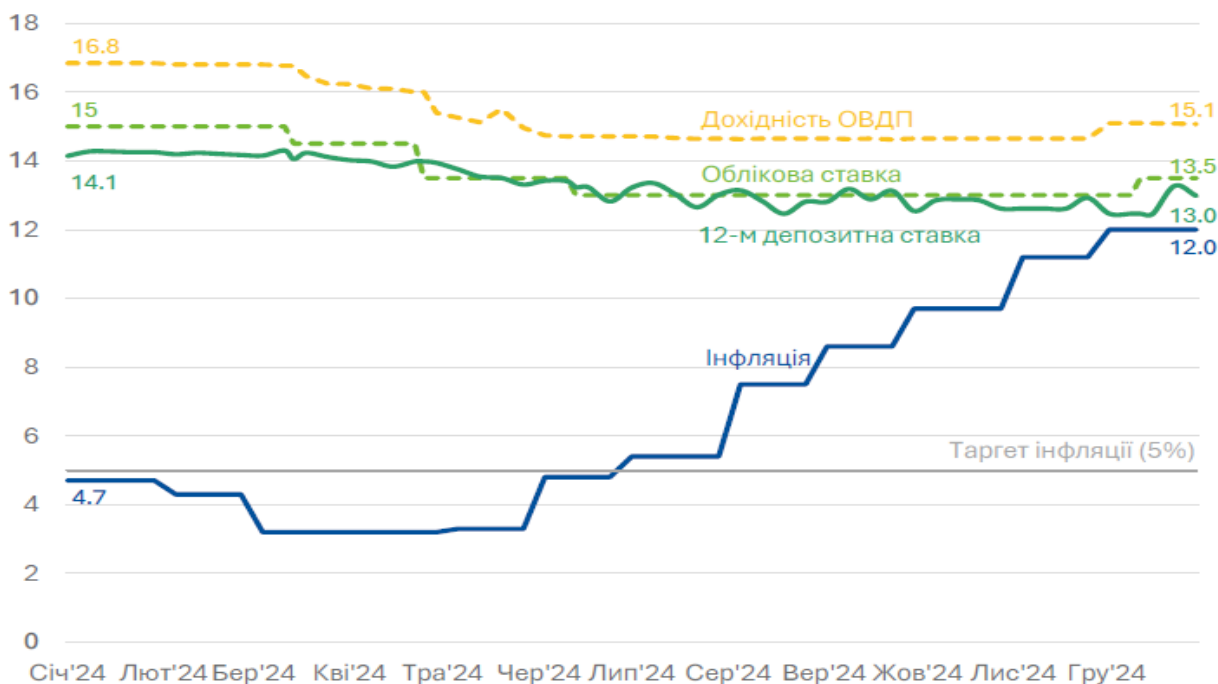
Інфляція

У другій половині року інфляція прискорилася. На початку 2024 року вона залишалася нижчою за ціль 5%, але до грудня стабільно зростала до 12%р/р.

НБУ скоригував облікову ставку у відповідь на інфляційний тиск. Стартувавши з 15% у 2024 році, НБУ поступово знизив її до 13% у червні. Ставка залишалася незмінною до середини грудня, коли її підвищили до 13,5% через зростання інфляції.

Ринкові ставки відповідали змінам монетарної політики. Інші ставки рухалися за обліковою ставкою та залишалися стабільними у другій половині 2024 року.

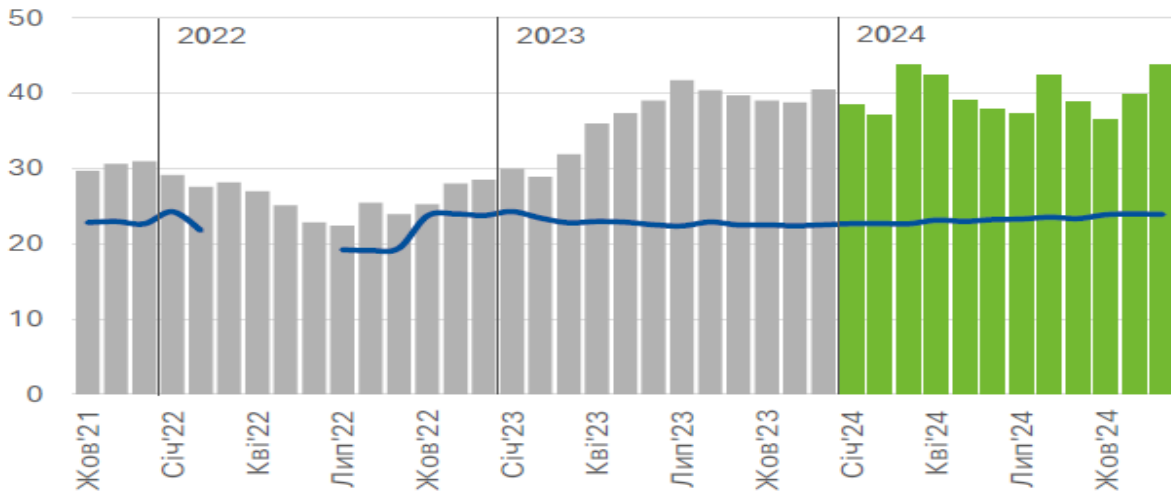
Інвестиції в облігації та депозити забезпечили позитивну реальну доходність. Станом на грудень 2024 року річні державні облігації та гривневі депозити приносили доходність, вищу за прогнозовану інфляцію на 2025 рік.



2024: Інфляція (р/р), облікова ставка НБУ, ставка за гривневими депозитами фізичних осіб (12 місяців) та середньозважений рівень доходності 1-річних гривневих ОВДП, %.

Міжнародні резерви

У 2024 році міжнародні резерви зросли на 8% до \$43,8 млрд, що покриває 5,5 місяців імпорту - значно вище мінімально необхідних 3 місяців. Це зростання було зумовлене \$42 млрд міжнародної допомоги та \$3,5 млрд надходжень від розміщення ОВДП в іноземній валюті, які компенсували витрати на обслуговування боргу, валютні інтервенції НБУ та накопичення резервів.

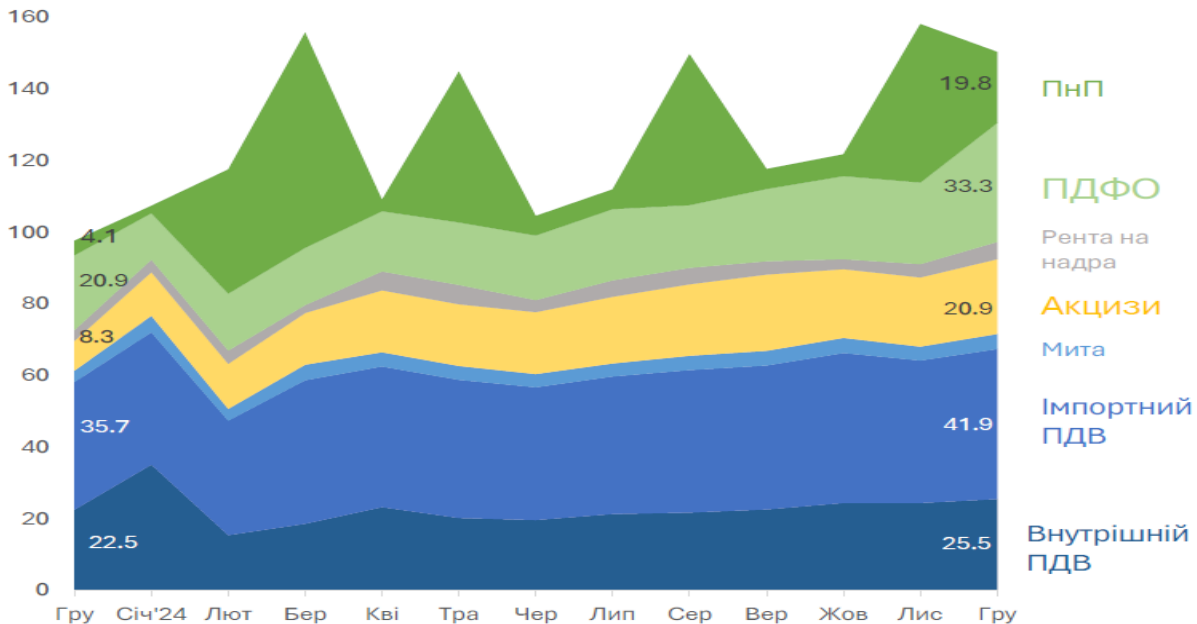


Валові міжнародні резерви та обсяг, необхідний для покриття трьох місяців майбутнього імпорту, \$ млрд.

Фіскальний сектор

Бюджет

Податкові надходження за 2024 рік (1 647 трлн грн) зросли на 37% р/р, випередивши за кожним податком інфляцію. В абсолютному вимірі найбільшим був внесок ПнП (+127 млрд грн), акцизів (+ 106 млрд) та ПДВ з імпорту (+100 млрд).

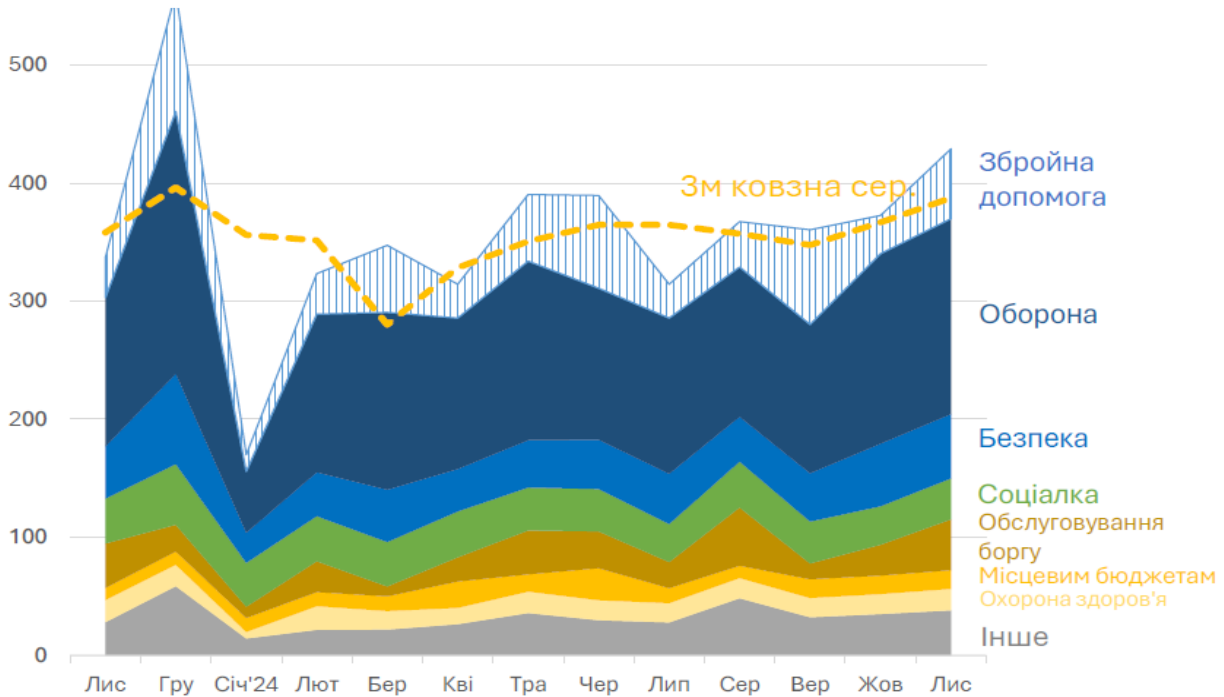


Надходження держбюджету, млрд. грн.

