

Банківська група «ТРАСТ-КАПІТАЛ»

Річна комбінована звітність

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.

ЗМІСТ

РІЧНИЙ КОМБІНОВАНИЙ ЗВІТ

Комбінований звіт про фінансовий стан (Комбінований баланс).....	3
Комбінований звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід(Комбінований звіт про фінансовий результат)	4
Комбінований звіт про зміни у власному капіталі (Комбінований звіт про власний капітал)	5
Комбінований звіт про рух грошових коштів за прямим методом	6

Примітки

Примітка 1. Інформація про банківську групу	7
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Група здійснює свою діяльність	8
Примітка 3. Основи подання комбінованої звітності.....	10
Примітка 4. Принципи облікової політики	10
Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти.....	33
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	34
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів	35
Примітка 8. Інвестиції в цінні папери	38
Примітка 9. Інвестиційна нерухомість	39
Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи	40
Примітка 11. Інші фінансові активи	41
Примітка 12. Інші активи.....	42
Примітка 13. Кошти клієнтів.....	43
Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями.....	43
Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання	43
Примітка 16. Інші зобов'язання	44
Примітка 17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	44
Примітка 18. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу).....	44
Примітка 19. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	44
Примітка 20. Процентні доходи та витрати	45
Примітка 21. Комісійні доходи та витрати	45
Примітка 22. Інші операційні доходи	45
Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати.....	46
Примітка 24. Витрати на податок на прибуток.....	46
Примітка 25. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію	47
Примітка 26. Операційні сегменти	47
Примітка 27. Управління фінансовими ризиками	49
Примітка 28. Управління капіталом	57
Примітка 29. Потенційні зобов'язання.....	59
Примітка 30. Справедлива вартість активів та зобов'язань.....	60
Примітка 31. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	62
Примітка 32. Операції з пов'язаними сторонами	63
Примітка 33. Події після дати балансу.	64
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	65

**Комбінований звіт про фінансовий стан⁵
станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)**

(тис. грн.)			
Найменування статті	Примітки	2020 рік	2019 рік
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	51 402	14 958
Кредити та заборгованість клієнтів	7	107 458	76 523
Інвестиції в цінні папери	8	120 024	56 097
Інвестиційна нерухомість	9	48 190	48 614
Основні засоби та нематеріальні активи	10	39 498	40 923
Інші активи	11, 12	17 769	47 672
Усього активів		384 341	284 787
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	13	124 425	26 814
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	24	205	406
Відстрочені податкові зобов'язання	24	815	653
Резерви за зобов'язаннями	14	23	24
Інші зобов'язання	15, 16	4 584	4 261
Усього зобов'язань		130 052	32 158
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	17	207 030	207 030
Емісійні різниці (Інші додаткові внески акціонерів)		12 700	12 700
Резервні та інші фонди		23 435	23 338
Резерви переоцінки	18	11 765	10 926
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(641)	(1 365)
Усього власного капіталу		254 289	252 629
Усього зобов'язань та власного капіталу		384 341	284 787

Затверджено до випуску та підписано

«21» травня 2021 року

Голова Правління АТ «ТРАСТ-КАПІТАЛ»

П.І. Кравченко

Головний бухгалтер АТ «ТРАСТ-КАПІТАЛ»

О.В. Мисник



**Комбінований звіт про фінансові результати
за 2020 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2020 рік	2019 рік
Процентні доходи	20	19 598	20 374
Процентні витрати	20	(523)	(1 156)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	20	19 075	19 218
Комісійні доходи	21	6 960	6 397
Комісійні витрати	21	(2 894)	(2 743)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		843	696
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		1 350	(1 672)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		11 169	(6 598)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	6, 7, 8, 11,12	(1 148)	15 935
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	14	1	(13)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		168	(64)
Інші операційні доходи	22	6 065	5 038
Витрати на виплати працівникам	23	(25 427)	(22 171)
Витрати зносу та амортизація	23	(4 081)	(4 286)
Інші адміністративні та операційні витрати	23	(11 499)	(12 828)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		582	(3 091)
Витрати на податок на прибуток	24	(183)	4 902
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		399	1 811
Прибуток/(збиток) за рік		399	1 811
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	10, 18	1 445	449
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	18, 24	(184)	1 629
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток, після оподаткування		1 261	2 078
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		1 261	2 078
Усього сукупного доходу за рік		1 660	3 889
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	25		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	25	0,00	0,01

Затверджено до випуску та підписано

«21» травня 2021 року

Голова Правління АТ «ТРАСТ-КАПІТАЛ»

П.І. Кравченко

Головний бухгалтер АТ «ТРАСТ-КАПІТАЛ»

О.В. Мисник



**Комбінований звіт про зміни у власному капіталі
за 2020 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	П ри мі тк и	Належить власникам						Усього власного капіталу
		статутн ий капітал	емісійні різниці та інший додатков ий капітал	резервн і інші фонди	резерви переоцін ки	нерозпо ділений прибутк к	усього	
Залишок на 31.12.2018		207 030	12 700	23 248	8 858	(3 096)	248 740	248 740
Усього сукупного доходу:		-	-	-	2 078	1 811	3 889	3 889
прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	-	1 811	1 811	1 811
інший сукупний дохід	18	-	-	-	2 078	-	2 078	2 078
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	18	-	-	-	(10)	10	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	90	-	(90)	-	-
Залишок на 31.12.2019		207 030	12 700	23 338	10 926	(1 365)	252 629	252 629
Усього сукупного доходу:		-	-	-	1 261	399	1 660	1 660
прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	-	399	399	399
інший сукупний дохід	18	-	-	-	1 261	-	1 261	1 261
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	18	-	-	-	(422)	422	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	97	-	(97)	-	-
Залишок на 31.12.2020		207 030	12 700	23 435	11 765	(641)	254 289	254 289

Затверджено до випуску та підписано

«21» травня 2021 року

Голова Правління АТ «ТРАСТ-КАПІТАЛ» П.І. Кравченко

Головний бухгалтер АТ «ТРАСТ-КАПІТАЛ» О.В. Мисник



**Комбінований звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2020 рік**

(прямий метод)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2020 рік	2019 рік
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані	20	19 689	20 934
Процентні витрати, що сплачені	20	(589)	(1 225)
Комісійні доходи, що отримані	21	6 961	6 407
Комісійні витрати, що сплачені	21	(2 891)	(2 743)
Результат операцій з іноземною валютою		843	696
Інші отримані операційні доходи	22	5 688	5 161
Виплати на утримання персоналу, сплачені	2	(24 851)	(21 134)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	23	(8 658)	(8 556)
Податок на прибуток, сплачений	24	(406)	(419)
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(4 214)	(879)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	7	(32 652)	10 880
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	11	1 262	(1 019)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	12	27 094	547
Чисте (збільшення)/зменшення коштів клієнтів	13	95 245	(29 210)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових зобов'язань	15	(691)	(246)
Чисте (збільшення)/зменшення інших зобов'язань	16	149	(80)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		86 193	(20 007)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів	8	(6 480 000)	(3 206 000)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	8	6 416 000	3 192 823
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	9	11 883	24 759
Придбання основних засобів	10	(572)	(449)
Придбання нематеріальних активів	10	(78)	(478)
Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(52 767)	10 655
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		3 841	(3 099)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		37 267	(12 451)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	15 208	27 659
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	52 475	15 208

Затверджено до випуску та підписано

«21» травня 2021 року

Голова Правління АТ «ТРАСТ-КАПІТАЛ»

П.І. Кравченко

Головний бухгалтер АТ «ТРАСТ-КАПІТАЛ»

О.В. Мисник



Примітка 1. Інформація про банківську групу

Банківська група «ТРАСТ – КАПІТАЛ» організована в зв'язку з набуттям Кравченко Іриною Юріівною, яка є контролером небанківської фінансової установи Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Траст Ессет Менеджмент", в якій вона має частку в розмірі 100%, статусу контролера АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», з набуттям 100% його власності.

Згідно з рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 01 квітня 2016 року №177 визнано банківську групу «ТРАСТ – КАПІТАЛ», а також погоджено Публічне акціонерне товариство «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал» відповідальною особою банківської групи ТРАСТ – КАПІТАЛ.

До складу учасників банківської групи входять (надалі-Банківська група, Група):

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» та

Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Траст Ессет Менеджмент"

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» (надалі по тексті – **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 рішенням акціонера №11/2018 від 30 жовтня 2018 року було змінено на приватне акціонерне товариство та який було перейменовано на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ». Державна реєстрація змін до Статуту Банку була проведена 30 жовтня 2018 року приватним нотаріусом Щербак Т.В..

Публічне акціонерне товариство «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал» було створене на підставі Рішення Установчих зборів (протокол від 16.06.2009 № 1) внаслідок реорганізації Закритого акціонерного товариства «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал» шляхом перетворення у Публічне акціонерне товариство «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал». Публічне акціонерне товариство «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал» було правонаступником щодо усіх прав та зобов'язань Закритого акціонерного товариства «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал» (ідентифікаційний код 26519933), яке було створене на підставі Рішення Установчих зборів (протокол від 08.12.2003 № 1), зареєстроване 10.03.2004 Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією.

Офіційне найменування: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ».

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

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

Країна реєстрації: Україна.

Організаційно-правова форма: акціонерне товариство.

Станом на 31.12.2020 організаційна структура Банку включає головну контору в м. Києві та 1 відділення у м. Києві (вул. Академіка Туполева, 19, літ. Ф).

Кількість працівників Банку станом на 31 грудня 2020 року – 72 особи та на 31 грудня 2019 року – 64 особи.

Протягом звітного періоду АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» здійснював банківську діяльність на підставі отриманої банківської ліцензії Національного банку України від 20.12.2018 № 211 на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Частка керівництва (пряма) в акціях Банку на 31.12.2020 складає 100%. 100% участю в Банку володіє (є кінцевим бенефіціаром) фізична особа, громадянка України Кравченко Ірина Юріівна

В статутному капіталі Банку відсутні частки іноземних інвесторів.

Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Траст Ессет Менеджмент"(надалі по тексті – **Компанія** або **Товариство**).

Повна назва	Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Траст Ессет Менеджмент"
Ідентифікаційний код	35634376
Юридична адреса	01133, м. Київ, бульвар, Лесі Українки, 34
Місцезнаходження	01133, м. Київ, бульвар, Лесі Українки, 34
Телефон, факс	044-223-56-31, 044-286-73-67
Відомості про державну реєстрацію підприємства	Печерська районна у місті Києві державна адміністрація № 1 070 102 0000 031405 від 27 грудня 2007 року

Свідоцтво про включення до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів	Реєстраційний № 1278. Дата включення в Реєстр 27.02.2008 року
Серія, номер, дата видачі, термін дії ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку	Серія та номер Ліцензії АЕ 185426 від 08 лютого 2013 року, строк дії Ліцензії з 09.02.2013 року – необмежено
Веб-сайт компанії	www.kua-tem.com
Електронна адреса	mosk78@ukr.net

Компанія зареєстрована в Україні і є резидентом України та діє на підставі Статуту зареєстрованого 30.11.2020 р. Місцезнаходження реєстраційної справи - Печерська районна в місті Києві державна адміністрація.

Товариство є компанією з управління активами, яка має право на проведення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) відповідно до отриманої Ліцензії. Товариство має безстрокову Ліцензію Національної комісії з цінних папір та фондового ринку України.

Вид діяльності	Ліцензія	Дата видачі
професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами)	АЕ №185426	08.02.2013

У звітному році Товариство здійснювало управління активами одного пайового венчурного недеверсифікованого закритого інвестиційного фонду "ТЕМ-1", код за ЄДРПІ 2331085.

Вартість активів в управлінні на 31.12.2020 становить 142 932 тис. грн. проти 143 144 тис. грн. на початок звітного періоду.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року складала 5 осіб та 5 осіб, відповідно.

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року учасниками Товариства були:

Учасники Товариства	31 грудня 2020	31 грудня 2019	%
Кравченко Ірина Юріївна	100,0	100,0	

Комбінована звітність Банківської групи за період, що починається з 1 січня та завершується 31 грудня 2020 року, складена за методом повної консолідації. Об'єднання статей фінансових звітів здійснювалося шляхом стандартизації форматів фінансової звітності.

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

Пандемія коронавірусу привела до падіння світової економіки у 2020 році на 32%. Тенденції світової економіки щодо пандемії та коронавірусної хвороби (COVID-19) були негативні. Передусім темпи приросту світової торгівлі невинно зменшувались від початку 2019-го. З червня 2019-го вони стали від'ємні. Тенденції та значення схожі з кризою 2008–2009 років. Разом зі світовою торгівлею сповільнювалося й промислове виробництво. Тривалий час його динаміка була додатною, але в жовтні 2019 року впала до нуля і нижче. Тенденція до зниження була дуже чітка. Такий тренд зберігся протягом 2020 року і його руйнівний ефект поширився також на інші сектори.