Видатки держбюджету без урахування матеріально-технічної військової допомоги сягнули 3 271 млрд грн, додавши 15% р/р.

Видатки на безпеку і оборону сягнули 1 908 млрд грн.

На обслуговування боргу сягнули 287 млрд, або 8,8% усіх видатків держбюджету.



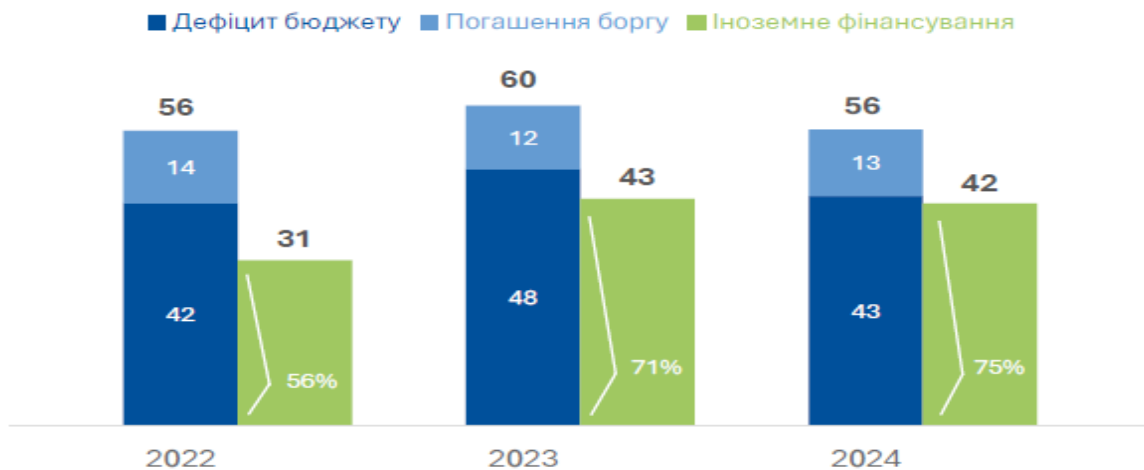
Видатки держбюджету, млрд. грн.

Зовнішня допомога

Україна отримала \$41,6 млрд зовнішньої підтримки у 2024 році.

Країна увійшла у 2025 рік у кращій ситуації, ніж у попередні роки, завдяки зусиллям закордонних партнерів по використанню заморожених російських активів.

ЄС залишається основним надавачем допомоги українському бюджету. Хоч США залишаються найбільшим надавачем військової допомоги.



Покриття потреб державного бюджету зовнішнім фінансуванням, млрд грн.

Реакція Банку

Від початку повномасштабної війни Банк забезпечував безперебійну роботу та безперервне обслуговування клієнтів.

Складні економічні умови позначилися на ринку кредитування, кредитування клієнтів Банку в 2024 році було пригніченим. Окрім істотного зменшення кредитного портфелю, Банк зіткнувся з підвищеним кредитним ризиком.

Банк в основному надавав послуги розрахунково-касового обслуговування. В 2024 році дещо зросли кошти на рахунках клієнтів Банку - на 19 164 тис.грн.

У зв'язку з відсутністю можливості активно розвивати кредитування, Банк зосередився на вкладанні коштів у інші доходні активи. Таким чином, вкладення в депозитні сертифікати Національного банку принесло 17 823 тис. грн. доходів, а в державні облигації – 18 863 тис.грн. Загалом за звітний рік процентний дохід Банку склав 38 093 тис. грн. Фінансовим результатом за звітний період є збиток 3 163 тис. грн.

Протягом 2024 року АТ "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ" забезпечував дотримання пруденційних нормативів. Станом на 01.01.2025 р.:

- коефіцієнт покриття ліквідності за всіма валютами LCR = 1 720,88% (мінімальне значення - 100%);
- коефіцієнт покриття ліквідності за іноземними валютами LCR = 1 807,47% (мінімальне значення - 100%);
- коефіцієнт чистого стабільного фінансування NSFR = 381,5853% (мінімальне значення - не менше 100%).

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).

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

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 2024 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 2024 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 стадії 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 Стадії 2 або Стадії 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 прийнятної 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 прогнозну 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, курс національної валюти, облікова ставка Національного банку України;
- за портфелем фізичних осіб: валовий внутрішній продукт, рівень заборгованості по виплаті заробітної плати, ціни на нерухомість, курс національної валюти, облікова ставка Національного банку України.

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:

- 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, урахувавши 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 2024 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'язаних 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'язаних 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 електронними платіжними засобами як кошти з обмеженим використання 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 відсотка. Суми заборгованості кредитних установ обліковуються за вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення. В цій статті Банк показує також кошти розміщені в НБУ за депозитні сертифікати НБУ строком 1-3 дні.

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.б.

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 кредити.

Списання кредитів

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

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 2024 році Банк списав заборгованість за знеціненими кредитами за рахунок оціночних резервів в сумі 1328 тис.грн.

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.б.

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.b.

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 2024 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.

g. 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 наховується

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 звіту дату на підставі висновку про ринкову вартість незалежного експерта.

Оцінку справедливої вартості інвестиційної нерухомості Банку у звітному році здійснював суб'єкт оціночної діяльності - ТОВ «ЄСП Капітал», при проведенні оцінки з урахуванням загальних положень та обмежуючих 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.

Після первісного визнання основні засоби (крім групи "Інші основні засоби") обліковуються за переоціненою

вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка групи основних засобів проводиться, якщо залишкова вартість будь-якого об'єкта групи на дату переоцінки суттєво відрізняється від їх справедливої вартості. Порогом суттєвості з метою відображення переоцінки приймається величина, що дорівнює: 10,1% для об'єктів, залишкова вартість яких перевищує 1000,00 грн, та 15,1% для об'єктів, залишкова вартість яких не перевищує 1 000,00 грн. Для об'єктів, залишкова вартість яких не перевищує 100,00 грн., порогом суттєвості приймається величини дооцінки/оцінки, що перевищує 15,00 грн.

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

Частота переоцінок залежить від змін справедливої вартості об'єктів основних засобів.

Об'єкти групи «Будівлі» можуть зазнавати значних і непостійних змін справедливої вартості, таким чином потребуючи щорічної переоцінки. Тому Банк здійснює оцінку групи основних засобів «Будівлі» щорічно на кінець звітного року станом не раніше, ніж на перше листопада, на підставі висновку про ринкову вартість незалежного експерта. Переоцінка також може бути проведена впродовж року в разі отримання інформації щодо суттєвої зміни ринкової вартості об'єктів основних засобів

Такі часті переоцінки не потрібні для об'єктів інших груп основних засобів, так як ті зазнають лише незначною зміни справедливої вартості. Тому Банк здійснює оцінку основних засобів інших груп кожні п'ять років на кінець звітного року станом не раніше, ніж на перше листопада, на підставі висновку про ринкову вартість незалежного експерта.

Не підлягають переоцінці малоцінні необоротні матеріальні активи.

Оцінку справедливої вартості основних засобів групи «Будівлі» у звітному році здійснював суб'єкт оціночної діяльності - ТОВ «ЄСП Капітал», 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.

і. 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 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 оренду. Банк проводить повторну оцінку договору чи є договір орендою, або чи містить договір оренду, лише якщо змінюються умови договору.

Договір є, чи містить оренду, якщо договір **передає право контролювати** користування **ідентифікованим**

активом протягом певного періоду часу (загального періоду часу, протягом якого актив використовується Банком, включаючи періоди, що не слідують 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 слідують 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 прийнятної 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 суборенду.

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 - кожен 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 переглянutoю 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 документами Банку.

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

Будівлі	50 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 (малоцінних необоротних матеріальних активів) - Поліпшення орендованих приміщень - інші необоротні матеріальні активи	-100% у першому місяці використання -на строк оренди -12 років (норма амортизації – 8,33%)
Нематеріальні активи	5 років (норма амортизації – 25%), або відповідно до правовстановлюючих документів

м. Похідні фінансові інструменти:

У 2024 році Банк не укладав угоди, які відносяться до похідних фінансових інструментів.

Операції хеджування Банком протягом 2024 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 фінансових гарантій під час первісного визнання підтверджується, як правило, сумою отриманих комісій. Ця сума амортизується лінійним методом протягом терміну договору фінансової 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 за 2024 рік становить 50 відсотків, на 2025 рік ставка податку становит 25%. Банком розраховано ВПА та ВПЗ виходячи із ставки оподаткування 25%.

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».

қ. 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 завишуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться.

Дохід 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'ятикрокова 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, отримує 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 вирахування 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 вирахування 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 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 2024	31 грудня 2023
100 доларів США	4203,9	3798,24
100 євро	4392, 66	4220,79

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 рахунків з використанням електронних платіжних засобів, 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.

ц. Виплати працівникам 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.

ч. 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, та у відповідності до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

Пов'язаними з Банком особами є:

- Контролери Банку;
- особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банку;
- керівники Банку, керівник підрозділу внутрішнього аудиту, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, керівники та члени комітетів Ради Банку та Правління Банку;
- споріднені та афілійовані особи банку, у тому числі учасники банківської групи;
- власники істотної участі у споріднених та афілійованих особах Банку;
- 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.

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 2024 року Банк проводив з пов'язаними особами наступні операції:

- обслуговування кредитів, наданих до 24 лютого 2022 року;
- 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.

w. Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень

Банк вперше застосував деякі стандарти та поправки, які набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати (якщо не вказано інше). Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набрали чинності.

Поправки до МСБО 1 - Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» пояснюють класифікацію зобов'язань як непоточних. Зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання як мінімум на 12 місяців і це право має існувати на дату закінчення звітного періоду незалежно від того, чи планує суб'єкт господарювання користуватися цим правом. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду, лише якщо суб'єкт господарювання виконав всі умови до цієї дати.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 1 - Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» пояснюють, що суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань зумовлене виконанням спеціальних умов протягом 12 місяців після завершення звітного періоду.

Також у примітках до фінансової звітності необхідно розкрити інформацію, яка дозволить користувачам усвідомити ризик того, що зобов'язання можуть підлягати поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 16 - Зобов'язання з оренди при продажу зі зворотною орендою

Згідно з поправками до МСФЗ 16 «Оренда» продавці-орендарі повинні будуть переоцінити або перерахувати угоди купівлі-продажу зі зворотною орендою, укладені з 2019 року.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 7 та МСФЗ 7 - Угоди фінансування постачальників

Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» описують характеристики угод фінансування постачальників та містять вимоги щодо розкриття додаткової інформації про такі угоди. Вимоги до розкриття інформації покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив угод фінансування постачальників на зобов'язання суб'єкта господарювання, його грошові потоки та схильність до ризику ліквідності.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку.

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

Невизначеність оцінок.

Підготовка фінансової звітності за МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на суми доходів, витрат, активів і зобов'язань в звітності, а також, які впливають на розкриття інформації про ці статті і про умовні зобов'язання. Невизначеність цих припущень і оціночних значень

може привести до результатів, які можуть в майбутньому істотно коригуватись відносно балансової вартості активів або зобов'язань, щодо яких приймалися подібні припущення та оцінки. У процесі застосування облікової політики Банку керівництво прийняло такі судження та припущення щодо майбутнього та інших основних джерел невизначеності оцінки на звітну дату, які несуть в собі значний ризик того, що в наступному фінансовому році знадобиться суттєве коригування балансової вартості активів та зобов'язань.

Існуючі обставини і припущення щодо майбутнього розвитку можуть змінитися в результаті подій, непередбачуваних Банком, які відображаються в припущеннях в міру і в разі їх виникнення.

Спот-курс

Банк під час перерахунку іноземної валюти використовує в якості спот-курсу офіційні курси гривні до інших валют, встановлені НБУ.

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 Банку, Банку можуть бути нараховані додаткові податки і штрафи.

Первісне визнання операцій із пов'язаними сторонами. У ході своєї діяльності Банк проводив пасивні 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.

Банком було розроблено та затверджено рішенням Наглядової ради Банку від 28.01.2025 року, протокол №2025-020:

- Стратегічний план діяльності АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» на період 2025-2027 роки,
- Бізнес – модель АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» на 2025-2027 роки,
- Бюджет АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» на період 2025-2027 роки.

Затверджена бізнес – модель Банку на 2025-2027 роки надана Національному банку України 31.01.2025 року.

Основне завдання Банку протягом 2025 року, враховуючи вплив повномасштабної збройної агресії росії проти України, економіку України в цілому та поточний фінансовий стан Банку зокрема, забезпечити безперервну діяльність, вийти по показниках на довоєнний рівень.

Особливу увагу Банк приділяє клієнтам юридичним особам. Банк намагається підтримувати свою клієнтську базу на незмінному рівні.

Протягом активної фази збройної агресії росії, Банк виважено підходить до кредитування нових позичальників. Банком здійснюється оцінка фінансового становища, застави потенційного позичальника, сфера його діяльності. Збільшені вимоги до оцінки ризиків щодо можливого не повернення кредитних коштів.

Серед цілей, які Банк планує досягти в результаті розширення своєї частки на ринку, є:

- оптимізація структури активних операцій;
- збільшення прибутку за рахунок розширення клієнтської бази, залучення додаткових коштів;
- створення нових банківських продуктів, розроблених спеціально для обраного географічного регіону, клієнтської бази;
- створення бізнес-одиниць і технологічних ланцюжків, інтеграція з підприємствами реального сектора економіки регіону;
- вихід на ринок фінансово-технічних рішень для фізичних осіб та суб'єктів підприємницької діяльності.

Своїм клієнтам Банк пропонує індивідуальний підхід до розгляду кредитних проєктів, з урахуванням тривалого досвіду роботи з корпоративними клієнтами. При вирішенні питання про надання кредиту Банк враховує рівень розвитку та прозорості бізнесу клієнта, власні аналітичні висновки щодо розвитку відповідної галузі. При формуванні вартості кредитних коштів Банк враховує сумарний рівень співробітництва з клієнтом щодо надання пакету банківських послуг.

Цільовою нішею для розвитку кредитних операцій клієнтів визначено сегмент малого та середнього бізнесу, а також клієнтів сегменту мікропідприємництва, в тому числі фізичних осіб – підприємців, які відповідають наступним характеристикам: ведуть стабільну діяльність у перспективних галузях економіки: рекламна діяльність, оптова та роздрібна торгівля, страхування, інформаційна галузь, надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна та ін., територіально розташовані в регіоні м. Києва та Київської області.

Відповідно до затвердженого Бізнес – плану, Банком планується:

- Збільшити активи на кінець 2025 року до рівня 403 599 тис. грн. за рахунок диверсифікації активів та збільшення клієнтської бази та збільшення коштів клієнтів на поточних та депозитних рахунках, а саме:
 - Юридичних осіб – до 103 400 тис. грн. кошти на вимогу та до 13 000 тис. грн. строкових коштів;
 - Фізичних осіб – до 20 500 тис. грн. коштів на вимогу та 4 853 тис. грн. строкових коштів;
- Збільшення клієнтів Банком планується здійснити за рахунок залучення на обслуговування компаній, які здійснюють зовнішню - економічну діяльність з метою купівлі авто на закордонних аукціонах;
- Збільшити кредитний портфель Банку до рівня 31 300 тис. грн.;
- Тимчасово вільні кошти розмістити в ОВДП та депозитні сертифікати Національного банку України. На кінець 2025 року довести рівень:
 - ОВДП до 191 298 тис. грн.
 - Депозитних сертифікатів до 90 028 тис. грн.
- Для приведення структури активів до більш прибуткової, Банк планує здійснити продаж не профільних активів, а саме, двох земельних ділянок в с. Білогородка та нежитлового приміщення за адресою м. Київ, вул. Олесь Гончара, буд.41 (літ.А), перший поверх, загальною площею 278,4 кв. м. балансовою вартістю 11 602 тис. грн.
- Протягом 2025 року отримати 1 214 тис. грн. прибутку до оподаткування.

Керівництво Банку очікує, що на кінець 2025 року регулятивний капітал буде в межах 229 234 тис. грн., а пруденційні нормативи Банку суттєво не зміняться, та будуть в межах значень, встановлених НБУ.

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

Нижче наведено нові стандарти, виправлення та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Банку. Банк має намір застосувати ці стандарти, поправки та роз'яснення з дати набуття ними чинності.

Обмежена конвертація – Зміни до МСБО 21

У серпні 2023 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку випустила поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», щоб визначити, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта вільноконвертованою, і як він повинен визначити спотовий обмінний курс, якщо існують обмеження конвертації. Поправки також вимагають розкриття інформації, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не є вільноконвертованою, впливає або, як очікується, вплине на фінансові показники суб'єкта господарювання, його фінансовий стан і грошові потоки.

Поправки набудуть чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий. Застосовуючи поправки, суб'єкт господарювання не може перераховувати порівняльну інформацію.

Очікується, що поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності».

У квітні 2024 року IASB випустив МСФЗ 18, який замінює МСБО 1 «Подання фінансової звітності». МСФЗ 18 вводить нові вимоги до подання інформації у звіті про прибутки та збитки, включаючи визначені загальні та проміжні підсумки. Крім того, суб'єкти господарювання повинні класифікувати будь-які доходи та витрати у звіті про прибутки та збитки за однією з п'яти категорій: операційна діяльність, інвестиції, фінансування, податок на прибуток і припинена діяльність, перші три з яких є новими.

Він також вимагає розкриття нових визначених керівництвом показників ефективності, проміжних підсумків доходів і витрат, а також містить нові вимоги до агрегування та дезагрегування фінансової інформації на основі визначених «ролей» основної фінансової звітності (PFS) і приміток.

Крім того, до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» було внесено точкові поправки, які включають зміну початкової точки для визначення грошових потоків від операційної діяльності за непрямим методом з «прибутку або збитку» на «операційний прибуток або збиток» і видалення можливості класифікації грошових потоків від дивідендів і відсотків. Крім того, внесені відповідні поправки до кількох інших стандартів.

МСФЗ 18 та поправки до інших стандартів набувають чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий. МСФЗ 18 застосовуватиметься ретроспективно.

Зараз Банк працює над визначенням впливу поправок як на основну фінансову звітність, так і на примітки до фінансової звітності.

МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: Розкриття інформації»

У травні 2024 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 19, який дозволяє відповідним суб'єктам господарювання обирати застосування скорочених вимог до розкриття інформації, визначених цим стандартом, одночасно застосовуючи вимоги до визнання, оцінки та подання інформації, визначені в інших МСФЗ. Щоб мати можливість застосовувати МСФЗ 19, суб'єкт господарювання на кінець звітного періоду має бути дочірньою компанією, як визначено в МСФЗ 10, не мати публічної підзвітності та мати материнську компанію (кінцеву чи проміжну), яка складає консолідовану фінансову звітність згідно МСФЗ, доступну для загального користування.

МСФЗ 19 набуде чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати, з дозволеним достроковим застосуванням.

Оскільки інструменти капіталу Банку знаходяться в публічному обігу, Банк не має права застосовувати МСФЗ 19.

6. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Назва статті	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Готівкові кошти	22 213	23 155
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	658	9 391
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити «овернайт»:	9 192	14 481
<i>в банках України</i>	9 192	14 481
<i>в іноземних банках</i>	-	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	32 063	47 027
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(872)	(1 949)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів з врахуванням резерву	31 191	45 078

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	2024 рік	2023 рік
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(1 949)	(3 445)
Придбані /ініційовані фінансові активи	-	-
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	1 097	1 486
Списані готівкові кошти	-	9
Курсові різниці	(20)	1
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(872)	(1 949)

В 2023 році з рахунку обліку готівкових коштів в ПТКС були списані за рахунок резерву кошти в сумі викраденої готівки 9 тис.грн. під час окупації готівки з ПТКС, що був розташований в м.Ірпінь.

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

(тис. грн.)

Назва статті	2024 рік	2023 рік
Валова балансова вартість на початок періоду	47 027	48 811
Придбані /ініційовані фінансові активи	-	-
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(16 369)	(2 905)
Списані готівкові кошти за рахунок резерву	-	(9)
Курсові різниці	1 405	1 130
Валова балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів на кінець звітного періоду	32 063	47 027

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

Рівень рейтингу	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Високий рейтинг	22 871	32 546
Стандартний рейтинг	9 192	14 481
Рейтинг нижчий, ніж стандартний	-	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	32 063	47 027

7. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ БАНКІВ

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість банків

(тис. грн.)

Назва статті	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	112 041	116 143
Резерв за кредитами, що надані банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів	112 041	116 143

Банк в статті «Кредити та заборгованість банків» подає депозитні сертифікати Національного банку України, за якими розміщуються кошти в Національному банку України на строк від 1-го до 7-ми днів. Зазначені вкладення Банк оцінює як безризикові, тому не формує резерви.

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

(тис. грн.)

Назва статті	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Депозити в інших банках:	112 041	116 143
Короткострокові депозитні сертифікати НБУ (1-3 дні)	112 041	116 143
Усього кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	112 041	116 143

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2024 року

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	112 041	-	-	112 041
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	112 041	-	-	112 041
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-
Усього кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	112 041	-	-	112 041

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2023 року

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	116 143	-	-	116 143
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	116 143	-	-	116 143
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-
Усього кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	116 143	-	-	116 143

8. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Назва статті	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	5 894	10 918
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(942)	(3 642)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	4 952	7 276

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

(тис. грн.)