На червневому засіданні з монетарної політики Правління НБУ знизило облікову ставку на 200 б. п. – до 6%, історично мінімального рівня у номінальному виразі. Рішення щодо подальшого пришвидшеного пом'якшення монетарної політики зумовлювалося тим, що з високою імовірністю споживчий та інвестиційний попит залишатиметься пригніченим довше, ніж прогнозувалося до цього. З одного боку, це утримуватиме інфляцію нижче цільового рівня довше, ніж передбачає квітневий прогноз. З іншого боку, це означає, що падіння української економіки може бути глибшим, ніж очікувалося. Поряд з цим було звужено коридор процентних ставок за інструментами постійного доступу до ± 1 в. п. (з попередніх ± 2 в. п.). Це забезпечить більш результативне досягнення операційної цілі монетарної політики в умовах історично низького рівня облікової ставки. Індекс міжбанківських ставок, що тісно корелює з обліковою ставкою, також знизився, практично зрівнявшись із обліковою ставкою. Відновлення попиту на гривневі ОВДП на тлі заходів НБУ з пом'якшення монетарної політики сприяло зменшенню дохідності ОВДП як на первинному, так і на вторинному ринку. Реагуючи на загальну тенденцію до здешевлення вартості ресурсів на ринку, банки у травні знизили гривневі ставки за кредитами та депозитами для своїх клієнтів. Водночас зберігався приплив коштів у банки, а залишки за гривневими депозитами вже перевищили докризовий рівень. Зниження економічної активності та скорочення споживання домогосподарствами відобразилося на зменшенні у травні порівняно з квітнем залишків за кредитами.

У третьому кварталі 2020 року монетарна політика Національного банку залишалася стимулюючою – ключова ставка перебувала нижче її нейтрального рівня, що забезпечуватиме відновлення економіки в умовах помірної інфляції та високої невизначеності щодо подальшого перебігу пандемії в Україні та світі. Вартість ресурсів на міжбанківському ринку продовжувала корелювати із динамікою ключової ставки, а зростання ліквідності банківської системи утримувало український індекс міжбанківських ставок овернайт на рівні нижньої межі

коридору ставок НБУ. Зростання дохідності гривневих ОВДП на вторинному ринку зумовлювалося як загальносвітовою тенденцією зменшення інтересу інвесторів до ризикових активів, так і зростанням суверенної премії за ризик України, на яку орієнтуються іноземні інвестори, та погіршенням курсових очікувань. У серпні банки продовжили знижувати гривневі ставки для своїх клієнтів під впливом загальної тенденції до здешевлення вартості міжбанківських ресурсів. Одночасно зберігався приплив коштів у банківську систему.

У серпні 2020 року споживча інфляція у річному вимірі становила 2,5% (2,4% у липні) та очікувано перебувала нижче цільового діапазону $5\% \pm 1$ в. п. Подорожчання енергоносіїв у зв'язку зі збільшенням світових цін та відображення ефектів слабшої гривні були здебільшого нівельовані сповільненням зростання цін на продукти харчування. У свою чергу, на останні впливала достатня пропозиція, у тому числі за рахунок нарощення імпорту. Базова інфляція незначно прискорилося (до 3,2% в порівнянні з 3,0% у липні) через послаблення гривні та посилення споживчого попиту. В той же час доходи зросли на 14,4% завдяки пожвавленню економічної активності, підвищенню номінальних заробітних плат та поліпшенню адміністрування окремих податків. Водночас зростання видатків державного бюджету сповільнилося до 9,9% за більшістю напрямів, утім, темпи зростання витрат на охорону здоров'я, соціальний захист та дорожнє господарство залишалися значними. Місцеві бюджети очікувано отримали профіцит (6,9 млрд грн). У результаті зведений бюджет виконано зі значним додатним сальдо.

У вересні кон'юнктура на світових товарних ринках для українських експортерів поліпшилася завдяки поступовій активізації попиту. Додатковий тиск на зростання світових цін чинили специфічні фактори пропозиції. Так, очікування погіршення врожаю соняшнику через поточну посуху спричинило різке зростання цін на соняшникову олію. Ціни на зернові також зростали: вихід на ринок нового врожаю не зміг задовольнити значного попиту з боку країн Близького Сходу та Китаю. Ціни на сталь та відповідно й залізну руду підвищилися завдяки поступовій активізації попиту не лише в Китаї, а й у країнах Європи та Туреччині. Ціни на нафту коливалися у вузькому діапазоні – дія угоди ОПЕК+ була частково нівельована побоюваннями щодо подальшого послаблення попиту внаслідок нової хвилі COVID-19. Ціни на природний газ зростали через підвищення попиту з наближенням опалювального сезону.

В умовах пандемії та карантину бізнес, попри незначне пом'якшення оцінок, і надалі продовжує песимістично оцінювати результати своєї економічної діяльності. Про це свідчить індекс очікувань ділової активності (ЮДА), який розраховує Національний банк на щомісячній основі. Так, в кінці 2020 року він становив 45,5. З березня 2020 року очікування підприємств перебувають на рівні нижче рівноважного значення (50 пунктів).

У грудні, незважаючи на погіршення епідемічної ситуації та запровадження локдауну окремими країнами, зовнішнє середовище продовжувало поліпшуватися завдяки пожвавленню в промисловості на тлі оптимізму, пов'язаному з початком вакцинації від COVID-19 у окремих країнах.

Правління НБУ залишило облікову ставку без змін – 6%. Ключовим аргументом на користь цього рішення стало збільшення інфляційного тиску на тлі високої невизначеності щодо карантину та подальшого впливу пандемії на споживчий попит і ділову активність. Збереження облікової ставки не змінило стимулюючий характер монетарної політики, що є важливим для відновлення економіки, та забезпечуватиме помірну інфляцію. Упродовж більшої частини грудня UONIA коливалася у вузькому діапазоні в нижній частині коридору процентних ставок НБУ. Дохідність гривневих ОВДП продовжила зростати з огляду на значні потреби уряду у фінансуванні бюджетного дефіциту. Разом із відновленням попиту на гривневі ОВДП з боку нерезидентів у грудні та нарощенням вкладень банків це забезпечило рекордні розміщення державних цінних паперів. У листопаді банки і далі поступово знижували гривневі ставки за більшістю кредитних та депозитних операцій, реагуючи на попередні зниження ключової ставки. Високими темпами продовжували зростати гривневі депозити. Крім того, у листопаді банки й надалі вели роботу з очищення своїх балансів від проблемної заборгованості, що відображувалось у зниженні валових залишків за кредитами.

У зв'язку з поширенням пандемії, викликаній коронавірусною інфекцією COVID-19, та запроваджених карантинних заходів, банки з березня надають клієнтам, які зіткнулися з фінансовими труднощами через обмеження, пов'язані з карантинном, "кредитні канікули".

Пандемія та зміни в законодавстві України, пов'язані з пандемією, призвели до зменшення доходів Банку за операційною діяльністю та доходів від надання інвестиційної нерухомості в оренду.

Поширення світом коронавірусу спричинило погіршення настроїв у всьому світі. Падали біржові індекси, стрімко змінювалися ціни на товарних ринках, девальювали валюти більшості країн. Це були як валюти наших географічних сусідів – Польщі, Турції, Росії тощо, так і розвинутих країн – Австралії, Норвегії, Великобританії. Настрої погіршилися й на українському ринку.

На валютному ринку пропозиція іноземної валюти переважала попит на неї, що дало змогу НБУ купувати іноземну валюту для поповнення міжнародних резервів. За підсумками грудня сальдо інтервенцій НБУ було додатним (близько 0,3 млрд дол.).

Протягом 2020 року Група забезпечувала дотримання нормативів ліквідності, зокрема, станом на 31.12.2020 року норматив поточної ліквідності Н5к склав 143,83% (при нормативному значенні не менше 40%), норматив короткострокової ліквідності Н6к на звітну дату склав 184,88% (при нормативному значенні не менше 60%).

Ключовими напрямками роботи Групи є управління активами інституційних інвесторів; розвиток карткових продуктів для фізичних осіб на ринку кредитування; збільшення обсягу кредитів, наданих юридичним особам; активне управління кредитами, що не обслуговуються, за допомогою наявного у Групи досвіду. Бізнес Групи будується на наданні послуг по кредитуванню переважно юридичних осіб та кредитуванню фізичних осіб, розрахунково-касовому обслуговуванні, також багато уваги приділяється наданню послуг на дистанційному обслуговуванні та з безготівкових платежів та розрахунків. Політика Групи в обслуговуванні різних напрямків бізнесу, базується на наданні фінансових послуг з управління активами та повного спектру банківських послуг враховуючи потреби клієнтів та на індивідуальному підході до кожного клієнта

Примітка 3. Основи подання комбінованої звітності

Ця консолідована звітність банківської групи була підготовлена відповідно до вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України №254 від 20.06.2012р. (зі змінами), з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011р. (зі змінами) за 2020 фінансовий рік АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» (Банк) та ТОВ "КУА"Траст Ессет Менеджмент"(Компанія з управління активами), (далі разом – Банківська група).

У зв'язку з вищевказаним, зазначена фінансова звітність Банківської групи не є фінансовою звітністю загального призначення, а отже при її використанні слід враховувати її спеціальний характер та призначення. Мета даної фінансової звітності – є контроль за дотриманням нормативів діяльності фінансових установ на груповій основі та задоволення інформаційних потреб вузького кола користувачів, а саме: Державного регулятора в особі Національного банку України та Контролера Банківської групи.

Примітка 4. Принципи облікової політики

4.1. Основи оцінки складання звітності

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

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

4.2. 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), така різниця відображається 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, може бути прийняте нескасовне рішення щодо відображення подальших змін справедливої вартості інструменту в іншому сукупному доході (FVOCI). За 2020 рік не приймалися такі рішення.

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, можливо 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 2020 рік не приймалися такі рішення.

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 винагороджують 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, Група 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. Розглядаються:

- 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.

Визнання оціночного резерву за фінансовим активом на першій стадії зменшення корисності продовжується, 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, визнається 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, визнається оціночний резерв за фінансовим активом на третій стадії зменшення корисності кредитного ризику (очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового активу).

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

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

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

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.

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. Група розраховує кредитний ризик, використовуючи ймовірність дефолту (PD), заборгованість під ризиком дефолту (EAD) та розмір збитку у випадку настання дефолту (LGD).

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

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

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

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

Суттєве збільшення кредитного ризику

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

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

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

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

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

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

Визначення дефолту та кредитно-знецінених активів:

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

Якісні критерії:

- 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, та узгоджуються з визначенням дефолту, що використовується для цілей управління кредитним ризиком. 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.

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 Група 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, здійснюється розрахунок його нової валової балансової вартості та визнається різниця 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, модифікація вважатиметься 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, урахуваючи 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, визнається 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, здійснюється оцінка 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

Фінансові активи рекласифікуються 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), відображається така різниця:

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

Дата визнання

Фінансові зобов'язання визнаються у Звіті про фінансовий стан лише тоді, коли суб'єкт Групи 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».

При первісному визнанні можливо 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 при первісному визнанні прийняте 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 2020 році не приймалися такі рішення.

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 передані права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо збережені права на отримання грошових потоків від активу, але взяте контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на умовах «транзитної угоди»;
- якщо передані практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або не передані і не збережені практично всі ризики та вигоди, пов'язаних з активом, але передано контроль над цим активом.

Якщо передані права на отримання грошових потоків від активу і при цьому не передані і збережені практично всі ризики та вигоди, пов'язаних з активом, а також не переданий контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі у цьому активі. Подальша участь 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 до сплати.

Проводиться відповідно, часткове або повне списання валової балансової вартості фінансового активу, що оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо не має обґрунтованих очікувань щодо його 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.

4.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти є коштами в касі та залишками на кореспондентських рахунках у Національному банку України та в інших банках. Грошові кошти та їх еквіваленти - активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості та до яких не встановлені обмеження щодо їх використання.

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

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

4.4. Кошти в інших банках

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

4.5. 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 Групою, 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.

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.4.2.

За кредитами, що обліковуються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, процентний дохід (нарахування процентів, амортизацію дисконту/премії) визнається за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх придбання до дати припинення визнання (продаж, відступлення права вимоги, погашення, списання за рахунок резерву), рекласифікації. Процентні доходи визнаються 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.

Процентний дохід визнається 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.

Під час первісного визнання кредиту відображається в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю кредиту та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту/премії або капіталу (в разі надання кредитів акціонерам), якщо ефективна ставка відсотка за цим кредитом є вищою або нижчою, ніж ринкова. За звітний період Група не надавала кредитів (в тому числі своїм акціонерам), ефективна ставка відсотка за якими була б вищою або нижчою, ніж ринкова.

Списання кредитів

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

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 не було отримано суттєвих платежів за фінансовим активом;
- за фінансовим активом, забезпеченим заставою/забезпеченням, не було отримано суттєвих надходжень грошових потоків від реалізації застави / звернення стягнення на забезпечення або не було отримано доступу / права викупу застави / стягнення забезпечення протягом попередніх 36 місяців;
- не було можливості здійснити продаж фінансового активу за три спроби поспіль шляхом відкритого (відкритих) аукціону (аукціонів) з використанням електронних торгових систем або іншим способом;
- наявна інформація про те, що заборгованість за фінансовим активом щодо боржника списана іншим банком.

Рішення про списання знецінених фінансових активів Банку приймається Правлінням Банку за поданням Комітету по роботі з непрацюючими активами, Компанії – керівництвом Компанії.

В 2020 році Банк списав заборгованість за знеціненими кредитами за рахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки на загальну суму 10 367 тис.грн., Компанія не списувала знецінених фінансових активів.