Назва статті	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Кредити, надані юридичним особам	4 489	10 329
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	1 405	589
Валова вартість кредитів, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	5 894	10 918
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(942)	(3 642)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	4 952	7 276

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2024 року

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	-	-	-	-
Низький кредитний ризик	-	1 062	-	1 062
Середній кредитний ризик	-	4 594	-	4 594
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	238	238
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	5 656	238	5 894
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	(704)	(238)	(942)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	4 952	-	4 952

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2023 року

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	-	-	-	-
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	3 428	-	3 428
Високий кредитний ризик	-	5 825	-	5 825
Дефолтні активи	-	-	1 665	1 665
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	9 253	1 665	10 918
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	(1 977)	(1 665)	(3 642)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	7 276	-	7 276

Таблиця 8.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2024 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під очікувані кредитні збитки на 01 січня	-	(1 977)	(1 665)	(3 642)
Придбані/ініційовані активи	-	(673)	-	(673)
Активи, визнання яких було припинено або погашено (окрім списаних за рахунок резервів)	-	1 946	134	2 080
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(35)	(35)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	1 328	1 328
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня	-	(704)	(238)	(942)

Таблиця 8.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2023 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під очікувані кредитні збитки на 01 січня	-	(7 218)	(1 577)	(8 795)
Придбані/ініційовані активи	-	(396)	-	(396)
Активи, визнання яких було припинено або погашено (окрім списаних за рахунок резервів)	-	5 574	537	6 111
Загальний ефект від переведення між стадіями	-	83	(463)	(380)
Переведені до стадії 3	-	83	(463)	(380)
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(162)	(162)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	3	-	3
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	(13)	-	(13)
Інші зміни. Нарахування відсотків	-	(10)	-	(10)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня	-	(1 977)	(1 665)	(3 642)

Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків : у зв'язку з суттєвим збільшенням кредитного ризику в умовах воєнного стану за беззаставними овердрафтами фізичних осіб було знижено категорію якості згідно з МСФЗ з «П» до «Ш» і підвищено показник ризику з 0,15 до 0,36.

Таблиця 8.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2024 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня	-	9 253	1 665	10 918
Придбані/ініційовані активи	-	5 571	-	5 571
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	-	(9 168)	(134)	(9 302)
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(1 328)	(1 328)
Інші зміни. Нарахування процентів	-	-	35	35
Валова балансова вартість на 31 грудня	-	5 656	238	5 894

Таблиця 8.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2023 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня	-	38 029	1 577	39 606
Придбані/ініційовані активи	-	2 082	-	2 082
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	-	(30 436)	(537)	(30 973)
Переведені до стадії 3	-	(463)	463	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	(17)	-	(17)
Інші зміни. Нарахування процентів	-	58	162	220
Валова балансова вартість на 31 грудня	-	9 253	1 665	10 918

Таблиця 8.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності	На 31.12.2024		На 31.12.2023	
	Сума	%	Сума	%
Операції з нерухомим майном	-	-	2 865	26
Комп'ютерне програмування, консультування та пов'язана з ними діяльність	-	-	933	9
Будівництво будівель	-	-	2 027	19
Фізичні особи	1 405	24	589	5
Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	4 489	76	3 246	30
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	-	-	1 258	11
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	5 894	100	10 918	100

Таблиця 8.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2024 року

(тис. грн.)

Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	-	343	343
Кредити, забезпечені	4 489	1 062	5 551
нерухомим майном	-	1 062	1 062
у т. ч. житлового призначення	-	1 062	1 062
гарантіями і поручительствами	-	-	-
іншими активами	4 489	-	4 489
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	4 489	1 405	5 894

Таблиця 8.11 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2023 року

(тис. грн.)

Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	-	182	182
Кредити, забезпечені	10 329	407	10 736
нерухомим майном	5 825	407	6 232
у т. ч. житлового призначення	-	407	407
гарантіями і поручительствами	1 258	-	1 258
іншими активами	3 246	-	3 246
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	10 329	589	10 918

Таблиця 8.12 Вплив вартості застави на якість кредиту на 31 грудня 2024 року

(тис. грн.)

Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	4 489	4 489	0
Кредити, надані фізичним особам	1 405	1 062	343
Усього кредитів	5 894	5 551	343

Таблиця 8.13. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31 грудня 2023 року

(тис. грн.)

Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	10 329	9 071	1 258
Кредити, надані фізичним особам	589	407	182
Усього кредитів	10 918	9 478	1 440

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 2024, 2023 роках Банк не набував права власності на заставне майно.

Реалізація заставного майна здійснюється з мінімальними витратами на продаж (менше, ніж 3% від балансової вартості проданих активів).

9. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ

Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Назва статті	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	140 896	85 845
Усього цінних паперів	140 896	85 845

Банк інвестував в ОВДП. Зазначені інвестиції Банк оцінив як безризикові, тому резерви не формував.

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

(тис. грн.)

Назва статті	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Боргові цінні папери	140 896	85 845
Депозитні сертифікати НБУ (більше 3-х днів)	-	66 830
Облігації внутрішньої державної позики	140 896	19 015
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	140 896	85 845

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2024 року

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	140 896	-	-	140 896
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	140 896	-	-	140 896
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	140 896	-	-	140 896

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2023 року

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	85 845	-	-	85 845
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	85 845	-	-	85 845
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	85 845	-	-	85 845

Таблиця 9.5. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів за 2024 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на 01 січня	85 845	-	-	85 845
Придбані /ініційовані фінансові активи	140 001	-	-	140 001
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(92 238)	-	-	(92 238)
Інші зміни. Нараховані проценти, амортизовані дисконти/премії	7 288	-	-	7 288
Валова балансова вартість на 31 грудня	140 896	-	-	140 896

Таблиця 9.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів за 2023 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на 01 січня	-	-	-	-
Придбані /ініційовані фінансові активи	84 519	-	-	84 519
Інші зміни. Нараховані проценти, амортизовані дисконти/премії	1 326	-	-	1 326
Валова балансова вартість на 31 грудня	85 845	-	-	85 845

10. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

Таблиця 10.1. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом справедливої вартості

(тис. грн.)

Назва статті	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості 01 січня	25 279	25 279
Вибуття	(13 676)	-
Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	-	-
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на 31 грудня	11 603	25 279

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 ТОВ «ЄСП Капітал», 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	2024 рік	2023 рік
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	1 337	1 946
Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	(142)	(154)

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	2024 рік	2023 рік
1	До 1 року	1 206	143
2	Від 1 до 5 років	645	2 946
3	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	1 851	3 089

11. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Таблиця 11.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Транспортні засоби	Пристосування та приладдя	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Комунікаційне та мережеве обладнання	Інші основні засоби	Незаврені капітальні вкладення в основні засоби	Актив з правом користування	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на кінець 2022 року	40 589	-	22	565	3 045	550	-	646	22	397	45 836
Первісна (переоцінена) вартість	40 589	-	71	1 235	3 331	628	906	646	190	1 652	49 248
Знос	-	-	(49)	(670)	(286)	(78)	(906)	-	(168)	(1 255)	(3 412)
Надходження	-	-	553	42	-	440	42	263	185	388	1 913
Амортизаційні відрахування	(942)	-	(62)	(250)	(820)	(237)	(42)	-	(64)	(175)	(2 592)
Вибуття. Балансова вартість	-	-	-	-	-	-	-	(909)	-	-	(909)
вибуття. Первісна (переоцінена) вартість	-	-	-	-	-	-	(5)	(909)	(190)	-	(1 104)
вибуття. Знос	-	-	-	-	-	-	5	-	190	-	195
Балансова вартість на кінець 2023 року	39 647	-	513	357	2 225	753	-	-	143	610	44 248
Первісна (переоцінена) вартість	40 589	-	624	1 277	3 331	1 068	943	-	185	2 040	50 057
Знос	(942)	-	(111)	(920)	(1 106)	(315)	(943)	-	(42)	(1 430)	(5 809)
Надходження	-	-	-	88	122	-	192	-	-	629	1 031
Амортизаційні відрахування	(942)	-	(67)	(230)	(768)	(250)	(192)	-	(64)	(159)	(2 672)
Вибуття. Балансова вартість	-	-	-	(7)	-	-	-	-	-	-	(7)
вибуття. Первісна	-	-	-	(26)	(1)	(7)	(61)	-	-	(30)	(125)

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ

(переоцінен а) вартість											
вибуття. Знос	-	-	-	19	1	7	61	-	-	30	118
Балансова вартість на кінець 2024 року	38 705	-	446	208	1 579	503	-	-	79	1 080	42 600
Первісна (переоцінен а) вартість	40 589	-	624	1 339	3 452	1 061	1 074	-	185	2 639	50 963
Знос	(1 884)	-	(178)	(1 131)	(1 873)	(558)	(1 074)	-	(106)	(1 559)	(8 363)

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 31.12.2024 - 1074 тис. грн. (на 31.12.2023 - 943 тис. грн). Первісна вартість повністю амортизованих нематеріальних активів на 31.12.2024 - 1085 тис. грн. (на 31.12.2023 - 746 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 групи «Будівлі» здійснював суб'єкт оціночної діяльності ТОВ «ЄСП Капітал», при проведенні оцінки були використані загальноприйняті в міжнародній та українській практиці підходи: порівняльний та дохідний. Оцінка основних засобів інших груп була здійснена на кінець 2023 року.

В зв'язку з тим, що згідно зі Звітом про незалежну оцінку вартості основних засобів, наданого суб'єктом оціночної діяльності ТОВ «ЄСП Капітал», оціночна вартість основних засобів групи «Будівлі» станом на 16 грудня 2024 року суттєво не відрізнялася від їх балансової вартості, переоцінка основних засобів групи «Будівлі» в 2024 році не проводилася. Порогом суттєвості з метою відображення переоцінки приймається величина, що дорівнює: 10,1%.

12. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Назва статті	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	632	215
Грошові кошти з обмеженим правом користування (гарантійні депозити)	6 117	5 714
Інші фінансові активи	-	1
Валова вартість	6 749	5 930
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(571)	(794)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	6 178	5 136

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2024 рік

(тис. грн.)

Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на 1 січня	(794)	-	(794)
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	(650)	-	(650)
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено (крім списання)	873	-	873
Курсові різниці	-	-	-
Залишок станом на 31 грудня	(571)	-	(571)

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2023 рік

(тис. грн.)

Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на 1 січня	(1 118)	-	(1 118)
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	(781)	-	(781)
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено (крім списання)	1 101	-	1 101
Курсові різниці	4	-	4
Залишок станом на 31 грудня	(794)	-	(794)

АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ

Таблиця 12.4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів за 2024 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Дебіторська заборгованість за операція ми з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на 1 січня	215	5 714	1	5 930
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	632	1 248	-	1 880
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(215)	(845)	(1)	(1 061)
Курсові різниці	-	-	-	-
Залишок станом на 31 грудня	632	6 117	-	6 749

Таблиця 12.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2023 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Дебіторська заборгованість за операція ми з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на 1 січня	728	4 555	1	5 284
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	215	5 564	-	5 779
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(728)	(4 395)	-	(5 123)
Курсові різниці	-	(10)	-	(10)
Залишок станом на 31 грудня	215	5 714	1	5 930

Таблиця 12.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31 грудня 2024 р.

(тис. грн.)

Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Усього
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	632	-	-	632
Грошові кошти з обмеженим правом використання	100	6 017	-	6 117
Інші фінансові активи	-	-	-	-
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(571)	-	(571)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	732	5 446	-	6 178

Таблиця 12.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31 грудня 2023 р.

(тис. грн.)

Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Усього
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	215	-	-	215
Грошові кошти з обмеженим правом використання	100	5 550	64	5 714
Інші фінансові активи	1	-	-	1
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(777)	(17)	(794)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	316	4 773	47	5 136

13. ІНШІ АКТИВИ

Таблиця 13.1. Інші активи

(тис. грн.)

Назва статті	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Дебіторська заборгованість з придбання активів	639	-
Передоплата за послуги	-	38
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	9 066	9 074
Інші активи	867	471
Валова вартість	10 572	9 583
Резерв під інші активи	-	(38)
Усього інших активів за мінусом резервів	10 572	9 545

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

- станом на 31.12.2024 : житловий будинок із земельною ділянкою – 5 165 тис. грн.; земельні ділянки 3214 тис. грн.; книжкова продукція – 687 тис. грн.