Реструктуризація кредитів і заборгованості клієнтів

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

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

Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли суб'єкт Групи 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

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.

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.

4.6. Інвестиції в цінні папери

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

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

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

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

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

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

В 2020 році не проводилися операції з борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, з борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток, та з інструментами капіталу.

4.7. Заставне майно, що перейшло у власність

Заставне майно, що перейшло у власність суб'єкту Групи – активи, отримані суб'єктом Групи при врегулюванні прострочених кредитів. Якщо заставлене майно, на яке звернено стягнення відповідно до законодавства України, використовується Групою, воно визнається необоротним активом або інвестиційною нерухомістю за справедливою вартістю. Якщо набуваються права власності на земельні ділянки шляхом реалізації прав заставодержателя, такі активи класифікуються як інвестиційна нерухомість.

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

Активи, які набуваються у власність шляхом реалізації права заставодержателя та утримуються 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, визнаються 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. Витрати Групи на продаж не суттєві.

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

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

4.8. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість обліковується згідно до положень МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана, 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.

Оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється щорічно на підставі висновку про ринкову вартість незалежного експерта. Оцінку справедливої вартості інвестиційної нерухомості у звітному році здійснював суб'єкт оціночної діяльності ПП «ТВІ», 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 до часу його вибуття або переведення в іншу групу активів.

Прибуток або збиток від змін в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається 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.

4.9. Основні засоби

Основними засобами є матеріальні активи, які утримуються з метою використання їх у процесі 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, є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням та його вартість може бути достовірно визначена.

Основні засоби 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.

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

Оцінка основних засобів здійснюється щорічно на кожен наступний після первісного визнання звітну дату балансу на підставі висновку про ринкову вартість незалежного експерта. Оцінку справедливої вартості основних засобів у звітному році здійснював суб'єкт оціночної діяльності ПП «ТВІ», при проведенні оцінки були використані загальноприйняті в міжнародній та українській практиці підходи: порівняльний та дохідний.

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

За результатами переоцінки основних засобів визнаються відстрочені податкові активи та податкові зобов'язання 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

сукупному доходу/збитку, або з рахунками з обліку податку на прибуто, 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.

4.10. Нематеріальні активи

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

- можливості ідентифікувати активи, тобто якщо активи можна відділити від суб'єкта Групи 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 суб'єкта Групи чи від інших прав та зобов'язань;
- можливості контролювати активи, що визначається як право на отримання майбутніх економічних вигід, які генеруються цим ресурсом, і можливість відмовити іншим особам в доступі до цих вигід;
- можливості отримувати майбутні економічні вигоди, що включають як майбутнє отримання виручки від продажу послуг, так і економію ресурсів.

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

Ресурси, 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, доводиться відповідність всім наступним умовам:

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

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

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

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

Протягом звітного року не здійснювалась переоцінка первісної вартості нематеріальних активів.

Строк використання. Строк корисного використання нематеріальних активів 5 років, для нематеріальних активів, які виникають в результаті договірних або інших юридичних відносин строк використання визначається терміном чинності цих прав.

Зменшення корисності нематеріальних активів визнається, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування менша від балансової вартості об'єкта нематеріальних активів.

4.11. Облік оренди

Облік оренди, в якій суб'єкт Групи є орендар

Група 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 оцінюється чи є договір орендою, або чи містить договір оренду. Повторна оцінка договору чи є договір орендою, або чи містить договір оренду, проводиться 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, 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, суб'єкт Групи 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 прийнятного періоду);
- постачальник отримає 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.

Оцінка того, чи є право заміни постачальника суттєвим, здійснюється на базі фактів і обставин на початок дії договору і не беруться до уваги майбутні події, які на початку дії договору не вважаються імовірними протягом строку дії.

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

Оцінюючи чи передає договір **право контролю використання** ідентифікованого активу на певний період часу, суб'єкт Групи 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, необхідно мати **право отримувати в основному всі економічні вигоди від використання активу протягом усього періоду використання**. Економічні вигоди від використання активу можуть отримуватися прямо або опосередковано багатьма різними способами, такими як користування, утримування або надання активу в суборенду.

Під час оцінки права отримувати в основному всі економічні вигоди від використання активу, беруться до уваги лише економічні вигоди, які є наслідком використання активу у визначених межах права 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.

Право керувати використанням ідентифікованого активу протягом усього періоду використання є, лише якщо виконується одна з таких умов:

- а) є 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:

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

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

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

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

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

На дату початку оренди оцінюється, чи є обґрунтована впевненість у тому, що орендар реалізує можливість продовжити оренду або придбати базовий актив або у тому, що він не реалізує можливість припинити дію оренди. Розглядаються всі доречні факти й обставини, які створюють економічний стимул для орендаря 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 орендар 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 ще раз оцінюється строк оренди після настання значної події або значної зміни

обставин, яка контролюється орендарем та впливає на те, чи є орендар 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 орендар, 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 орендаря, яке безпосередньо стосується реалізації чи не реалізації певної можливості.

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

1) Разом:

- Стратегія /План розвитку /інше рішення органів управління (далі – Рішення), 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 практики пролонгацій оренди відповідного базового активу або подібних базових активів;
- відсутність в Рішеннях планів відмовитися від оренди/скористатися можливістю припинити оренду певного базового активу.

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

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

Якщо є Рішення відмовитися від оренди/скористатися можливістю припинити оренду певного базового активу, 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 орендаря скористатися правом продовження оренди певного базового активу та не скористатися можливістю припинити дію оренди, при визнанні оренди певного базового активу (перегляді строку оренди) строк оренди визначається 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 орендаря скористатися правом продовження оренди певного базового активу та не скористатися можливістю припинити дію оренди, при визнанні оренди певного базового активу (перегляді строку оренди) строк оренди визначається як період дії договору.

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

Розмежування компонентів договору

Для договору, який є, або містить оренду, кожний компонент оренди в договорі обліковується як оренда 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, компенсація, передбачена в договорі, розподіляється 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 за цей компонент або подібний компонент окремо. Якщо наявну окрему взятую ціну знайти неможливо, то оцінка окремо взятої ціни складається, з максимальним використанням наявної інформації.

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

Група 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 орендар 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 договору (для першого застосування МСФЗ 9 – на 01.01.2019р.).

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 орендарем 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, Група застосовує **ставку додаткового запозичення**.

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 за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціну виконання можливості придбання активу, якщо орендар обґрунтовано впевнений в тому, що він скористається такою можливістю;
- платежі як штрафи за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію орендарем 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 актив з права користування оцінюється за моделлю собівартості.

Група 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, зазначеним в п.4.13.

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 орендарю наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає той факт, що орендар скористається можливістю його придбати, то актив з права користування амортизується від дати початку оренди і до кінця *строку корисного використання* базового активу.

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

Аналізується 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 суб'єкт Групи є орендодавцем

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 не проводилися операції з фінансовою орендою.

Орендні платежі від операційної оренди визнаються доходом на прямолінійній основі.

Витрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються витратами.

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).

4.12. Амортизація

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

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

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

будинки, споруди	20 років (норма амортизації – 5%)
транспортні засоби	4 роки (норма амортизації – 25%)
машини та обладнання	4 роки (норма амортизації – 25%)
інструменти, прилади, інвентар	7 років (норма амортизації – 14,3%)
інше обладнання	4 роки (норма амортизації – 25%)

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

Наприкінці звітного фінансового року було переглянуто строки корисного використання (експлуатації) основних засобів і нематеріальних активів. Результати перегляду не привели до зміни встановлених раніше строків корисного використання (експлуатації) основних засобів і нематеріальних активів, і, таким чином, норми амортизації було залишено без змін.

4.13 Похідні фінансові інструменти

У 2020 році не укладалися угоди, які відносяться до похідних фінансових інструментів.

Операції хеджування протягом 2020 року не здійснювались.

4.14. Залучені кошти

Склад залучених коштів. До залучених коштів Банку відносяться кошти клієнтів.

Кошти інших банків відображаються, починаючи з моменту надання 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 оцінюються по амортизованій собівартості, застосовуючи метод ефективного відсотка.

4.15. Резерви за зобов'язаннями

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

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

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

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

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

4.16. 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 на основі даних податкового обліку один раз в кінці року та в разі вибуття активів, за яким було визнані відстрочені податкові зобов'язання. 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.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання щодо необоротних активів визнаються згідно з п.4.9 Примітки 4.

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

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

4.17. Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал – капітал Групи, що утворюється з суми номінальної вартості всіх розміщених акцій Банку та з суми внесків учасників Компанії. 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 як емісійний дохід (емісійні різниці).

4.18. Визнання доходів і витрат

Доходи і витрати 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.

До обліку доходів та витрат застосовуються принципи бухгалтерського обліку:

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

Дохід 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 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.

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

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності: операційної, інвестиційної, фінансової. Окремо відображається в бухгалтерському обліку кожний вид доходу і витрат. Окремо відображаються 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.

За борговими фінансовими інструментами визнається 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).

Процентні доходи(витрати визнаються не рідше одного разу на місяць.

Процентні доходи за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, визнаються 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.

Процентний дохід за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості фінансового активу, визнається, 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, 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

Процентні доходи і витрати визнаються 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.

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

Здійснюється коригування валової балансової вартості фінансового активу чи амортизованої собівартості фінансового зобов'язання для відображення фактичних та переглянутих попередньо оцінених грошових потоків,

якщо надалі переглядаються попередні оцінки сум платежів та надходжень (за винятком модифікації та змін оцінок очікуваних кредитних збитків) за фінансовими інструментами.

Перераховується валова балансова вартість фінансового активу або амортизована 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, МСБО 27 та МСБО 28, Група керується принципами МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами».

Для визнання доходів застосовується п'яти крокова модель аналізу:

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

Договір з клієнтом обліковується, 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 ризику, 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.

На дату укладення договору оцінюються 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 серією відокремлених активів або послуг, які є однаковими по суті та передаються/надаються клієнтові за однією і тією самою схемою.

Дохід визнається, 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 за договором, в якості доходу визнається частина 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 за очікуваннями, набудеться право в обмін на передані товари або послуги. Ціну операції визначається як сума компенсації, право на яку очікується отримати в обмін на передавання обіцяних клієнтові активів та послуг, за вирахуванням сум, отриманих від третіх осіб.

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

Визнається 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:

- є 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.

4.19. 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.

Датою операції є дата, на яку операція вперше кваліфікується для визнання згідно з МСФЗ.

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 для підготовки фінансової звітності, які діяли на кінець відповідних років:

грн.

Валюта	31 грудня 2020	31 грудня 2019
100 доларів США	2827,46	2368,62
100 євро	3473,96	2642,20
10 російських рублів	3,7823	3,8160

4.20. 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, виділено наступні основні сегменти банківської діяльності:

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

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

Послуги фізичним особам включають надання банківських послуг клієнтам – фізичним особам із відкриття та ведення поточних, залучення вкладів (депозитів), споживчого та іпотечного кредитування. 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 обґрунтованій основі. Основою для розподілу доходів і витрат за сегментами є безпосереднє відношення доходів чи витрат до звітного сегменту.

Змін в обліковій політиці сегментів в звітному році не відбувалось.

4.21. Облік впливу інфляції

Група не має статей фінансової звітності, які потребують перерахування на підставі впливу інфляції.

4.22. Виплати працівниками та пов'язані з ними відрахування

Виплати працівникам включають:

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

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

б) виплати по закінченні трудової діяльності,

в) виплати при звільненні.

Група визнає виплати працівникам та відрахування, пов'язані із виплатами працівникам в зобов'язаннях та витратах. В Групі не реалізована програма пенсійного забезпечення.

4.23. Операції з пов'язаними особами

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

Пов'язаними з Групою особами є:

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

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

Характер відносин з пов'язаними особами

Протягом 2020 року Група проводила з пов'язаними особами наступні операції:

- надання кредитів;
- розміщення депозитів;
- оплата послуг пов'язаної особи;
- нарахування комісійних за послугами, наданими пов'язаним особам;
- нарахування відсотків за вкладами (депозитами), залученими від пов'язаних осіб;
- оплата праці.

Види та частка операцій з пов'язаними особами у загальному обсязі відповідних операцій зазначені у Примітці 32 „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.

4.24. Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок

Групою змінено презентацію Таблиця 7.9. Примітки 7.

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

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

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

Оподаткування. Керівництво вважає, що Група дотримувалася усіх положень чинного податкового законодавства. Однак, немає впевненості в тім, що податкові органи не інтерпретують дотримання Групою положень чинного податкового законодавства в інший спосіб, і що як наслідок 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 відрізняться від інтерпретацій керівництва, Групі можуть бути нараховані додаткові податки і штрафи.

Первісне визнання операцій зі зв'язаними сторонами. У ході своєї діяльності Група проводила операції зі зв'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 використовувалися професійні судження.

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

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти.

Для підготовки цієї фінансової звітності Група керувалася новими або переглянутими стандартами, які набрали чинності в 2020 році:

- Поправки до посилань на «Концептуальну основу фінансової звітності», що набрали чинності з 01.01.2020 року, розкрили концепцію оцінки, чинники, які мають бути розглянуті під час вибору основи оцінки, подання та розкриття, коли доходи/витрати слід визнавати в іншому сукупному доході, уточнено визначення «актив», «зобов'язання», критерії визнання, уведено нове визначення «організація, що звітує», нові поняття «відповідальність за інформацію, викладену у фінансовій звітності», «обережність під час підготовки фінансової звітності». Поправки не мали суттєвого впливу на фінансову звітність.
- Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», що набрали чинності з 01.01.2020 року, не мали впливу на фінансову звітність.
- Поправки до МСБО 1 та МСБО 8 «Визначення суттєвості», що набрали чинності з 01.01.2020 року, стосуються поняття «суттєвості», яке надається в Концептуальній основі та інших МСФЗ. Інформація є суттєвою, якщо її пропуск, викривлення або завищення її іншою інформацією в звітності може, відповідно до обґрунтованих очікувань, вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності. Поправки не мали впливу на фінансову звітність.
- Поправки до МСФЗ 9, МСБО 3 та МСФЗ 7 «Реформа базової процентної ставки» – 1 етап, що набрали чинності з 01.01.2020 року, не мали впливу на фінансову звітність.

27 березня 2020 року Рада МСБО оприлюднила роз'яснення «МСФЗ 9 та COVID-19» щодо обліку очікуваних кредитних збитків із застосуванням МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з огляду на поточну невизначеність, що виникає внаслідок COVID19. В своїй діяльності Група враховує ризики, пов'язані з пандемією COVID-19 та введенням карантинних обмежень. З метою контролю над ризиками розроблено План відновлення діяльності, який враховує модель розвитку ситуації, що склалася у зв'язку з поширенням коронавірусу. Результати моделювання за Планом відновлення діяльності підтверджують стійкість Групи до впливу кризових явищ.

- У травні 2020 року було опубліковано зміни до МСФЗ 16 «Оренда», що стосуються поступок в оренді, пов'язаних з Covid-19, що мають застосовуватися до звітних періодів, які починаються з або після 01.06.2020. Зміни не мали впливу на фінансову звітність – учасникам Групи, як орендарям, не надавалися орендні поступки, пов'язані з COVID-19, з або після 01.06.2020.

Зміни до діючих МСФЗ та прийняті нові стандарти, що наберуть чинності після 2020 року та які не застосовувалися Групою достроково:

- Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 “Реформа базової процентної ставки” – 2 етап, що наберуть чинності з 2021 року, за оцінками Групи не матимуть впливу на фінансову звітність.
- Поправки до МСБО 37 “Обтяжливі договори – витрати на виконання договору” наберуть чинності з 2022 року. Група оцінює можливий вплив поправок на фінансову звітність.
- Поправки до МСБО 16 “Основні засоби: надходження від продажу виробів, вироблених до часу, коли актив став доступним для використання”, що наберуть чинності з 2022 року, за оцінками Групи не матимуть впливу на фінансову звітність.
- “Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2018-2020” наберуть чинності з 2022 року. Група оцінює можливий вплив на фінансову звітність.
- Посилання на Концептуальну основу (поправки до МСФЗ 3), що наберуть чинності з 2021 року, за оцінками Групи не матимуть впливу на фінансову звітність.
- МСФЗ 17 «Договори страхування набере чинності з 2023 року. Група не очікує суттєвого впливу стандарту на фінансову звітність.
- Поправки до МСБО 1 “Класифікація зобов’язань на короткострокові та довгострокові” наберуть чинності з 2023 року. Група оцінює вплив поправок на фінансову звітність.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)		
Назва статті	На 31.12.2020	На 31.12.2019
Готівкові кошти	23 767	11 340
Кошти в Національному банку України (крім обов’язкових резервів)	1 885	292
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити «овернайт» у банках:	26 823	3 576
України	26 823	3 576
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(1 073)	(250)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	51 402	14 958

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» Комбінованого Звіту про рух грошових коштів.

Грошові кошти та їх еквіваленти у Комбінованого Звіту 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	2020 рік	2019 рік
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(250)	(1 490)
Придбані /ініційовані фінансові активи	(685)	(223)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	-	1 490
Курсові різниці	(138)	(27)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(1 073)	(250)

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

(тис. грн.)		
Назва статті	2020 рік	2019 рік
Валова балансова вартість на початок періоду	15 208	27 659
Придбані /ініційовані фінансові активи	33 426	18 303
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	-	(27 655)
Курсові різниці	3 841	(3 099)
Валова балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів на кінець звітного періоду	52 475	15 208

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)		
Рівень рейтингу	На 31.12.2020	На 31.12.2019
Високий рейтинг	25 657	11 632

Стандартний рейтинг	26 818	3 576
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	52 475	15 208

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)		
Назва статті	На 31.12.2020	На 31.12.2019
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	114 837	92 570
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(7 379)	(16 047)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	107 458	76 523

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

(тис. грн.)		
Назва статті	На 31.12.2020	На 31.12.2019
Кредити, надані юридичним особам	113 136	89 492
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	1 701	3 078
Валова вартість кредитів, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	114 837	92 570
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(7 379)	(16 047)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	107 458	76 523

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2020 року

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

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)				
Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	753	6 448	-	7 201
Низький кредитний ризик	1 326	30 741	-	32 067
Середній кредитний ризик	-	41 798	-	41 798
Високий кредитний ризик	-	1 137	-	1 137
Дефолтні активи	-	-	10 367	10 367
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 079	80 124	10 367	92 570
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(106)	(5 574)	(10 367)	(16 047)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 973	74 550	-	76 523

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2020 рік

(тис. грн.)				
Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під очікувані кредитні збитки на 01 січня	(106)	(5 574)	(10 367)	(16 047)
Придбані/ініційовані активи	(2 656)	(421)	-	(3 077)
Активи, визнання яких було припинено або погашено (окрім списаних за рахунок резервів)	67	1 555	-	1 622

Загальний ефект від переведення між стадіями	39	(96)	-	(57)
Переведені до стадії 2	39	(96)	-	(57)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	(187)	-	(187)
Списання активів за рахунок резервів	-	-	10 367	10 367
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня	(2 656)	(4 723)	-	(7 379)

Таблиця 7.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під очікувані кредитні збитки на 01 січня	(1 664)	(2 383)	(17 685)	(21 732)
Придбані/ініційовані активи	(106)	(2 685)	-	(2 791)
Активи, визнання яких було припинено або погашено (окрім списаних за рахунок резервів)	223	1 073	4 160	5 456
Загальний ефект від переведення між стадіями	1 441	(1 441)	-	-
Переведені до стадії 2	1 441	(1 441)	-	-
Коригування процентних доходів	-	-	788	788
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	(138)	-	(138)
Списання активів за рахунок резервів	-	-	534	534
Курсові різниці	-	-	1 836	1 836
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня	(106)	(5 574)	(10 367)	(16 047)

Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

(тис. грн.)

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

Таблиця 7.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня	32 862	53 835	17 685	104 382
Придбані/ініційовані активи	2 079	23 223	-	25 302
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(7 434)	(22 364)	(4 429)	(34 227)
Переведені до стадії 2	(25 428)	25 428	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	2	-	2
Списання активів за рахунок резервів	-	-	(534)	(534)
Курсові різниці	-	-	(2 355)	(2 355)
Валова балансова вартість на 31 грудня	2 079	80 124	10 367	92 570

Таблиця 7.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності	На 31.12.2020		На 31.12.2019	
	Сума	%	Сума	%
Операції з нерухомим майном: Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна	36 048	31	47 508	51
Наземний і трубопровідний транспорт: Надання послуг таксі	30 414	27	-	-
Будівництво будівель: Будівництво житлових і нежитлових будівель	16 221	14	20 011	22
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами: Оптова торгівля сільськогосподарськими машинами й устаткуванням	13 163	12	-	-
Комп'ютерне програмування, консультування та пов'язана з ними діяльність: інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем	8 148	7	9 699	10
Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення: Фінансовий лізинг	6 704	6	-	-

Вид економічної діяльності	На 31.12.2020		На 31.12.2019	
	Сума	%	Сума	%
Діяльність у сферах архітектури та інжинірингу; технічні випробування та дослідження: Технічні випробування та дослідження	1 982	2	-	-
Фізичні особи	1 700	2	3 078	3
Телекомунікації (електрозв'язок): Діяльність у сфері провідного електрозв'язку	-	-	1 324	2
Рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку: Рекламні агентства	-	-	968	1
Виробництво одягу	-	-	9 980	11
Інші	457	-	2	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	114 837	100	92 570	100

Таблиця 7.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2020 року

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

Таблиця 7.11 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)			
Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	-	450	450
Кредити, забезпечені	89 492	2 628	92 120
нерухомим майном	83 941	2 628	86 569
у т. ч. житлового призначення	32 252	2 573	34 825
гарантіями і поручительством	4 225	-	4 225
іншими активами	1 326	-	1 326
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	89 492	3 078	92 570

Таблиця 7.12 Вплив вартості застави на якість кредиту на 31 грудня 2020 року

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

Таблиця 7.13. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)			
Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	89 492	78 188	11 304
Кредити, надані фізичним особам	3 078	2 483	595
Усього кредитів	92 570	80 671	11 899

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.

Вартість застави визначається 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 2020 році за фактом реєстрації права власності на об'єкт іпотеки на балансі визнано заставне майно в статті «Інші активи» /«Майно, що перейшло у власність як заставодержателя» на суму 1 321 тис.грн. (в 2019 році - на суму 8 728 тис.грн. в статті «Інші активи» /«Майно, що перейшло у власність як заставодержателя» та на суму 4862 тис.грн. в статті «Необоротні активи, утримувані для продажу»)

Реалізація заставного майна здійснюється з мінімальними витратами на продаж.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери.

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)		
Назва статті	На 31.12.2020	На 31.12.2019
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	120 024	56 097
Усього цінних паперів	120 024	56 097

Таблиця 8.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)		
Назва статті	На 31.12.2020	На 31.12.2019
Боргові цінні папери	120 024	56 097
депозитні сертифікати НБУ	120 024	56 097
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	120 024	56 097

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2020 року (тис. грн.)

(тис. грн.)		
Назва статті	Стадія 1	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Мінімальний кредитний ризик	120 024	120 024
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	120 024	120 024
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	120 024	120 024

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)		
Назва статті	Стадія 1	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Мінімальний кредитний ризик	56 097	56 097
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	56 097	56 097
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	56 097	56 097

Таблиця 8.5. Аналіз зміни резервів під знецінення боргових цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік (тис. грн.)

(тис. грн.)		
Назва статті	Стадія 2	Усього
Резерв під знецінення станом на 01 січня	(3 074)	(3 074)
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	3 074	3 074
Резерв під знецінення станом на 31 грудня	-	-

Таблиця 8.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів за 2020 рік

(тис. грн.)		
Назва статті	Стадія 1	Усього
Валова балансова вартість на 01 січня	56 097	56 097
Придбані /створені фінансові активи	120 000	120 000
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(56 097)	(56 097)
Інші зміни: Нараховані проценти	24	24
Валова балансова вартість на 31 грудня	120 024	120 024

Таблиця 8.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів за 2019 рік

(тис. грн.)			
Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Усього
Валова балансова вартість на 01 січня	36 506	6 431	42 937
Придбані /створені фінансові активи	52 543	-	52 543
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(36 506)	(6 842)	(43 348)
Інші зміни. Нараховані проценти, амортизовані дисконти/премії	3 554	411	3 965
Валова балансова вартість на 31 грудня	56 097	-	56 097

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом справедливої вартості

(тис.грн.)		
Назва статті	На 31.12.2020	На 31.12.2019
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості 01 січня	48 614	74 343
Переведення з інших активів	-	5 628
Вибуття	(11 593)	(24 759)
Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	11 169	(6 598)
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на 31 грудня	48 190	48 614

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

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Групи базується на оцінці незалежного оцінювача, який має відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України. Метод оцінки об'єкта інвестиційної нерухомості за справедливою вартістю послідовно застосовується 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 9.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис.грн.)		
Суми доходів і витрат	2020 рік	2019 рік
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	3 168	3 499
Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	(79)	(386)

Таблиця 9.3. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем (тис.грн.)