- станом на 31.12.2023 : житловий будинок із земельною ділянкою – 5 165 тис. грн.; земельні ділянки 3214 тис. грн.; книжкова продукція – 695 тис. грн.

Ринкова вартість майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, визначена станом на 16.12.2024 року на підставі Звіту про незалежну оцінку, наданого суб'єктом оціночної діяльності ТОВ «ЄСП Капітал».

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2024 рік

(тис. грн.)

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	Інші активи	Усього
Залишок станом на 1 січня	-	(38)	-	-	(38)
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено (крім списання)	-	-	-	-	-
Списання активів за рахунок резервів	-	38	-	-	38
Залишок станом на 31 грудня	-	-	-	-	-

Таблиця 13.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2023 рік

(тис. грн.)

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	Інші активи	Усього
Залишок станом на 1 січня	(15)	(38)	-	-	(53)
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено (крім списання)	15	-	-	-	15
Списання активів за рахунок резервів	-	-	-	-	-
Залишок станом на 31 грудня	-	(38)	-	-	(38)

Таблиця 13.4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших активів за 2024 рік

(тис. грн.)

Стаття	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	Інші активи	Усього
Залишок станом на 1 січня	-	38	9 074	471	9 583
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	639	-	-	396	1 035
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено (крім списання)	-	-	(8)	-	(8)
Списання активів за рахунок резервів	-	(38)	-	-	(38)
Залишок станом на 31 грудня	639	-	9 066	867	10 572

Таблиця 13.5. Аналіз зміни валової балансової вартості інших активів за 2023 рік

(тис. грн.)

Стаття	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	Інші активи	Усього
Залишок станом на 1 січня	106	79	6 663	692	7 540
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено (крім списання)	(106)	(41)	(31)	(221)	(399)
Дооцінка в межах попередньої уцінки	-	-	2 442	-	2 442
Залишок станом на 31 грудня	-	38	9 074	471	9 583

14. КОШТИ КЛІЄНТІВ

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Назва статті	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Державні та громадські організації:	415	361
Поточні рахунки	415	361
Інші юридичні особи:	69 751	36 040
Поточні рахунки	61 195	27 841
Строкові кошти	8 556	8 199
Фізичні особи:	28 890	34 491
Поточні рахунки	24 006	16 775
Строкові кошти	4 884	17 716
Усього коштів клієнтів	99 056	70 892

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	На 31.12.2024		На 31.12.2023	
	сума	%	сума	%
Діяльність у сферах архітектури та інжинірингу; технічні випробування та дослідження	15 262	15	-	-
Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування	8 369	8	7 977	11
Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	18 680	19	10 183	14
Фізичні особи	28 890	29	34 492	49
Нерезиденти	-	-	773	1
Операції з нерухомим майном, оренда	2 053	2	968	1
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	2 745	3	5 649	8
Роздрібна торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	4 434	4	2 079	3
Будівництво: будівництво будівель	-	-	735	1
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	-	-	1 687	3
Освіта	508	1	1 498	2
Комп'ютерне програмування, консультування та пов'язана з ними діяльність	-	-	1 312	2
Охорона здоров'я	889	1	940	1
Діяльність у сфері спорту, організування відпочинку та розваг	547	1	483	1
Оренда, прокат і лізинг	1 329	1	357	1
Рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку	7 752	8	-	-
Виробництво електричного устаткування	4 318	4	-	-
Наземний і трубопровідний транспорт	794	1	-	-
Інші	2 486	3	1 759	2
Усього коштів клієнтів	99 056	100	70 892	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 2024 рік

(тис. грн.)

Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок на 1 січня	47	47
Формування та/або збільшення резерву	(29)	(29)
Залишок на 31 грудня	18	18

Таблиця 15.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2023 рік

(тис. грн.)

Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок на 1 січня	22	22
Формування та/або збільшення резерву	25	25
Залишок на 31 грудня	47	47

16. ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 16.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Назва статті	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	30	137
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	77	140
Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами та переказами	415	484
Інші фінансові зобов'язання	127	124
Усього інших фінансових зобов'язань	649	885

В статті «Інші фінансові зобов'язання» станом на 31.12.2024 зазначені зобов'язання за послуги: процесингового центру – 71 тис.грн.; системи S.W.I.F.T. – 25 тис.грн.; інші – 31 тис.грн. (станом на 31.12.2023 зазначені зобов'язання за послуги: процесингового центру – 47 тис. грн.; системи S.W.I.F.T. – 24 тис. грн.; інші – 53 тис. грн.)

17. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 17.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Назва статті	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	119	188
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	5 031	6 575
Кредиторська заборгованість з продажу активів	1 979	1 979
Доходи майбутніх періодів	30	231
Інші зобов'язання	175	177
Усього	7 334	9 150

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 2023 року	168 068	200 001	200 001
Залишок на 31 грудня 2023 року (на 01 січня 2024 року)	168 068	200 001	200 001
Залишок на 31 грудня 2024 року	168 068	200 001	200 001

Станом на 31.12.2024 та на 31.12.2023 : випущені, але не сплачені акції відсутні.; номінальна вартість однієї акції – 1 грн.19 коп. В 2024 та 2023 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	2024 рік	2023 рік
Залишок на початок року	11 111	11 801
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	-	-
зміни переоцінки до справедливої вартості	-	-
Реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	(2 197)	(12)
Податок на прибуток, пов'язаний із	13	(678)
змінною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	13	-
коригування визнаних в попередніх періодах відстрочених податкових зобов'язань до поточної ставки податку	-	(678)
Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	(2 184)	(690)
Залишок на кінець року	8 927	11 111

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 31.12.2024			На 31.12.2023		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
Грошові кошти та їх еквіваленти		31 191	-	31 191	45 078	-	45 078
Кредити та заборгованість банків		112 041	-	112 041	116 143	-	116 143
Кредити та заборгованість клієнтів		3 244	1 708	4 952	6 490	786	7 276
Інвестиції в цінні папери		23 843	117 053	140 896	71 620	14 225	85 845
Інвестиційна нерухомість		-	11 603	11 603	-	25 279	25 279
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		211	-	211			
Основні засоби та нематеріальні активи		-	42 600	42 600	60	44 188	44 248
Інші фінансові активи		6 178	-	6 178	263	4 873	5 136
Інші активи		1 504	9 068	10 572	9 545	-	9 545
Усього активів		178 212	182 032	360 244	249 199	89 351	338 550
Кошти клієнтів		99 056	-	99 056	70 892	-	70 892
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	-	-	373	-	373
Відстрочені податкові зобов'язання		-	1 847	1 847	-	2 713	2 713
Резерви за зобов'язаннями		18	-	18	47	-	47
Інші фінансові зобов'язання		638	11	649	801	84	885
Інші зобов'язання		7 307	27	7 334	8 932	218	9 150
Усього зобов'язань		107 019	1 885	108 904	81 045	3 015	84 060

21. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 21.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Назва статті	2024 рік	2023 рік
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ		
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість банків	17 823	33 301
Кредити та заборгованість клієнтів	1 387	4 888
Боргові цінні папери	18 883	10 475
Кореспондентські рахунки в інших банках	-	6
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	38 093	48 670
Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка	38 093	48 670
Усього процентних доходів	38 093	48 670
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ		
Строкові кошти юридичних осіб	(1 054)	(3 833)
Строкові кошти фізичних осіб	(1 155)	(2 071)
Поточні рахунки	(448)	(94)
Усього процентних витрат розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(2 657)	(5 998)
Зобов'язання з оренди	(6)	(5)
Усього процентних витрат	(2 663)	(6 003)
Чистий процентний дохід/(витрати)	35 430	42 667

22. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 22.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Назва статті	2024 рік	2023 рік
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ		
Розрахунково-касові операції	3 392	1 981
Операції на валютному ринку	2 450	436
Операції з цінними паперами	178	140
Інші	3	8
Усього комісійних доходів	6 023	2 565
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ		
Розрахунково-касові операції	(5 423)	(5 325)
Операції на валютному ринку	(156)	(38)
Інші	(958)	(773)
Усього комісійних витрат	(6 537)	(6 136)
Чистий комісійний дохід/витрати	(514)	(3 571)

Інші комісійні витрати на 31.12.2024 включають комісійні витрати за операціями: УкрКарт –711 тис. грн.; LIBRA-PAY – 96 тис. грн.; «Простір» - 18 тис.грн.; інші – 133 тис. грн. (на 31.12.2023 включають комісійні витрати за операціями: УкрКарт –493 тис. грн.; LIBRA-PAY – 144 тис. грн.; «Простір» - 16 тис.грн.; інші – 120 тис. грн.)

23. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Таблиця 23.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Назва статті	2024 рік	2023 рік
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	1 337	1 946
Дохід від операційного лізингу (оренди)	387	374
Інші	186	277
Усього операційних доходів	1 910	2 597

Інші операційні доходи включають на 31.12.2024: відшкодування витрат на обслуговування інвестиційної нерухомості – 71 тис.грн., інші доходи – 115 тис.грн. (на 31.12.2023: відшкодування витрат на обслуговування інвестиційної нерухомості – 185 тис.грн., інші доходи – 92 тис.грн.)

24. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Таблиця 24.1 Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)

Назва статті	2024 рік	2023 рік
Заробітна плата та премії	(25 321)	(30 393)
Нарахування на фонд заробітної плати	(5 312)	(5 810)
Інші виплати працівникам	(340)	(306)
Усього витрати на утримання персоналу	(30 973)	(36 509)

Таблиця 24.2 Витрати на амортизацію

(тис. грн.)

Назва статті	2024 рік	2023 рік
Амортизація основних засобів	(2 450)	(2 402)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(159)	(126)
Амортизація активу з права користування	(63)	(64)
Усього витрат на амортизацію	(2 672)	(2 592)

Таблиця 24.3. Інші адміністративні та операційні витрати

(тис. грн.)

Назва статті	2024 рік	2023 рік
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(3 577)	(2 590)
Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	(151)	(108)
Витрати від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	(6)	-
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(2 738)	(2 334)
Витрати, пов'язані з короткостроковою або малоцінною орендою	(599)	(1 761)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(514)	(669)
Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	(43)	(92)
Професійні послуги	(14)	-
Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу та витрати від уцінки інших активів, що перейшли у власність заставодержателя	-	2 442
Витрати від модифікації фінансових активів	-	(16)
Телекомунікаційні витрати	(1 912)	(1 612)
Витрати на аудит	(384)	(320)
Витрати із страхування	(47)	(44)
Інші адміністративні та операційні витрати	(1 413)	(1 219)
Усього адміністративних та операційних витрат	(11 398)	(8 323)

На 31.12.2024 стаття «Інші адміністративні та операційні витрати» включає: господарські витрати–396 тис.грн.; поштово-телефонні витрати–261 тис.грн.; інші операційні витрати–577 тис.грн.; інші адміністративні витрати–179 тис.грн. (На 31.12.2023: господарські витрати–406 тис.грн.; поштово-телефонні витрати–138 тис. грн.; сплачені штрафи, пені–84 тис.грн.; інші операційні витрати–448 тис.грн.; інші адміністративні витрати–143 тис. грн.)

25. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Таблиця 25.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Назва статті	2024 рік	2023 рік
Поточний податок на прибуток	(258)	(1 340)
Зміна відстроченого податку на прибуток	853	(34)
Усього витрати податку на прибуток	595	(1 374)

Таблиця 25.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Назва статті	2024 рік	2023 рік
Прибуток до оподаткування	(3 758)	2 299
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування,	50%	50%
	1 879	(1 150)
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)	(1 280)	(1 367)
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація, дооцінка, попередньо віднесеної до витрат уцінки)	1 140	1 179
Сума від'ємного значення об'єкта оподаткування за 2024 рік	(1 739)	-
Податок за пункти обміну іноземної валюти	(256)	-
Мінімальне податкове зобов'язання за землю сільськогосподарського призначення	(2)	(2)
Сума податку на прибуток (збиток)	(258)	(1 340)

Таблиця 25.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2024 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	(2 713)	(17)	13	(2 717)
Від'ємне значення об'єкта оподаткування за 2024 рік	-	870	-	870
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(2 713)	853	13	(1 847)
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(2 713)	853	13	(1 847)

Таблиця 25.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2023 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	(2 001)	(34)	(678)	(2 713)
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(2 001)	(34)	(678)	(2 713)
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(2 001)	(34)	(678)	(2 713)

26. ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) НА ОДНУ ПРОСТУ АКЦІЮ

Таблиця 26.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Назва статті	2024 рік	2023 рік
Прибуток/(збиток) за рік (тис.грн)	(3 163)	925
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	168 068	168 068
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн)	-0,02	0,01

27. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Таблиця 27.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2024 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегмент и та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестицій на банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів					
Процентні доходи	1 013	374	36 706	-	38 093
Комісійні доходи	4 571	1 365	87	-	6 023
Інші операційні доходи	7	495	-	1 408	1 910
Усього доходів сегментів	5 591	2 234	36 793	1 408	46 026
Процентні витрати	(1 409)	(1 249)	-	(5)	(2 663)
Комісійні витрати	(530)	(5 711)	(296)	-	(6 537)
Результат від операцій з іноземною валютою	1 169	501	(204)	-	1 466
Результат від переоцінки іноземної валюти	(82)	(1 111)	44	1 375	226
Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	1 373	35	1 318	-	2 726
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	-	30	-	-	30
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	11	-	-	-	11
Витрати на виплати працівникам	(3 762)	(1 504)	(24 759)	(948)	(30 973)
Витрати зносу та амортизація	(324)	(130)	(2 136)	(82)	(2 672)
Інші адміністративні та операційні витрати	(1 355)	(787)	(8 915)	(341)	(11 398)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	682	(7 692)	1 845	1 407	(3 758)
Витрати на податок на прибуток	-	(256)	-	851	595
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА					
Прибуток (збиток)	682	(7 948)	1 845	2 258	(3 163)

Таблиця 27.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2023 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	4 587	302	43 781	-	48 670
Комісійні доходи	1 421	856	288	-	2 565
Інші операційні доходи	85	371	-	2 141	2 597
Усього доходів сегментів	6 093	1 529	44 069	2 141	53 832
Процентні витрати	(3 854)	(2 144)	-	(5)	(6 003)
Комісійні витрати	(3 398)	(2 049)	(689)	-	(6 136)
Результат від операцій з іноземною валютою	212	211	-	-	423
Результат від переоцінки іноземної валюти	579	(650)	99	426	454
Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	5 120	199	1 806	15	7 140
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	-	(25)	-	-	(25)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	29	9	-	-	38
Витрати на виплати працівникам	(3 509)	2 143	(33 251)	(1 892)	(36 509)
Витрати зносу та амортизація	(249)	152	(2 361)	(134)	(2 592)
Інші адміністративні та операційні витрати	(815)	488	(7 565)	(431)	(8 323)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	208	(137)	2 108	120	2 299
Витрати на податок на прибуток	(123)	81	(1 260)	(72)	(1 374)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА					
Прибуток (збиток)	85	(56)	848	48	925

Таблиця 27.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2024 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	3 950	1 634	267 460	11 603	284 647
Усього активів сегментів	3 950	1 634	267 460	11 603	284 647
Нерозподілені активи	-	-	-	75 597	75 597
Усього активів	3 950	1 634	267 460	87 200	360 244
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	70 242	29 532	-	-	99 774
Усього зобов'язань сегментів	70 242	29 532	-	-	99 774
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	9 130	9 130
Усього зобов'язань	70 242	29 532	-	9 130	108 904
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Амортизація					(2 672)

Таблиця 27.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2023 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	7 303	332	228 831	25 279	261 745
Усього активів сегментів	7 303	332	228 831	25 279	261 745
Нерозподілені активи	-	-	-	76 805	76 805
Усього активів	7 303	332	228 831	102 084	338 550
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	36 437	35 492	-	-	71 929
Усього зобов'язань сегментів	36 437	35 492	-	-	71 929
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	12 131	12 131
Усього зобов'язань	36 437	35 492	-	12 131	84 060
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Амортизація					(2 592)

28. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Кредитний ризик.

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

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

Метою управління кредитним ризиком є максимізація рівня регулювання ризиків повернення кредитів шляхом підтримання рівня потенційних втрат внаслідок реалізації кредитних ризиків в прийнятних межах, визначених чинним законодавством, Наглядовою Радою та Правлінням.

Банк управляє кредитним ризиком, керуючись нормативно-правовими актами України, а також внутрішніми 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 рівень ризик-апетиту, 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:

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ

- 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;
- регулярна оцінка платоспроможності позичальників - Банк оцінює платоспроможність контрагента як перед здійсненням кредитної операції так і протягом дії даної операції (шоквартально 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.

Основні ліміти, встановлені Банком для кредитного ризику:

- ліміт максимального доформування резерву в результаті якості погіршення заборгованості/збільшення кредитного портфеля Банку;
- ліміт максимального зростання обсягу портфеля кредитів у відсотках до його величини;
- ліміт максимального обсягу галузевої концентрації портфеля кредитів у відсотках до загального обсягу портфеля кредитів;
- ліміт максимального обсягу географічної концентрації портфеля кредитів у відсотках до загального обсягу портфеля кредитів;
- ліміт максимального обсягу заборгованості за одним боржником / групою пов'язаних контрагентів у відсотках до загального обсягу портфеля кредитів;
- ліміт максимального обсягу майна, яке Банк може набути у власність у рахунок погашення боргу боржників;
- ліміт повноважень колегіальних органів Банку щодо ухвалення кредитних рішень як для портфеля кредитів у цілому, так і для одного боржника або групи пов'язаних контрагентів;

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ

- ліміт граничного обсягу непрацюючих активів у відсотках до кредитів, наданих юридичним та фізичним особам;
- ліміт максимального обсягу портфеля кредитів за кредитними продуктами (кредитними лініями / кредитами для юридичних осіб, кредитами для фізичних осіб, овердрафтами фізичних осіб) у відсотках до загального обсягу портфеля кредитів;
- ліміт максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента;
- ліміт великих кредитних ризиків;
- ліміт максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами;
- ліміт на питому вагу в портфелі кредитів в іноземній валюті кредитів боржникам, що не мають валютної виручки;
- ліміт на загальний обсяг нових негативно класифікованих кредитних операцій згідно Постанови НБУ № 351 (юридичним особам, класифікованим за Класом 10; фізичним особам, класифікованим за Класом 5);
- ліміт заборгованості за вкладеннями в ОВДП (в національній та іноземній валюті);
- ліміт на максимальний обсяг проблемної заборгованості за іпотечним кредитуванням;
- ліміт на максимальний проблемної заборгованості за овердрафтами фізичних осіб;
- ліміт частки прострочених кредитів в загальних активах Банку;
- ліміт на значні втрати внаслідок дефолту великих боржників/контрагентів;
- ліміт співвідношення суми прострочених кредитів / проблемної реструктуризованої заборгованості до регулятивного капіталу;
- ліміт вкладень у активи в інших країнах;
- ліміт на максимальний обсяг можливих втрат Банку при конвертації кредитів позичальників, що не мають джерел валютної виручки, в національну валюту;
- ліміт на кредити із забезпеченням у вигляді житлової та нежитлової нерухомості;
- ліміт на максимальний обсяг кредитів із забезпеченням у вигляді рухомого майна;
- ліміт непокритого кредитного ризику;
- ліміт на нові кредити боржникам – нерезидентам, у % від загального обсягу кредитного портфелю;
- ліміт на нові кредити боржникам – резидентам України, що зареєстровані / здійснюють господарську діяльність на тимчасово окупованих територіях, у % до загального обсягу кредитного портфелю.

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).

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, облікова ставка НБУ, курс національної валюти;
- за портфелем фізичних осіб: валовий внутрішній продукт, рівень заборгованості по виплаті заробітної плати, ціни на нерухомість облікова ставка НБУ, курс національної валюти.

В Банку встановлені ліміти на максимальний обсяг кредитів в залежності від виду забезпечення. Основну частину забезпечення станом на 01.01.2025 складають транспортні засоби.

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 31.12.2024 р. наступні:

Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 2,47% (нормативне значення - не більше 25%); Норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 0,00% (нормативне значення - не більше 800%); Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) – 0,0% (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 імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого впливу факторів ринкового ризику (курсів іноземних валют, процентних ставок та/або інших факторів) на вартість/ціну інструментів. 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 торгової книги, валютний ризик, фондовий ризик, товарний ризик, ризик кредитного спреду, ризик дефолту.

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 ризик, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на вартість/ціну інструментів, що утримуються в торговій та банківській книгах банку.

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	31.12.2024			31.12.2023		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
Долари США	8 513	7 034	1 479	12 435	6 346	6 089
Євро	8 573	6 860	1 713	8 528	5 822	2 706
Інші	56	-	56	61	-	61
Усього	17 142	13 894	3 248	21 024	12 168	8 856

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 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	31.12.2024		31.12.2023	
	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 2%	30	30	122	122
Послаблення долара США на 2%	(30)	(30)	(122)	(122)
Зміцнення євро на 6%	103	103	162	162
Послаблення євро на 6%	(103)	(103)	(162)	(162)
Зміцнення інших валют та банківських металів на 33%	19	19	20	20
Послаблення інших валют та банківських металів на 33%	(19)	(19)	(20)	(20)

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 2%, євро 6%, російського рубля 33%. 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 2024 року		Середньозважений валютний курс 2023 року	
	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 2%	28	28	88	88
Послаблення долара США на 2%	(28)	(28)	(88)	(88)
Зміцнення євро на 6%	102	102	48	48
Послаблення євро на 6%	(102)	(102)	(48)	(48)
Зміцнення фунта стерлінгів на 7%	-	-	-	-
Послаблення фунта стерлінгів на 7%	-	-	-	-
Зміцнення інших валют та банківських металів на 33%	21	21	20	20
Послаблення інших валют та банківських металів на 33%	(21)	(21)	(20)	(20)

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 2% долара США, євро 6%, та інші валюти 33%. 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.

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 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
2024 рік					
Усього фінансових активів	150 033	14 571	11 892	118 762	295 258
Усього фінансових зобов'язань	88 936	12 822	33	68	101 859
Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	61 097	1 749	11 859	118 694	193 399
2023 рік					
Усього фінансових активів	169 060	64 665	5 869	19 885	259 479
Усього фінансових зобов'язань	57 806	13 850	38	84	71 778
Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	111 254	50 815	5 831	19 801	187 701

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: $D\% = 295\,282 * 1\% = 2\,952$ тис. грн.