Період дії операційної оренди	2020 рік	2019 рік
До 1 року	2	161
Від 1 до 5 років	4 319	5 842
Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	4 321	6 003

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис.грн.)										
Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші не-оборотні матеріальні активи	Актив з правом користування	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на кінець 2018 року	39 831	2 768	483	153	36	-	-	-	105	43 376
Первісна (переоцінена) вартість	43 671	1 729 882	3 285	17 665	479	590	-	-	904	1 796 476
Знос на кінець 2018 року	(3 840)	(1 727 114)	(2 802)	(17 512)	(443)	(590)	-	-	(799)	(1 753 100)
Зміна облікових політик МСФЗ 16	-	-	-	-	-	-	395	-	-	395
Балансова вартість на 01.01.2019 р. скоригована	39 831	2 768	483	153	36	-	395	-	105	43 771
Первісна (переоцінена) вартість скоригована	43 671	1 729 882	3 285	17 665	479	590	395	-	904	1 796 871
Знос скоригований	(3 840)	(1 727 114)	(2 802)	(17 512)	(443)	(590)	-	-	(799)	(1 753 100)
Надходження	-	314	-	119	-	101	-	125	480	1 139
Амортизаційні відрахування	(2 196)	(1 015)	(483)	(101)	(15)	(101)	(305)	-	(70)	(4 286)
Вибуття первісна вартість	-	(617)	-	-	-	(4)	-	(125)	-	(746)
Вибуття знос	-	617	-	-	-	4	-	-	-	621
Балансова вартість переоцінка	-	(1)	430	2	-	-	(7)	-	-	424
Первісна переоцінка	-	(552)	430	(9)	(15)	-	5	-	-	(141)
Знос переоцінка	-	551	-	11	15	-	(12)	-	-	565
Балансова вартість на 31.12.2019	37 635	2 066	430	173	21	-	83	-	515	40 923
Первісна (переоцінена) вартість	43 671	1 729 048	3 715	17 827	464	690	400	-	1 391	1 797 206
Знос	(6 036)	(1 726 982)	(3 285)	(17 654)	(443)	(690)	(317)	-	(876)	(1 756 283)
Надходження	-	336	-	6	-	230	396	11	81	1 060
Амортизаційні відрахування	(2 162)	(764)	(420)	(49)	(9)	(227)	(320)	-	(130)	(4 081)
Вибуття первісна вартість	-	(850)	(950)	-	-	(21)	(211)	(11)	-	(2 043)
Вибуття знос	-	850	940	-	-	21	211	-	-	2 022
Балансова вартість переоцінка	1 086	(26)	371	(5)	-	-	191	-	-	1 617
Первісна переоцінка	(7 112)	(1 726 885)	(2 394)	(17 656)	(452)	-	197	-	-	(1 754 302)
Знос переоцінка	8 198	1 726 859	2 765	17 651	452	-	(6)	-	-	1 755 919
Балансова вартість на 31.12.2020	36 559	1 612	371	125	12	3	350	-	466	39 498
Первісна (переоцінена) вартість	36 559	1 649	371	177	12	899	782	-	1 472	41 921
Знос	-	(37)	-	(52)	-	(896)	(432)	-	(1 006)	(2 423)

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 31.12.2020 - 951 тис. грн. (на 31.12.2019 - 764 тис. грн.)

Протягом звітної та попереднього періодів Банк не створював нематеріальні активи. Первісна вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності складає на 31.12.2020 - 1 453 тис. грн. (на 31.12.2019 - 1 375 тис. грн.)

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

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

В результаті переоцінки за 2019 рік балансова вартість основних засобів зросла (з врахуванням дооцінки та уцінки) на 431 тис.грн., з них в капіталі збільшено резерв переоцінки на 449 тис. грн. та у витратах визнано зменшення вартості на 18 тис.грн. На суму дооцінок/уцінок основних засобів відредаговані відстрочені податкові зобов'язання.

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

Назва статті	(тис.грн.)	
	На 31.12.2020	На 31.12.2019
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	773	2 122
Грошові кошти з обмеженим правом користування (гарантійні депозити)	4 239	4 147
Інші фінансові активи	299	131
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(204)	(307)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	5 107	6 093

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2020 рік

Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	(тис.грн.)	
			Усього	
Залишок станом на 1 січня	(290)	(17)	(307)	
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	(21)	(21)	
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	4	4	
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	(4)	-	(4)	
Курсові різниці	124	-	124	
Залишок станом на 31 грудня	(170)	(34)	(204)	

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік

Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операційною орендою	Інші фінансові активи	(тис.грн.)	
				Усього	
Залишок станом на 1 січня	(592)	(77)	(23)	(692)	
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	(148)	(148)	
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	77	154	231	
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	295	-	-	295	
Курсові різниці	7	-	-	7	
Залишок станом на 31 грудня	(290)	-	(17)	(307)	

Таблиця 11.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2020 рік

Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на 1 січня	2 122	4 147	131	6 400
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	286	286
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(1 349)	-	(118)	(1 467)
Курсові різниці	-	92	-	92
Залишок станом на 31 грудня	773	4 239	299	5 311

Таблиця 11.5. Аналіз зміни валової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік

Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за оперативною орендною	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на 1 січня	1 068	4 228	95	218	5 609
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	2 122	-	-	86 966	89 088
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(1 025)	-	(95)	(87 050)	(88 170)
Курсові різниці	(43)	(81)	-	(3)	(127)
Залишок станом на 31 грудня	2 122	4 147	-	131	6 400

Таблиця 11.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31 грудня 2020 р.

Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	773	-	-	773
Грошові кошти з обмеженим правом використання	-	4 239	-	4 239
Інші фінансові активи	179	107	13	299
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(191)	(13)	(204)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	952	4 155	-	5 107

Таблиця 11.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31 грудня 2019 р.

Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 122	-	-	2 122
Грошові кошти з обмеженим правом використання	-	4 147	-	4 147
Інші фінансові активи	98	20	13	131
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(294)	(13)	(307)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	2 220	3 873	-	6 093

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1. Інші активи

Назва статті	На 31.12.2020	На 31.12.2019
Дебіторська заборгованість з придбання активів	135	-
Передоплата за послуги	45	45
Майно, що перейшло у власність заставодержателю	11 940	41 231
Інші активи	654	348
Резерв під інші активи	(112)	(45)
Усього інших активів за мінусом резервів	12 662	41 579

Майно, що перейшло у власність заставодержателю включає на 31.12.2020: житловий будинок із земельною ділянкою – 5 158 тис.грн.; земельні ділянки – 5 484 тис. грн.; книжкова продукція - 1 298 тис. грн. (на 31.12.2019: квартири – 18 757 тис.грн.; житлові будинки та земельні ділянки – 18 966 тис. грн.; книжкова продукція - 1 313

тис. грн.; фотоелектричні модулі та центральні інвертори- 2 195 тис. грн.)

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)		
Назва статті	На 31.12.2020	На 31.12.2019
Державні та громадські організації:	264	322
Поточні рахунки	264	322
Інші юридичні особи:	98 646	11 169
Поточні рахунки	98 646	11 018
Строкові кошти	-	151
Фізичні особи:	25 515	15 323
Поточні рахунки	24 284	10 859
Строкові кошти	1 231	4 464
Усього коштів клієнтів	124 425	26 814

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	На 31.12.2020		На 31.12.2019	
	сума	%	сума	%
Діяльність у сферах архітектури та інжинірингу; технічні випробування та дослідження	77 250	62	1 503	6
Страховання, перестрахування та недержавне пенсійне забезпечення, крім обов'язкового соціального страхування; допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування	148	-	474	2
Фізичні особи	25 516	21	15 323	57
Нерезиденти	731	1	588	2
Операції з нерухомим майном, оренда	9 152	7	1 137	4
Роздрібна та оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	6 729	6	3 178	12
Будівництво: будівництво будівель	371	-	1 440	6
Соціальна допомога, охорона здоров'я	486	-	217	1
Торгівля і ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	351	-	366	1
Рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку	1 513	1	-	-
Інші	2 178	2	2 588	9
Усього коштів клієнтів	124 425	100	26 814	100

До рядку «Інші» віднесено кошти клієнтів за видами економічної діяльності, які складають менше 1%.

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 14.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2020 рік

(тис. грн.)		
Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок на 1 січня	24	24
Формування та/або збільшення резерву	(1)	(1)
Залишок на 31 грудня	23	23

Таблиця 14.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2019 рік

(тис. грн.)		
Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок на 1 січня	11	11
Формування та/або збільшення резерву	13	13
Залишок на 31 грудня	24	24

Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)		
Назва статті	На 31.12.2020	На 31.12.2019
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	35	10
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	357	89
Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами та переказами	784	1 182
Інші фінансові зобов'язання	137	74

Назва статті	На 31.12.2020	На 31.12.2019
Усього інших фінансових зобов'язань	1 313	1 355

В статті «Інші фінансові зобов'язання» станом на 31.12.2020 зазначені зобов'язання за: послуги процесингового центру – 48 тис.грн.; послуги PC VISA – 42 тис.грн.; послуги системи S.W.I.F.T. – 28 тис.грн.; депозитарні послуги – 8 тис.грн.; телекомунікаційні послуги - 4 тис.грн.; інші – 7 тис.грн. (на 31.12.2019: послуги процесингового центру – 6 тис.грн.; послуги PC VISA – 36 тис.грн.; послуги системи S.W.I.F.T. – 15 тис.грн.; депозитарні послуги – 7 тис.грн.; телекомунікаційні послуги - 4 тис.грн.; інші – 6 тис.грн.)

Примітка 16. Інші зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)		
Назва статті	На 31.12.2020	На 31.12.2019
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	179	185
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками	2 749	2 530
Доходи майбутніх періодів	340	191
Інші зобов'язання	3	-
Усього	3 271	2 906

Примітка 17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 17.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Назва статті	АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ			ТОВ «КУА «ТЕМ»		Усього Група
	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прості акції	Усього	Сплачений та зареєстрований статутний капітал	Усього	
Залишок на 31 грудня 2018 року	168 068	200 001	200 001	7 029	7 029	207 030
Залишок на 31 грудня 2019 року	168 068	200 001	200 001	7 029	7 029	207 030
Залишок на 31 грудня 2020 року	168 068	200 001	200 001	7 029	7 029	207 030

Станом на 31.12.2020 р. та на 31.12.2019 р.: кількість випущених і сплачених акцій - 168 068 шт.; випущені, але не сплачені акції відсутні.; номінальна вартість однієї акції – 1 грн.19 коп.В 2020 р. до випуску акції не об'являлися.

Сплачений та зареєстрований статутний капітал ТОВ «КУА «ТЕМ» складає 7 029 тис.грн.

Примітка 18. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 18.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

(тис.грн.)		
Назва статті	2020 рік	2019 рік
Залишок на початок року	10 926	8 858
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	1 445	449
зміни переоцінки до справедливої вартості	1 457	449
зменшення корисності	(12)	-
реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	(422)	(10)
Податок на прибуток, пов'язаний із	(184)	1 629
змінною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	(260)	(81)
коригування визнаних в попередніх періодах відстрочених податкових зобов'язань до поточної ставки податку	76	1 710
Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	839	2 068
Залишок на кінець року	11 765	10 926

Вплив податку на прибуток визначений з урахуванням вимог МСБО 12 «Податки на прибуток».

Примітка 19. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 19.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)							
Назва статті	Примітки	На 31.12.2020			На 31.12.2019		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	51 402	-	51 402	14 958	-	14 958
Кредити та заборгованість клієнтів	7	62 919	44 539	107 458	32 310	44 213	76 523
Інвестиції в цінні папери	8	120 024	-	120 024	56 097	-	56 097
Інвестиційна нерухомість	9	-	48 190	48 190	-	48 614	48 614

Назва статті	Примітки	На 31.12.2020			На 31.12.2019		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
Основні засоби та нематеріальні активи	10	1	39 497	39 498	-	40 923	40 923
Інші фінансові активи	11	5 107	-	5 107	6 093	-	6 093
Інші активи	12	721	11 941	12 662	41 579	-	41 579
Усього активів		240 174	144 167	384 341	151 037	133 750	284 787
Кошти клієнтів	13	124 383	42	124 425	23 006	3 808	26 814
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	24	205	-	205	406	-	406
Відстрочені податкові зобов'язання	24	-	815	815	-	653	653
Резерви за зобов'язаннями	14	23	-	23	24	-	24
Інші фінансові зобов'язання	15	1 133	180	1 313	1 131	224	1 355
Інші зобов'язання	16	3 083	188	3 271	2 906	-	2 906
Усього зобов'язань		128 826	1 226	130 052	30 928	1 230	32 158

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

Таблиця 20.1. Процентні доходи та витрати

Назва статті	(тис. грн.)	
	2020 рік	2019 рік
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ		
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	14 785	16 403
Боргові цінні папери	4 807	3 964
Кореспондентські рахунки в інших банках	6	7
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	19 598	20 374
Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка	19 598	20 374
Усього процентних доходів	19 598	20 374
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ		
Строкові кошти юридичних осіб	(39)	(426)
Строкові кошти фізичних осіб	(198)	(307)
Поточні рахунки	(275)	(408)
Усього процентних витрат розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(512)	(1 141)
Зобов'язання з оренди	(11)	(15)
Усього процентних витрат	(523)	(1 156)
Чистий процентний дохід/(витрати)	19 075	19 218

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 21.1. Комісійні доходи та витрати (тис. грн.)

Назва статті	2020 рік	2019 рік
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ		
Розрахунково-касові операції	6 347	5 974
Операції на валютному ринку	536	332
Операції з цінними паперами	47	67
Інші	30	24
Усього комісійних доходів	6 960	6 397
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ		
Розрахунково-касові операції	(2 130)	(2 125)
Операції на валютному ринку	(181)	(33)
Інші	(583)	(585)
Усього комісійних витрат	(2 894)	(2 743)
Чистий комісійний дохід/витрати	4 066	3 654

Інші комісійні витрати на 31.12.2020 включають комісійні витрати за операціями: УкрКарт– 486 тис.грн.; LIBRA-PAY–61 тис.грн.; інші–36 тис.грн.(на 31.12.2019: комісійні витрати за операціями: УкрКарт–487 тис.грн.; LIBRA-PAY–68 тис.грн.; інші– 30 тис.грн.)