зростання процентних витрат: $V\% = 101\,859 * 1\% = 1\,018$ тис. грн.

Зростання чистого процентного доходу буде:

$D\%_{\text{чист.}} = 2\,952 - 1\,018 = 1\,934$ тис. грн.

Зменшення ставок на 1% призведе до зменшення чистого процентного доходу на $-1\,934$ 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	2024 рік			2023 рік		
	гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість банків	13,50	-	-	15,00	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	21,64	-	-	20,20	-	-
Інвестиції в цінні папери	18,00	-	-	17,20	-	-
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	-	-	-	7,50	-	-
поточні рахунки	0,10	-	-	0,10	-	-
строкові кошти	10,98	0,15	-	15,90	-	-

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 2024 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Україна	ОЕСР	Усього
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	31 191	-	31 191
Кредити та заборгованість банків	112 041	-	112 041
Кредити та заборгованість клієнтів	4 952	-	4 952
Інвестиції в цінні папери	140 896	-	140 896
Інші фінансові активи	6 178	-	6 178
Усього фінансових активів	295 258	-	295 258
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	98 620	436	99 056
Інші фінансові зобов'язання	649	-	649
Усього фінансових зобов'язань	99 269	436	99 705
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	195 989	(436)	195 553
Зобов'язання кредитного характеру	15 623	-	15 623

Таблиця 28.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2023 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Україна	ОЕСР	Усього
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	45 078	-	45 078
Кредити та заборгованість банків	116 143	-	116 143
Кредити та заборгованість клієнтів	7 276	-	7 276
Інвестиції в цінні папери	85 845	-	85 845
Інші фінансові активи	5 136	-	5 136
Усього фінансових активів	259 478	-	259 478
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	70 032	860	70 892
Інші фінансові зобов'язання	885	-	885
Усього фінансових зобов'язань	70 917	860	71 777
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	188 561	(860)	187 701
Зобов'язання кредитного характеру	6 918	-	6 918

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

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ

капіталу банку внаслідок неспроможності банку вчасно, в повному обсязі та з мінімальними втратами покрити потреби у грошових коштах для виконання своїх грошових зобов'язань.

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 2024 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	Понад 5 років	Усього
Кошти клієнтів:	86 273	12 555	228	-	-	99 056
державні та громадські організації	415	-	-	-	-	415
кошти юридичних осіб	61 851	7 900	-	-	-	69 751
кошти фізичних осіб	24 007	4 655	228	-	-	28 890
Інші фінансові зобов'язання	578	11	49	11	-	649
Усього фінансових зобов'язань	86 851	12 566	277	11	-	99 705
Інші зобов'язання кредитного характеру	49	-	-	15 574	-	15 623
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	173 751	25 132	554	15 596	-	215 033

Таблиця 28.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2023 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	Понад 5 років	Усього
Кошти клієнтів:	57 163	12 605	1 124	-	-	70 892
державні та громадські організації	361	-	-	-	-	361
кошти юридичних осіб	36 040	-	-	-	-	36 040
кошти фізичних осіб	20 762	12 605	1 124	-	-	34 491
Інші фінансові зобов'язання	643	60	98	77	7	885
Інші зобов'язання кредитного характеру	132	-	-	6 786	-	6 918
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	57 938	12 665	1 222	6 863	7	78 695

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ

Таблиця 28.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2024 рік

(тис. грн.)

Назва статті	На ви- могу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	31 191	-	-	-	-	31 191
Кредити та заборгованість банків	112 041	-	-	-	-	112 041
Кредити та заборгованість клієнтів	160	26	3 057	1 577	132	4 952
Інвестиції в цінні папери	6 076	3 152	14 615	117 053	-	140 896
Інші фінансові активи	633	100	5 445	-	-	6 178
Усього фінансових активів	150 101	3 278	23 117	118 630	132	295 258
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	86 273	12 555	228	-	-	99 056
Інші фінансові зобов'язання	578	11	49	11	-	649
Усього фінансових зобов'язань	86 851	12 566	277	11	-	99 705
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	63 250	(9 288)	22 840	118 619	132	195 553
Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	63 250	53 962	76 802	195 421	195 553	

Таблиця 28.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2023 рік

(тис. грн.)

Назва статті	На ви- могу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	45 078	-	-	-	-	45 078
Кредити та заборгованість банків	116 143	-	-	-	-	116 143
Кредити та заборгованість клієнтів	1 314	2 139	3 037	786	-	7 276
Інвестиції в цінні папери	6 262	60 710	4 648	14 225	-	85 845
Інші фінансові активи	263	-	-	4 873	-	5 136
Усього фінансових активів	169 060	62 849	7 685	19 884	-	259 478
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	57 163	12 605	1 124	-	-	70 892
Інші фінансові зобов'язання	643	60	98	77	7	885
Усього фінансових зобов'язань	57 806	12 665	1 222	77	7	71 777
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	111 254	50 184	6 463	19 807	(7)	187 701
Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	111 254	161 438	167 901	187 708	187 701	

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 нормативів достатності капіталу та нормативу мінімального розміру регулятивного капіталу, які протягом 2024 року Банк виконував та які станом на 31.12.2024 року склали:

- Норматив мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1)– 220, 665 млн. гривень (нормативне значення – 200 млн. гривень);
- норматив достатності регулятивного капіталу Н_{РК} - 164,09% (мінімальне значення з 01.01.2025 р. – 9,25%);
- норматив достатності капіталу першого рівня Н_{К1} - 164,09% (мінімальне значення - 7,5%);
- норматив достатності основного капіталу Н_{ОК1} -164,09% (мінімальне значення - 5,625%);

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.

Банк забезпечує впровадження та функціонування комплексного, адекватного та ефективного процесу управління капіталом із дотриманням таких принципів:

- принципу інтегрованості, який передбачає, що процес управління капіталом узгоджений зі системою корпоративного управління, системою внутрішнього контролю, у тому числі системою управління ризиками Банку, інтегрований з процесами стратегічного планування, бізнес-процесами, процесами управління ризиками та процесами прийняття управлінських рішень у Банку;
- принципу безперервності, який передбачає, що Банк забезпечує підтримання на постійній основі достатнього рівня капіталу з метою забезпечення безперервної стабільної діяльності Банку як у звичайних, так і в стресових ситуаціях;
- принципу адекватності, який передбачає, що процес управління капіталом забезпечує наявність величини внутрішнього капіталу Банку в розмірі, достатньому для одночасного покриття всіх суттєвих ризиків та дотримання встановлених НБУ вимог щодо достатності капіталу, включаючи підтримання визначеного Банком управлінського запасу внутрішнього капіталу;
- принципу консерватизму, який передбачає, що оцінка достатності капіталу ґрунтується на консервативній оцінці всіх суттєвих ризиків та визначені Банком джерела доступного капіталу здатні поглинути збитки в разі їх виникнення;
- принципу обачності, який передбачає, що оцінка достатності капіталу здійснюється із застосуванням стрес-тестування за несприятливим сценарієм з урахуванням можливого впливу на діяльність Банку у мікро- та макроекономічному середовищі;
- принципу пропорційності, який передбачає відповідність процесу управління капіталом бізнес-моделі Банку, розміру та рівню складності операцій, що здійснюються Банком;
- принципу комплексності, який передбачає охоплення всіх видів діяльності Банку, суттєвих ризиків, які притаманні Банку, здійснення оцінки достатності капіталу за двома перспективами та врахування результатів оцінки за економічною перспективою під час здійснення оцінки за нормативною перспективою.

Таблиця 29.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Назва статті	2024 рік	2023 рік
Основний капітал	220 664	203 388
Сплачений статутний капітал	200 001	200 001
Емісійні різниці(Інші додаткові внески акціонерів)	12 700	12 700
Загальні резерви	23 517	23 471
Нерозподілені прибутки минулих років	9 358	-
Вкладення в нематеріальні активи	(1 080)	(610)
Непокриті збитки минулих років	-	-
Збиток поточного року	(3 163)	-
Непрофільні активи	(20 669)	(32 174)
Додатковий капітал	-	11 029
Переоцінка основних засобів	-	3 822
Розрахунковий прибуток	-	7 207
Усього регулятивний капітал	220 664	214 417

Таблиця 29.2. Структура капіталу банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал

(тис. грн.)

Назва статті	2024 рік	2023 рік
Капітал 1 рівня	220 664	203 388
Капітал 2 рівня	-	11 029
Усього капіталу	220 664	214 417

30. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ БАНКУ

РОЗГЛЯД СПРАВ У СУДІ

Станом на 31.12.2024 інші 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 31.12.2024. 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	2024 рік	2023 рік
Невикористані кредитні лінії	15 623	6 918
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(18)	(47)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	15 605	6 871

Таблиця 30.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування на 31.12.2024 року

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування	-	-	-	-
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	15 623	-	15 623
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Усього зобов'язань з кредитування	-	15 623	-	15 623
Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	-	(18)	-	(18)
Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	-	15 605	-	15 605

Таблиця 30.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування на 31.12.2023 року

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування	-	-	-	-
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	6 918	-	6 918
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Усього зобов'язань з кредитування	-	6 918	-	6 918
Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	-	(47)	-	(47)
Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	-	6 871	-	6 871

Таблиця 30.4. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 2024 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	-	(47)	-	(47)
Надані зобов'язання з кредитування	-	-	-	-
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	-	39	-	39
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	-	(8)	-	(8)

Таблиця 30.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 2023 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	-	(22)	-	(22)
Надані зобов'язання з кредитування	-	-	-	-
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	-	-	-	-
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	(25)	-	(25)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	-	(47)	-	(47)

Таблиця 30.6. Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Назва статті	2024 рік	2023 рік
Гривня	15 623	6 918
Долар США	-	-
Усього	15 623	6 918

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 прямо 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 2024 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 справедливий ринковий 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

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ

фінансових інструментів. Для більш довготермінових депозитів, відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Таблиця 31.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2024 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	31 191	-	-	31 191	31 191
Кредити та заборгованість банків:	112 041	-	-	112 041	112 041
- короткострокові депозитні сертифікати НБУ	112 041	-	-	112 041	112 041
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	4 268	4 268	4 952
- кредити, надані юридичним особам	-	-	4 152	4 152	3 950
- кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	-	-	116	116	1 002
Інвестиції в цінні папери	-	-	142 243	142 243	140 896
- державні облигації	-	-	142 243	142 243	140 896
Інвестиційна нерухомість	-	11 603	-	11 603	11 603
Інші фінансові активи	-	-	6 178	6 178	6 178
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти клієнтів	-	-	99 068	99 068	99 056
- поточні рахунки	-	-	85 616	85 616	85 616
- строкові кошти	-	-	13 452	13 452	13 440
Інші фінансові зобов'язання	-	-	649	649	649

Таблиця 31.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2023 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	45 078	-	-	45 078	45 078
Кредити та заборгованість банків:	116 143	-	-	116 143	116 143
- короткострокові депозитні сертифікати НБУ	116 143	-	-	116 143	116 143
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	7 463	7 463	7 276
- кредити, надані юридичним особам			7 347	7 347	7 160
- кредити, надані фізичним особам на поточні потреби			116	116	116
Інвестиції в цінні папери	-	-	86 484	86 484	85 845
-державні облигації	-	-	19 467	19 467	19 015
-депозитні сертифікати НБУ (більше 3-х днів)	-	-	67 017	67 017	66 830
Інвестиційна нерухомість	-	25 279	-	25 279	25 279
Інші фінансові активи	-	-	5 136	5 136	5 136
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти клієнтів	-	-	70 580	70 580	70 892
- поточні рахунки	-	-	44 977	44 977	44 977
- строкові кошти	-	-	25 603	25 603	25 915
Інші фінансові зобов'язання	-	-	885	885	885

32. ПОДАННЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ ЗА КАТЕГОРІЯМИ ОЦІНКИ

Таблиця 32.1. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2024 року

(тис. грн.)