Примітка 22. Інші операційні доходи

Таблиця 22.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)		
Назва статті	2020 рік	2019 рік
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	3 168	3 499
Дохід від реалізації послуг управління активами	1 087	704
Дохід від операційного лізингу (оренди)	490	441
Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	291	-
Дохід від продажу запасів	663	-
Дохід від модифікації фінансових активів	7	7
Інші	359	387
Усього операційних доходів	6 065	5 038

Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 23.1 Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)		
Назва статті	2020 рік	2019 рік
Заробітна плата та премії	(20 635)	(18 136)
Нарахування на фонд заробітної плати	(4 591)	(3 915)
Інші виплати працівникам	(201)	(120)
Усього витрати на утримання персоналу	(25 427)	(22 171)

Таблиця 23.2 Витрати на амортизацію

(тис. грн.)		
Назва статті	2020 рік	2019 рік
Амортизація основних засобів	(3 631)	(3 911)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(130)	(70)
Амортизація активу з права користування	(320)	(305)
Усього витрат на амортизацію	(4 081)	(4 286)

Таблиця 23.3. Інші адміністративні та операційні витрати

(тис. грн.)		
Назва статті	2020 рік	2019 рік
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(2 133)	(2 147)
Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	(75)	-
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(2 247)	(2 226)
Витрати, пов'язані з короткостроковою або малоцінною орендою	(315)	(279)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(626)	(797)
Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	(142)	(170)
Професійні послуги	(179)	(310)
Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу та витрати від уцінки інших активів, що перейшли у власність заставодержателя	(3 174)	(4 503)
Витрати від модифікації фінансових активів	(8)	(5)
Телекомунікаційні витрати	(745)	(599)
Витрати на аудит	(392)	(409)
Витрати із страхування	(54)	(52)
Інші адміністративні та операційні витрати	(1 409)	(1 331)
Усього адміністративних та операційних витрат	(11 499)	(12 828)

На 31.12.2020 стаття «Інші адміністративні та операційні витрати» включає: господарські витрати – 486 тис.грн.; поштово-telefonні витрати –127 тис. грн.; інші витрати -796 тис.грн. (на 31.12.2019 - господарські витрати – 610 тис.грн.; штрафи, пені сплачені – 29 тис.грн.; поштово-telefonні витрати – 109 тис. грн.; інші витрати – 583 тис.грн.)

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 24.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)		
Назва статті	2020 рік	2019 рік
Поточний податок на прибуток	(205)	(648)
Зміна відстроченого податку на прибуток	22	5 550
Усього витрати податку на прибуток	(183)	4 902

Таблиця 24.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)		
Назва статті	2020 рік	2019 рік
Прибуток до оподаткування	582	(3 091)
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	18% (105)	18% 557
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; витрати, визнані до 01.01.2015)	(640)	(1 735)
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація, дооцінка, попередньо віднесеної до витрат уцінки)	540	530
Сума податку на прибуток (збиток)	(205)	(648)

Таблиця 24.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2020 рік

(тис. грн.)				
Назва статті	Залишок на 1 січня	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 31 грудня
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:				
Основні засоби	(653)	22	(184)	(815)
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(653)	22	(184)	(815)
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(653)	22	(184)	(815)

Таблиця 24.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2019 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	(855)	645	(443)	(653)
Переоцінка активів	(6 969)	4 897	2 072	-
Інші	(8)	8	-	-
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(7 832)	5 550	1 629	(653)
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(7 832)	5 550	1 629	(653)

Примітка 25. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Таблиця 25.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)		
Назва статті	2020 рік	2019 рік
Прибуток/(збиток) за рік	399	1 811
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	168 068	168 068
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,00	0,01

Примітка 26. Операційні сегменти

Таблиця 26.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2020 рік

(тис. грн.)					
Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів					
Процентні доходи	14 229	555	4 814	-	19 598
Комісійні доходи	4 841	1 778	341	-	6 960
Інші операційні доходи	6 051	14	-	-	6 065
Усього доходів сегментів	25 121	2 347	5 155	-	32 623
Процентні витрати	(76)	(437)	-	(10)	(523)
Комісійні витрати	(2 013)	(739)	(142)	-	(2 894)
Результат від операцій з іноземною валютою	378	472	(7)	-	843
Результат від переоцінки іноземної валюти	(7 994)	(1 842)	8 445	2 741	1 350

Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	11 169	11 169
Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(1 757)	1 378	(702)	(67)	(1 148)
Чистий збиток/ (прибуток) від збільшення /зменшення резервів за зобов'язаннями	-	1	-	-	1
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	168	-	-	-	168
Витрати на виплати працівникам	(7 288)	(723)	(7 806)	(9 610)	(25 427)
Витрати зносу та амортизація	(1 219)	(122)	(1 306)	(1 434)	(4 081)
Інші адміністративні та операційні витрати	(3 314)	(329)	(3 550)	(4 306)	(11 499)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	2 006	6	87	(1 517)	582
Витрати на податок на прибуток	(384)	(4)	(41)	246	(183)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА					
Прибуток (збиток)	1 622	2	46	(1 271)	399

Таблиця 26.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2019 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів					
Процентні доходи	15 797	606	3 971	-	20 374
Комісійні доходи	1 518	4 435	444	-	6 397
Інші операційні доходи	726	503	-	3 809	5 038
Усього доходів сегментів	18 041	5 544	4 415	3 809	31 809
Процентні витрати	(596)	(545)	-	(15)	(1 156)
Комісійні витрати	(654)	(1 899)	(190)	-	(2 743)
Результат від операцій з іноземною валютою	187	509	-	-	696
Результат від переоцінки іноземної валюти	(1 707)	-	-	35	(1 672)
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	(6 598)	(6 598)
Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	2 686	8 570	4 647	32	15 935
Чистий збиток/ (прибуток) від збільшення /зменшення резервів за зобов'язаннями	-	(13)	-	-	(13)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(64)	-	-	-	(64)
Витрати на виплати працівникам	(11 689)	(3 739)	(2 977)	(3 766)	(22 171)
Витрати зносу та амортизація	(2 381)	(762)	(606)	(537)	(4 286)
Інші адміністративні та операційні витрати	(6 893)	(2 205)	(1 756)	(1 974)	(12 828)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(3 070)	5 460	3 533	(9 014)	(3 091)
Витрати на податок на прибуток	7 131	(8 362)	(5 411)	11 544	4 902
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА					
Прибуток (збиток)	4 061	(2 902)	(1 878)	2 530	1 811

Таблиця 26.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2020 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	106 352	2 230	149 929	48 190	306 701
Усього активів сегментів	106 352	2 230	149 929	48 190	306 701
Нерозподілені активи	-	-	-	77 640	77 640
Усього активів	106 352	2 230	149 929	125 830	384 341
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	99 426	26 638	-	-	126 064
Усього зобов'язань сегментів	99 426	26 638	-	-	126 064
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	3 988	3 988
Усього зобов'язань	99 426	26 638	-	3 988	130 052
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					

Амортизація	-	-	-	-	(4 081)
-------------	---	---	---	---	---------

Таблиця 26.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2019 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпора- тивним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна бан- ківська діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	74 218	4 512	63 296	-	142 026
Усього активів сегментів	74 218	4 512	63 296	-	142 026
Нерозподілені активи	-	-	-	142 761	142 761
Усього активів	74 218	4 512	63 296	142 761	284 787
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	11 687	16 696	-	-	28 383
Усього зобов'язань сегментів	11 687	16 696	-	-	28 383
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	3 775	3 775
Усього зобов'язань	11 687	16 696	-	3 775	32 158
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Амортизація	-	-	-	-	(4 286)

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

Група 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 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 Групи.

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 Банку, керівництвом Компанії.

Група 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 Група керується наступними принципами управління кредитним ризиком:

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

Процес управління кредитним ризиком складається з наступних етапів:

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

Основними елементами управління кредитним ризиком є:

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

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

Наглядовою Радою Банку затверджено Декларацію схильності до ризиків, якою визначено максимальний рівень допустимого кредитного ризику, кількісні та якісні показники ризик – апетиту, внутрішні та зовнішні чинники та

обмеження, що впливають на прийняття банком кредитного ризику. Загальними зборами Компанії затверджене Положення про систему управління ризиками.

Для оптимізації кредитного ризику використовуються наступні засоби:

- визначення допустимого ризику - визначаються обмеження при проведенні кредитних операцій для контрагентів, у внутрішніх положеннях вказані критерії для відсікання контрагентів перед тим, як здійснювати кредитну операцію з ними;
- регулярна оцінка платоспроможності позичальників - оцінюється платоспроможність контрагента як перед здійсненням кредитної операції так і протягом дії даної операції (щоквартально або щорічно залежно від контрагенту);
- оцінка прийнятності забезпечення - приймається 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 - проводиться акредитація страхових компаній, в залежності від виду застави вимагається від позичальника страхування об'єкту застави в акредитованій страховій компанії;
- лімітування - існують декілька видів лімітів: ліміти повноважень Загальних зборів, 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 - здійснюється 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 активами визначається сама проблемна заборгованість та розпочинається робота 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:

- в рамках оцінки капіталу для покриття підвиду кредитного ризику – трансфертного ризику моделюється сума можливих втрат при конвертації кредиту позичальника, що не має джерел валютної виручки, в національну валюту;
- в рамках оцінки капіталу для покриття підвиду кредитного ризику – ризику контрагента аналізується фінансовий стан контрагента, моделюється погіршення платоспроможності позичальників - юридичних осіб (за позичальниками, які складають не менше 70% кредитного портфеля без позабалансових зобов'язань), економічний капітал для покриття кредитного ризику обчислюється як різниця отриманого значення можливих втрат та обсягу сформованих резервів покритого ризику.

Крім того, для оцінки управління кредитним ризиком використовуються якісні показники:

- показник частки непрацюючих активів в активах;
- показник концентрації ризиків активів;
- показник частки кредитів пов'язаним особам.

Основні ліміти, встановлені для кредитного ризику:

- ліміт концентрації кредитних вкладень п'яти найбільших позичальників;
- ліміт максимального обсягу заборгованості за одним боржником/групою пов'язаних контрагентів;
- ліміт максимальної заборгованості пов'язаних осіб;
- ліміт на одного принципала - надання контрагенту/ групі пов'язаних контрагентів банківських гарантій без забезпечення;
- ліміт загального обсягу діючих наданих банківських гарантій без забезпечення;
- ліміт заборгованості за вкладеннями в ОВДП в національній валюті;
- ліміт на загальний обсяг нових негативно класифікованих кредитних операцій згідно з Положенням про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями (далі – Положення 351) (юридичним особам, класифікованим за Класом 10; фізичним особам, класифікованим за Класом 5);
- ліміт на максимальний обсяг галузевої концентрації портфеля кредитів у відсотках до загального обсягу кредитного портфеля (за фактичним видом діяльності);
- ліміт на максимальний обсяг географічної концентрації портфеля кредитів (% від загального обсягу кредитного портфеля);
- ліміт на кредити із забезпеченням у вигляді житлової та нежитлової нерухомості;
- ліміт на максимальний обсяг кредитів із забезпеченням у вигляді земельних ділянок;
- ліміт на максимальний обсяг кредитів із забезпеченням у вигляді рухомого майна;
- ліміт на максимальний обсяг кредитів із забезпеченням у вигляді ненадійного майна;
- ліміт на максимальний обсяг портфелю безвідкличних зобов'язань та гарантій;

- частка NPL (непрацюючих активів) в загальних активах;
- частка NPL (непрацюючих активів) в загальному кредитному портфелі;
- ліміт на максимальний обсяг проблемної заборгованості при іпотечному кредитуванні;
- ліміт на максимальний проблемної заборгованості при кредитуванні фізичних осіб за платіжними картками;
- ліміт на суму інвестування у дочірні компанії.

Одним з основних лімітів є ліміт непокритого кредитного ризику, який передбачає, що величина кредитного ризику за портфелем Банку, розрахована відповідно до вимог Положення 351, повинна бути меншою за суму резервів, розрахованих згідно з МСФЗ.

Розрахунок розміру кредитного ризику здійснюється за активами виключно на індивідуальній основі з врахуванням вимог Положення 351.

Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки визнається 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.

Визнання оціночного резерву за фінансовим активом на першій стадії зменшення корисності продовжується, 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, визнається 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, визнається оціночний резерв за фінансовим активом на третій стадії зменшення корисності кредитного ризику (очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового активу).

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

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

Відповідно до вимог МСФЗ 9 передбачено триступеневу модель зменшення корисності, яка базується на змінах в кредитній якості інструменту з моменту первісного визнання. Відповідно до 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.

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. Поєднується статистичний аналіз та експертне оцінювання.

Здійснюється аналіз та визначаються 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;
- за портфелем фізичних осіб: валовий внутрішній продукт, рівень заборгованості по виплаті заробітної плати, ціни на нерухомість.

Встановлені ліміти на максимальний обсяг кредитів в залежності від виду забезпечення. Основну частину забезпечення станом на 31.12.2020 складає житлова та нежитлова нерухомість. Значну частину складають легкові автомобілі та сільськогосподарська техніка.

Дефолт визнається за фінансовим інструментом, у разі дотримання одного або декількох з наступних критеріїв. Кількісний критерій: позичальник більше ніж на 90 днів прострочив оплату за контрактом. Якісні критерії: значні фінансові труднощі позичальника; смерть позичальника; неплатоспроможність позичальника; позичальник порушує фінансові умови договору; зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів; надання кредитором уступки за договором, у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника; висока ймовірність банкрутства позичальника; фінансовий актив придбаний або створений з великим дисконтом, що відображає понесені кредитні збитки.