Назва статті	АС	FVOCI	FVPL	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	31 191	-	-	31 191
готівкові кошти	22 213	-	-	22 213
кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	658	-	-	658
кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	8 320	-	-	8 320
Кредити та заборгованість банків:	112 041	-	-	112 041
Короткострокові сертифікати НБУ (до 3-х днів)	112 041	-	-	112 041
Кредити та заборгованість клієнтів:	4 952	-	-	4 952
кредити, надані юридичним особам	3 950	-	-	3 950
кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	1 002	-	-	1 002
Інвестиції в цінні папери	140 896	-	-	140 896
-державні облігації	140 896	-	-	140 896
Інші фінансові активи:	6 178	-	-	6 178
дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	632	-	-	632
грошові кошти з обмеженим правом використання	5 546	-	-	5 546
інші фінансові активи	-	-	-	-
Усього фінансових активів	295 258	-	-	295 258

Таблиця 32.2. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2023 року

(тис. грн.)

Назва статті	АС	FVOCI	FVPL	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	45 078	-	-	45 078
готівкові кошти	23 155	-	-	23 155
кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	9 391	-	-	9 391
кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	12 532	-	-	12 532
Кредити та заборгованість банків:	116 143	-	-	116 143
Короткострокові сертифікати НБУ (до 3-х днів)	116 143	-	-	116 143
Кредити та заборгованість клієнтів:	7 276	-	-	7 276
кредити, надані юридичним особам	7 160	-	-	7 160
кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	116	-	-	116
Інвестиції в цінні папери	85 845	-	-	85 845
-державні облигації	19 015	-	-	19 015
-депозитні сертифікати НБУ (більше 3-х днів)	66 830	-	-	66 830
Інші фінансові активи:	5 136	-	-	5 136
дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	215	-	-	215
грошові кошти з обмеженим правом використання	4 920	-	-	4 920
інші фінансові активи	1	-	-	1
Усього фінансових активів	259 478	-	-	259 478

Таблиця 32.3 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки на 31 грудня 2024 року

(тис. грн)

Назва статті	АС	FVOCI	FVPL	Усього
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	99 056	-	-	99 056
державні та громадські організації	415	-	-	415
інші юридичні особи	69 751	-	-	69 751
фізичні особи	28 890	-	-	28 890
Інші фінансові зобов'язання:	649	-	-	649
кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	30	-	-	30
кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	77	-	-	77
кредиторська заборгованість за прийнятими платежами та переказами	415	-	-	415
інші фінансові зобов'язання	127	-	-	127
Усього фінансових зобов'язань	99 705	-	-	99 705

Таблиця 32.4 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки на 31 грудня 2023 року

(тис. грн)

Назва статті	АС	FVOCI	FVPL	Усього
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	70 892	-	-	70 892
державні та громадські організації	361	-	-	361
інші юридичні особи	36 040	-	-	36 040
фізичні особи	34 491	-	-	34 491
Інші фінансові зобов'язання:	885	-	-	885
кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	137	-	-	137
кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	140	-	-	140
кредиторська заборгованість за прийнятими платежами та переказами	484	-	-	484
інші фінансові зобов'язання	124	-	-	124
Усього фінансових зобов'язань	71 777	-	-	71 777

33. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Таблиця 33.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2024 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
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0,01-11%))	5 003 (0,1 - 3%)	2 022 (0,1-3%)	9 345 (0,1 - 11%)	4 307 (0,1 – 3%)
Інші активи	-	-	23	-
Інші фінансові зобов'язання	-	-	77	-

Таблиця 33.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2023 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 16-23%)	-	-	2 865 (19%)	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0,01-18%))	11 712 (0,1 - 16,5%)	2 461 (0,1-17,75%)	8 213 (0,1 - 14%)	4 023 (0,1 – 15%)
Інші активи	-	-	23	-
Інші фінансові зобов'язання	-	-	139	-

Таблиця 33.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2024 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	-	-	67	-
Процентні витрати	(191)	(13)	(944)	(51)
Комісійні доходи	47	47	155	54
Інші операційні доходи	-	-	44	-
Інші адміністративні та інші операційні витрати	(120)	-	(524)	(808)

Таблиця 33.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2023 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	-	-	2 203	-
Процентні витрати	(742)	(29)	(3 568)	(60)
Комісійні доходи	37	36	135	49
Інші операційні доходи	-	-	43	-
Інші адміністративні та інші операційні витрати	(120)	-	(1 699)	(7)

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ

Таблиця 33.5 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2024 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	-	-	-	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	2 865	-

Таблиця 33.6 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2023 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	-	-	-	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	3 591	17 407

Таблиця 33.7. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Назва статті	2024 рік		2023 рік	
	Витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	15 060	635	17 441	5 002
Виплати під час звільнення	174	-	3	-

34. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

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

Голова Правління

П.І. Кравченко

Головний бухгалтер

О.В. Мисник



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам 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 АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» («Банк»), що складається зі звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2024 року, 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 2024 року, 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» щодо складання фінансової звітності.

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 2 у фінансовій звітності, в якій розкривається, що 24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну і на даний час відбуваються активні бойові дії. Ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 2, 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

Очікувані кредитні збитки (Примітки 6, 8)

Оцінка розміру очікуваних кредитних збитків 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 контрагента, очікувані майбутні грошові потоки та справедливую вартість забезпечення.

Використання різних припущень може стати результатом різних оцінок очікуваних кредитних збитків. Беручи до уваги суттєвість залишків фінансових активів, та певний рівень суб'єктивності суджень, ми визначили оцінку очікуваних кредитних збитків ключовим питанням аудиту.

Як наш аудит розглядав ключове питання аудиту

Під час перевірки очікуваних кредитних збитків ми виконали наступні істотні аудиторські процедури:

- Ми оцінили методологію, яка використовується для визначення очікуваних кредитних збитків, та її відповідність МСФЗ.
- Ми проаналізували документацію щодо процесів моніторингу фінансових активів та формування резервів під кредитні ризики, а також критично оцінили, чи придатні ці процеси для виявлення кредитних збитків та адекватного відображення можливості відшкодування фінансових активів. Ми також оцінили процеси та протестували ключові засоби контролю щодо їх розробки та впровадження, включаючи відповідні ІТ-системи, а також перевірили їх ефективність на вибірковій основі.
- Виконуючи аналітичні процедури, ми досліджували зміни в заборгованості з точки зору якості, обслуговування, рейтингу та рівня протягом року та в порівнянні з попереднім роком.
- Ми протестували окремі фінансові активи, відібрані на основі вибірки, визначеної відповідно до критеріїв ризику. Для дефолтних фінансових активів ми оцінили оцінку Банком суми та строків відшкодування з урахуванням застави, а також перевірили, чи були припущення, використані при розрахунку, доречними та чи могли вони бути отримані на основі внутрішніх або зовнішніх свідчень. Для непрострочених фінансових активів ми перевірили, чи існують ознаки дефолту.
- Щоб оцінити відповідність очікуваних кредитних збитків для фінансових активів без дефолту (Стадія 1 та Стадія 2), ми перевірили правдоподібність припущень і статистичну/математичну відповідність використаних моделей, а також належне застосування моделей. Зокрема, ми перевірили припущення щодо прогнозної

інформації. Крім того, ми перевірили відповідність припущень «ймовірність дефолту», «збиток у разі дефолту» та «клас позичальника», беручи до уваги результати банківської верифікації, і повторно виконали відібрані кроки розрахунку. Крім того, ми перевірили ефективність ключових автоматизованих засобів контролю ІТ-систем, які мають відношення до розрахунку.

- Ми оцінили, чи є доречним розкриття інформації в примітках до фінансової звітності щодо розрахунку очікуваних кредитних збитків та суттєвих припущень і невизначеностей оцінок.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора – це Звіт керівництва «Звіт про управління», який включає Звіт про корпоративне управління. Інша інформація, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту аудитора – 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 аудитора, 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 край 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» від 21.12.2017 №2258-VIII аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА»
Місцезнаходження	04210, м. Київ, Оболонська Набережна 33
Інформація про реєстрацію в Реєстрі 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	Комітет з питань аудиту Наглядової ради Банку
Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності	25.09.2024 (Протокол засідання Комітету з питань аудиту Наглядової ради №2024-06КА)
Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту	5-й рік

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена в Звіті щодо аудиту фінансової звітності, узгоджується з додатковим звітом для Комітету з питань аудиту Наглядової ради.

Ми не надавали неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма незалежні від Банку під час проведення аудиту.

Ми не надавали інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, та послуг, що розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності, в період, охоплений фінансовою звітністю та під час аудиту фінансової 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 вибірку 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» від 23.02.2006 №3480-IV емітент зобов'язаний залучити аудитора, який повинен висловити свою думку щодо інформації, а також перевірити інформацію стосовно складових частин Звіту керівництва «Звіт про управління», який включає Звіт про корпоративне управління.

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» від 07.12.2000 №2121-III та вимог Національного банку України, викладених в Положенні про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженому Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 №90, 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 01.01.2025.

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 31.12.2024.

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 31.12.2024 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 31.12.2024 регулятивний капітал Банку складав 220 665 тис. грн. (Примітка 28), що відповідає розміру, встановленому Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368.

Протягом 2024 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

Вищезазначена інформація (оцінка) призначена для інформування та використання керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використана 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 відрізнитись 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, затверджених Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 №555, 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	№24/2081-F від 23.10.2024
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	01.11.2024 – 15.04.2025

Відомості про Банк

Повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»
Думка/висновок аудитора щодо повного розкриття юридичною особою (заявником або учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту або огляду, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19.03.2021 №163	Інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності повно розкрита відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19.03.2021 №163, на сайті Банку https://tc-bank.com/
Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання контролером / учасником небанківської фінансової групи	ні
Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання підприємством, що становить суспільний інтерес	так
Інформація про наявність у суб'єкта господарювання материнських компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності)	ні
Інформація про наявність у суб'єкта господарювання дочірніх компаній із зазначенням	відсутня

найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності)

Думка аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків)

Інформація про підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства за результатами фінансового року, підготовлені ревізійною комісією (ревізором), надання якої передбачено частиною четвертою статті 75 Закону України «Про акціонерні товариства» (для акціонерних товариств)

НКЦПФР не встановлено пруденційні показники для банківських установ

Ревізійна комісія не передбачена Статутом Банку

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Олександр Коновченко.

За і від імені ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»

Директор з аудиту

№100594 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Партнер із завдання

№101572 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності



Віталій ГАВРИШ

Олександр КОНОВЧЕНКО

м. Київ, Україна

15 квітня 2025