Вищезазначені критерії застосовуються до всіх фінансових інструментів, та узгоджуються з визначенням дефолту, що використовується для цілей управління кредитним ризиком. 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.

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.

Члени Групи застосовують систему колегіальності при прийнятті рішень щодо проведення кредитних операцій. Рішення щодо кредитних операцій приймається в межах встановлених повноважень: Кредитним комітетом, Правлінням, Наглядовою Радою.

Групою здійснюється щоденний контроль за проведенням операцій в межах лімітів, стосовно нормативів, встановлених Національним банком України, - Н7к, Н8к, Н9к, Н10к, Н10-1к, Н11к та Н12к. Протягом звітного року Група дотримувалася нормативів кредитного та інвестиційного ризику.

Фактичні значення нормативів кредитного ризику по банківській групі станом на 31.12.2020 року наступні:

Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7к) – 13,25% (нормативне значення - не більше 25%);

Норматив великих кредитних ризиків (Н8к) – 24,86% (нормативне значення - не більше 800%);

Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаною особою (Н9к) – 4,83% (нормативне значення - не більше 5%);

Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н10к) – 19,41% (нормативне значення - не більше 30%);

Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (Н10-1к) – 19,41% (нормативне значення - не більше 20%);

Норматив участі (інвестування) у капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою (Н11к) – 0,00% (нормативне значення - не більше 15%);

Норматив загальної суми участі (інвестування) (Н12к) – 0,00% (нормативне значення - не більше 60%).

Ринковий ризик

Групою визначений ринковий ризик як наявний або потенційний ризик зниження вартості активів унаслідок зміни ринкових чинників. Ринковий ризик має макроекономічну природу, тобто джерелами ринкових ризиків є макроекономічні показники фінансової системи – індекси ринків, криві процентних ставок, тощо. До основних ринкових ризиків відносяться: процентний ризик, валютний ризик, фондовий ризик, товарний ризик.

Управління ринковими ризиками в Групі 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, мінімального рівня процентної маржі (процентний ризик);
- обмежень відкритих позицій по цінних паперах (фондовий ризик) і придбаній іноземній валюті (валютний ризик);
- обмежень співвідношення між обсягом кредиту і вартістю, ліквідністю забезпечення (товарний ризик).

Заходи щодо мінімізації ринкових ризиків включають диверсифікацію портфелів фінансових інструментів (валют, цінних паперів, заставного майна), страхування ризиків зменшення вартості активу, інше.

Валютний ризик

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

Групою 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 27.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Назва валюти	31.12.2020			31.12.2019		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
Долари США	24 965	17 880	7 085	624	655	(31)
Євро	14 176	1 773	12 403	50	110	(60)
Фунти стерлінгів	200	-	200	5	-	5
Інші	83	-	83	116	7	109
Усього	39 424	19 653	19 771	795	772	23

Таблиця 27.2. 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	31.12.2020		31.12.2019	
	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	354	354	(2)	(2)
Послаблення долара США на 5%	(354)	(354)	2	2
Зміцнення євро на 7%	868	868	(4)	(4)
Послаблення євро на 7%	(868)	(868)	4	4
Зміцнення фунта стерлінгів на 7%	14	14	-	-
Послаблення фунта стерлінгів на 7%	(14)	(14)	-	-
Зміцнення інших валют та банківських металів на 7%	6	6	8	8
Послаблення інших валют та банківських металів на 7%	(6)	(6)	(8)	(8)

Групою здійснено аналіз змін фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, визначено величину зміцнення/послаблення курсу у доларах США в розмірі 5%, євро та фунта стерлінга 7%. Вплив на капітал не відрізняється від впливу на прибуток/збиток. В ході аналізу було зроблено припущення, що всі інші змінні характеристики, у тому числі процентні ставки, залишаються фіксованими

Таблиця 27.3. 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 2020 року		Середньозважений валютний курс 2019 року	
	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	421	421	(2)	(2)
Послаблення долара США на 5%	(421)	(421)	2	2
Зміцнення євро на 7%	316	316	(4)	(4)
Послаблення євро на 7%	(316)	(316)	4	4
Зміцнення фунта стерлінгів на 7%	12	12	-	-
Послаблення фунта стерлінгів на 7%	(12)	(12)	-	-
Зміцнення інших валют та банківських металів на 7%	5	5	8	8
Послаблення інших валют та банківських металів на 7%	(5)	(5)	(8)	(8)

У таблиці 27.3 відображено типовий валютний ризик протягом року, здійснив аналіз змін фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін середньозважених валютних курсів, визначив величину зміцнення/послаблення курсу у розмірі 5% долара США та 7% інші валюти. Вплив на капітал не відрізняється від впливу на прибуток/збиток. В ході аналізу було зроблено припущення, що всі інші змінні характеристики, у тому числі процентні ставки, залишаються фіксованими

Процентний ризик

Залучення підпроцентних ресурсів і розміщення їх в підпроцентні активи є основною діяльністю Групи. 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 визначається на основі аналізу вартості активів і пасивів, GAP – аналізу, аналізу процентних активів та пасивів за період. Контроль за процентним ризиком здійснюється шляхом визначення базових кредитних та депозитних ставок в цілому та в розрізі окремих банківських продуктів.

Відсотковий ризик визначається на основі аналізу вартості активів і пасивів, GAP – аналізу, аналізу процентних активів та пасивів за період. Контроль за процентним ризиком здійснюється шляхом визначення базових кредитних та депозитних ставок в цілому та в розрізі окремих банківських продуктів

Таблиця 27.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)				
Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Усього
2020 рік				
Усього фінансових активів	188 983	50 469	44 539	283 991
Усього фінансових зобов'язань	124 385	1 131	222	125 738
Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	64 598	49 338	44 317	158 253
2019 рік				
Усього фінансових активів	78 847	30 611	44 213	153 671
Усього фінансових зобов'язань	23 012	1 125	4 032	28 169
Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	55 835	29 486	40 181	125 502

При обсягах активів і зобов'язань, представлених у таблиці, чутливість процентних ставок буде такою:

1. Зростання ставок на 1% приведе до наступного збільшення процентного доходу:

- зростання процентних доходів: $D\% = 283\,991 \cdot 1\% = 2\,839$ тис. грн.
- зростання процентних витрат: $V\% = 125\,738 \cdot 1\% = 1\,257$ тис. грн.

Зростання чистого процентного доходу буде:

$$D\%_{\text{чист.}} = 2\,839 - 1\,257 = 1\,582 \text{ тис.грн.}$$

2. Зменшення ставок на 1% призведе до зменшення чистого процентного доходу на - 1 582 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 27.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Назва статті	2020 рік			2019 рік		
	гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість в банках	0,10	-	-	0,12	0,02	-
Кредити та заборгованість клієнтів	17,10	-	-	19,05	-	-
Інвестиції в цінні папери	5,30	-	-	13,11	-	-
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	0,60	0,20	-	4,78	1,55	0,93
поточні рахунки	0,10	0,10	-	0,07	0,39	-
строкові кошти	5,50	2,70	0,30	12,48	3,65	2,50

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 Група не здійснює операцій із згаданими вище інструментами, вона не доступна впливу іншого цінового ризику.

Географічний ризик

Географічний ризик - це ризик понесення збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами, які належать до певної країни і, відповідно, підпадають під ризики притаманні цій країні. Оскільки Група проводить свою діяльність на території України, географічний ризик є незначним, не істотним, та таким, що не має суттєвого впливу на діяльність Групи.

Таблиця 27.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2020 рік

(тис. грн.)			
Назва статті	Україна	ОЕСР	Усього
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	51 402	-	51 402
Кредити та заборгованість клієнтів	107 458	-	107 458
Інвестиції в цінні папери	120 024	-	120 024
Інші фінансові активи	5 107	-	5 107
Усього фінансових активів	283 991	-	283 991
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	123 495	930	124 425
Інші фінансові зобов'язання	1 313	-	1 313
Усього фінансових зобов'язань	124 808	930	125 738
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	159 183	(930)	158 253
Зобов'язання кредитного характеру	39 248	-	39 248

Таблиця 27.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2019 рік

(тис. грн.)			
Назва статті	Україна	ОЕСР	Усього
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	14 958	-	14 958
Кредити та заборгованість клієнтів	76 523	-	76 523
Інвестиції в цінні папери	56 097	-	56 097
Інші фінансові активи	6 093	-	6 093
Усього фінансових активів	153 671	-	153 671
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	26 280	534	26 814
Інші фінансові зобов'язання	1 355	-	1 355
Усього фінансових зобов'язань	27 635	534	28 169
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	126 036	(534)	125 502
Зобов'язання кредитного характеру	32 355	-	32 355

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.

Ризик ліквідності виникає внаслідок невідповідності строків і сум надходження/списання грошових коштів з рахунків банку та полягає у загрозі виникнення втрат, недоотримання доходу або зменшення ринкової вартості капіталу Групи внаслідок неспроможності 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 Групою, є :

- аналіз фактичного стану ліквідності та платоспроможності;
- прогнозування ліквідності та платоспроможності з врахуванням запланованих операцій та заходів;
- встановлення лімітів на операції та показники ліквідності та платоспроможності;
- планування операцій, коригування їх умов та таке інше з метою управління ліквідністю та платоспроможністю.

Таблиця 27.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2020 рік

(тис. грн.)					
Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
Кошти клієнтів:	123 417	275	691	42	124 425

державні та громадські організації	264	-	-	-	264
кошти юридичних осіб	98 646	-	-	-	98 646
кошти фізичних осіб	24 507	275	691	42	25 515
Інші фінансові зобов'язання	968	64	101	180	1 313
Інші зобов'язання кредитного характеру	1 554	3 047	18 347	16 300	39 248
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	125 939	3 386	19 139	16 522	164 986

Таблиця 27.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2019 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:	22 016	326	664	3 658	150	26 814
кошти фізичних осіб	10 709	175	631	3 658	150	15 323
кошти юридичних осіб	11 307	151	33	-	-	11 491
Інші фінансові зобов'язання	996	11	124	223	1	1 355
Інші зобов'язання кредитного характеру	-	-	32 378	-	-	32 378
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	23 012	337	33 166	3 881	151	60 547

Таблиця 27.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2020 рік

(тис. грн.)

Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	51 402	-	-	-	51 402
Кредити та заборгованість клієнтів	6 534	16 992	39 393	44 539	107 458
Інвестиції в цінні папери	120 024	-	-	-	120 024
Інші фінансові активи	5 107	-	-	-	5 107
Усього фінансових активів	183 067	16 992	39 393	44 539	283 991
Зобов'язання					
Кошти клієнтів	123 418	274	691	42	124 425
Інші фінансові зобов'язання	968	64	101	180	1 313
Усього фінансових зобов'язань	124 386	338	792	222	125 738
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	58 681	16 654	38 601	44 317	158 253
Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	58 681	75 335	113 936	158 253	158 253

Таблиця 27.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2019 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
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	14 958	-	-	-	-	14 958
Кредити та заборгованість клієнтів	1 699	5 229	25 382	44 213	-	76 523
Інвестиції в цінні папери	56 097	-	-	-	-	56 097
Інші фінансові активи	6 093	-	-	-	-	6 093
Усього фінансових активів	78 847	5 229	25 382	44 213	-	153 671
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	22 016	326	664	3 658	150	26 814
Інші фінансові зобов'язання	996	11	124	223	1	1 355
Усього фінансових зобов'язань	23 012	337	788	3 881	151	28 169
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	55 835	4 892	24 594	40 332	(151)	125 502
Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	55 835	60 727	85 321	125 653	125 502	125 502

Концентрацій інших ризиків, які можуть мати суттєвий вплив на діяльність Групи не має.

Примітка 28. Управління капіталом

Управління капіталом має на меті забезпечувати можливість Групі функціонувати в якості безперервно діючого підприємства, дотримуватись вимог до величини капіталу, які встановлені Національним банком України, підтримувати величину капіталу на рівні, необхідному для забезпечення нормативу адекватності капіталу у розмірі 10% відповідно до вимог НБУ.

Мета управління капіталом полягає у забезпеченні:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України;
- спроможності стабільно функціонувати та розвиватись відповідно до затверджених стратегічних планів;
- покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які виникають в процесі діяльності;
- утримання достатньої капітальної бази на рівні, необхідному для забезпечення нормативу достатності капіталу у розмірі не менше ніж 10% згідно вимог Національного банку.

Політика Групи з управління капіталом полягає у визначенні ефективного рівня капіталу, максимально збільшуючи довгострокову цінність для акціонерів, а саме, встановлення цілей та директив з управління капіталом так, щоб оптимізувати вимогу акціонерів щодо прибутку від його інвестицій з урахування наступних обмежень:

- дотримання вимог до капіталу, які встановлені наглядовими органами;
- відповідності рівня капіталу вимогам інвесторів та рейтингових агентств з метою забезпечення доступу

Групи до фінансування на міжнародних та внутрішніх ринках капіталу.

Група з метою визначення реального розміру капіталу з урахуванням ризиків у своїй діяльності постійно оцінює якість своїх активів і позабалансових зобов'язань, здійснює відповідні коригування їх вартості шляхом формування резервів для покриття очікуваних (можливих) збитків за зобов'язаннями контрагентів.

Регулятивний капітал Банківської групи відповідає діючим нормативним вимогам та забезпечує можливість виконання всіх операцій в межах отриманих ліцензій та дозволів на здійснення операцій.

Таблиця 28.1. Структура регулятивного капіталу Банківської групи станом на 31.12.2020 р .

Назва статті	АТ «БАНК ТРАСТ - КАПІТАЛ»	ТОВ «Компанія з управління активами «Траст Ессет Менеджмент»	Усього за Групою
Основний капітал	232 099	7 153	239 252
Сплачений статутний капітал	200 001	7 029	207 030
Емісійні різниці	12 700	-	12 700
Загальні резерви	23 311	124	23 435
Вкладення в нематеріальні активи	(465)	-	(465)
Непокриті збитки минулих років	(3 448)	-	(3 448)
Додатковий капітал	8 853	2242	11 095
Переоцінка основних засобів	8 288	-	8 288
Розрахунковий прибуток	565	2 242	2 807
Усього регулятивний капітал	240 952	9 395	250 347

Таблиця 28.2. Структура регулятивного капіталу Банківської групи станом на 31.12.2019 р .

Назва статті	АТ «БАНК ТРАСТ - КАПІТАЛ»	ТОВ «Компанія з управління активами «Траст Ессет Менеджмент»	Усього за Групою
Основний капітал	230 342	7 141	237 483
Сплачений статутний капітал	200 001	7 029	207 030
Емісійні різниці	12 700	-	12 700
Загальні резерви	23 226	112	23 338
Вкладення в нематеріальні активи	(513)	-	(513)
Непокриті збитки минулих років	(5 072)	-	(5 072)
Додатковий капітал	9 997	1 998	11 995
Переоцінка основних засобів	8 288	-	8 288
Розрахунковий прибуток	1 709	1 998	3 707
Усього регулятивний капітал	240 339	9 139	249 478

Необхідний розмір регулятивного капіталу, визначений відповідно до Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління НБУ від 20.06.2012р.№ 254, складає на 31.12.2020. – 26 464,4 тис. грн

Примітка 29. Потенційні зобов'язання

а) Розгляд справ у суді. Станом на 31.12.2020 р. наявні судові позови до учасників Групи носять немайновий характер, не містять грошових вимог до учасників Групи та, відповідно, не несуть потенційних зобов'язань для Групи щодо їх відшкодування.

б) Потенційні податкові зобов'язання

Керівництво вважає, що діяльність здійснюється у повній відповідності законодавству, що регулює його діяльність, та що станом на 31.12.2020 Групою нараховані та сплачені всі необхідні податки. Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань не розглядається.

в) Зобов'язання за капітальними інвестиціями на 31.12.2020 відсутні.

г) Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням

Таблиця 29.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)		
Назва статті	На 31.12.2020	На 31.12.2019
Невикористані кредитні лінії	39 248	32 379
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(23)	(24)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	39 225	32 355

Таблиця 29.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування на 31.12.2020 року

(тис. грн.)			
Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Усього
Зобов'язання з кредитування			
Мінімальний кредитний ризик	19 793	-	19 793
Низький кредитний ризик	16 356	2 721	19 077
Середній кредитний ризик	-	319	319
Високий кредитний ризик	-	59	59
Усього зобов'язань з кредитування	36 149	3 099	39 248
Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	-	(23)	(23)
Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	36 149	3 076	39 225

Таблиця 29.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування на 31.12.2019 року

(тис. грн.)			
Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Усього
Зобов'язання з кредитування			
Мінімальний кредитний ризик	24 907	7 315	32 222
Низький кредитний ризик	-	157	157
Усього зобов'язань з кредитування	24 907	7 472	32 379
Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	-	(24)	(24)
Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	24 907	7 448	32 355

Таблиця 29.4. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 2020 рік

(тис. грн.)		
Назва статті	Стадія 2	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(24)	(24)
Надані зобов'язання з кредитування	(23)	(23)
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	24	24
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(23)	(23)

Таблиця 29.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 2019 рік

(тис. грн.)			
Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(3)	(8)	(11)
Надані зобов'язання з кредитування	-	(16)	(16)
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	3	-	3
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	-	(24)	(24)

Таблиця 29.6. Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)		
Назва статті	2020 рік	2019 рік
Гривня	18 353	8 193

Долар США	20 895	24 186
Усього	39 248	32 379

Непередбачені зобов'язання, що виникають унаслідок роздільної відповідальності інвестора за всіма або частиною зобов'язань асоційованої компанії – відсутні.

д) Активи, надані в заставу, та активи в заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними, відсутні на 31.12.2020 року.

Примітка 30. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Група 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 Групи 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 учасники Групи мають 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 2020 та 2019 років 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 з 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 порівняно короткостроковістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових депозитів, відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Виходячи з оціночних розрахунків, керівництво вважає, що станом на 31 грудня 2020 року, 31 грудня 2019 року справедлива вартість фінансових інструментів, поданих у цій фінансовій звітності, приблизно дорівнює їхній балансовій вартості.

Таблиця 30.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2020 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	51 402	51 402	51 402
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	107 458	107 458	107 458
Інвестиції в цінні папери	-	-	120 024	120 024	120 024
Інвестиційна нерухомість	-	48 190	-	48 190	48 190
Основні засоби та нематеріальні активи:	-	36 559	2 939	39 498	39 498
будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	36 559	-	36 559	36 559
інші	-	-	2 939	2 939	2 939
Інші фінансові активи	-	-	5 107	5 107	5 107
Інші нефінансові активи:	-	11 940	722	12 662	12 662
майно, що перейшло у власність	-	11 940	-	11 940	11 940
інші активи	-	-	722	722	722
Усього активів	-	96 689	287 652	384 341	384 341
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти клієнтів	-	-	124 425	124 425	124 425
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	-	205	205	205
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-	815	815	815
Резерви за зобов'язаннями	-	-	23	23	23
Інші фінансові зобов'язання	-	-	1 313	1 313	1 313
Інші нефінансові зобов'язання	-	-	3 271	3 271	3 271
Усього зобов'язань	-	-	130 052	130 052	130 052

Таблиця 30.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2019 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	14 958	14 958	14 958
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	76 523	76 523	76 523
Інвестиції в цінні папери	-	-	56 097	56 097	56 097
Інвестиційна нерухомість	-	48 614	-	48 614	48 614
Основні засоби та нематеріальні активи:	-	37 635	3 288	40 923	40 923
будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	37 635	-	37 635	37 635
інші	-	-	3 288	3 288	3 288
Інші фінансові активи	-	-	6 093	6 093	6 093
Інші нефінансові активи:	-	41 231	348	41 579	41 579
майно, що перейшло у власність	-	41 231	-	41 231	41 231
інші активи	-	-	348	348	348
Усього активів	-	127 480	157 307	284 787	284 787
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	-	-	26 814	26 814	26 814

Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	-	406	406	406
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-	653	653	653
Резерви за зобов'язаннями	-	-	24	24	24
Інші фінансові зобов'язання	-	-	1 355	1 355	1 355
Інші нефінансові зобов'язання	-	-	2 906	2 906	2 906
Усього зобов'язань	-	-	32 158	32 158	32 158

Примітка 31. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 31.1. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

Назва статті	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Усього
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	51 402	51 402
готівкові кошти	23 767	23 767
кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	1 885	1 885
кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	25 750	25 750
Кредити та заборгованість клієнтів:	107 458	107 458
кредити, надані юридичним особам	106 001	106 001
кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	1 457	1 457
Інвестиції в цінні папери:	120 024	120 024
деPOSITNІ сертифікати НБУ	120 024	120 024
Інші фінансові активи:	5 107	5 107
дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	773	773
грошові кошти з обмеженим правом використання	4 069	4 069
інші фінансові активи	265	265
Усього фінансових активів	283 991	283 991

Таблиця 31.2. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)

Назва статті	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Усього
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	14 958	14 958
готівкові кошти	11 340	11 340
кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	292	292
кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	3 326	3 326
Кредити та заборгованість клієнтів:	76 523	76 523
кредити, надані юридичним особам	74 133	74 133
кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	2 390	2 390
Інвестиції в цінні папери:	56 097	56 097
деPOSITNІ сертифікати НБУ	56 097	56 097
Інші фінансові активи:	6 093	6 093
дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 122	2 122
грошові кошти з обмеженим правом використання	3 857	3 857
інші фінансові активи	114	114
Усього фінансових активів	153 671	153 671

Таблиця 31.3 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

Назва статті	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Усього
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти клієнтів	124 425	124 425
державні та громадські організації	264	264
інші юридичні особи	98 646	98 646

фізичні особи	25 515	25 515
Інші фінансові зобов'язання:	1 313	1 313
кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	35	35
кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	357	357
кредиторська заборгованість за прийнятими платежами та переказами	784	784
інші фінансові зобов'язання	137	137
Усього фінансових зобов'язань	125 738	125 738

Таблиця 31.4 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки на 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)

Назва статті	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Усього
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти клієнтів	26 814	26 814
державні та громадські організації	322	322
інші юридичні особи	11 169	11 169
фізичні особи	15 323	15 323
Інші фінансові зобов'язання:	1 355	1 355
кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	10	10
кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	89	89
кредиторська заборгованість за прийнятими платежами та переказами	1 182	1 182
інші фінансові зобов'язання	74	74
Усього фінансових зобов'язань	28 169	28 169

Примітка 32. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 32.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери)	Провідний управлінський персонал	Споріднені та афілійовані особи Групи, у тому числі учасники банківської групи	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 9-24%)	-	24 (20%)	9 467 (19%)	26 581 (18,69%)
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1-16%)	502 (1,7%)	418 (6,61%)	5 485 (3,11%)	3 298 (0,98%)
Інші зобов'язання	-	-	147	167

Таблиця 32.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 1-25%)	-	23 (20%)	41 941 (19,53%)
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1-24%)	370 (1,06%)	228 (7,1%)	1 665 (1,46%)
Інші зобов'язання	-	-	53

Таблиця 32.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери)	Провідний управлінський персонал	Споріднені та афілійовані особи Групи, у тому числі учасники Групи	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	6	2 871	4 942
Процентні витрати	(6)	(11)	(61)	(45)
Комісійні доходи	43	5	9	19
Комісійні витрати	-	-	-	(97)
Результат переоцінки іноземної валюти	(6)	-	-	(48)
Інші операційні доходи	-	-	14	2 300
Адміністративні та інші операційні витрати	(57)	-	-	(6)

Таблиця 32.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	4	4 164
Процентні витрати	6	11	(52)
Комісійні доходи	28	4	277
Результат переоцінки іноземної валюти	115	-	27
Інші операційні доходи	4	10	4 191
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(293)

Таблиця 32.5 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2020 року

(тис. грн.)				
Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Споріднені та афілійовані особи банку, у тому числі учасники Групи	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	11	759	-	5 172
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	11	751	2 300	9 696

Таблиця 32.6 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2019 року

Назва статті			(тис. грн.)	
			Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду			23	38 090
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду			33	31 046

Таблиця 32.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 2020 року.

(тис. грн.)			
Назва статті	Найбільші учасники (акціонери)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Інші зобов'язання	15	46	256

Таблиця 32.8. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 2019 року.

Назва статті			(тис. грн.)	
			Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Інші зобов'язання			77	5 063

Таблиця 32.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)				
Назва статті	2020 рік		2019 рік	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	10 909	1 765	9 487	1 586
Виплати під час звільнення	-	-	4	-

Примітка 33. Події після дати балансу.

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

Затверджено до випуску та підписано

«21» травня 2021 року

Голова Правління АТ «ТРАСТ-КАПІТАЛ» _____ П.І. Кравченко

Головний бухгалтер АТ «ТРАСТ-КАПІТАЛ» _____ О.В. Мисник



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Наглядовій Раді АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»
Національному Банку України

Думка

Ми провели аудит річної комбінованої звітності Банківської групи «ТРАСТ-КАПІТАЛ», в складі АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» (Банк) та ТОВ "КУА"Траст Ессет Менеджмент"(Компанія з управління активами) (надалі – Банківська група), що складається з консолідованого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020, консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, консолідованого звіту про зміни у власному капіталі та консолідованого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до консолідованої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, консолідована фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банківської групи на 31 грудня 2020, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп (затвердженого Постановою Правління НБУ №254 від 20.06.2012).

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.

Пояснювальний параграф – Основа бухгалтерського обліку

Ми звертаємо увагу на Примітку 3 до консолідованої фінансової звітності, яка описує основу бухгалтерського обліку. Консолідовану фінансову звітність було складено з метою сприяння Банківській групі у дотриманні вимог регулятора - Національного банку України. Тому консолідована фінансова звітність може бути не придатною для іншої мети. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої фінансової звітності відповідно до Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні консолідованої фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банківської групи 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 Банківську групу чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банківської групи.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована 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 консолідованої 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 консолідованій 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 консолідованої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Віталій Гавриш.

Партнер /
Директор з аудиту фінансових установ

№100594 в Реєстрі аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності



Віталій Гавриш

м. Київ, Україна

21 травня 2021