

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Аудиторської фірми у вигляді товариства

з обмеженою відповідальністю «Інтер-аудит»

за результатами аудиту консолідованої фінансової звітності

Банківської групи «ТРАСТ – КАПІТАЛ»

у складі АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» та Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Траст Ессет Менеджмент»

станом на кінець дня 31 грудня 2019 року

№ 1050

«10» червня 2020 року

м. Київ

Цей звіт адресується:

- Акціонеру та керівництву АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» - відповідальній особі банківської групи;
- Національному банку України.

Думка

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності Банківської групи у складі АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Траст Ессет Менеджмент» (далі «Банківська група»), що складається з консолідованого звіту про фінансовий стан (Консолідований баланс) станом на 31 грудня 2019 року, консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (консолідований звіт про фінансові результати), консолідованого звіту про зміни у власному капіталі (консолідований звіт про власний капітал) та консолідованого звіту про рух грошових коштів за прямим методом за рік, що закінчився зазначеною датою та приміток до консолідованої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, консолідована фінансова звітність Банківської групи, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банківської групи на 31 грудня 2019 року та її консолідовані фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до вимог розділу VI «Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп», затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року, зі змінами та доповненнями, 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 жовтня 2011 року, зі змінами та доповненнями.

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 консолідованої фінансової звітності банківської групи» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банківської групи згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. 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 «Основи подання фінансової звітності» до консолідованої фінансової звітності Банківської групи, яка описує основу бухгалтерського обліку. Консолідовану

фінансову звітність Банківської групи було складено з метою сприяння Банківській групі, до складу якої входять підприємства згідно рішення Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем № 177 від 01 квітня 2016 року, у дотриманні вимог Національного банку України. Таким чином ця консолідована фінансова звітність Банківської групи може бути не придатною для іншої мети.

Ця фінансова звітність має назву консолідованої відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року, зі змінами та доповненнями, але по своїй суті, є комбінованою фінансовою звітністю та має на меті представлення комбінованого фінансового стану, комбінованого фінансового результату та комбінованого руху грошових коштів підприємств під спільним контролем, які входять до складу Банківської групи.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Пояснювальний параграф – подальші події

Ми звертаємо увагу на Примітки 4 «Принципи облікової політики» та 33 «Події після дати балансу» у фінансовій звітності, в якій Банківська група описує вплив на її діяльність додаткових ризиків, виникнення яких пов'язано із світовою пандемією коронавірусної хвороби (COVID-19) та запровадженням Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію її подальшого поширення в Україні. Тривалість цих заходів та ступень їх впливу на стан банківської системи передбачити наразі досить складно. Подолання негативних тенденцій в більшості буде залежить від дієвості заходів, які будуть вживати Кабінет Міністрів та Національний банк України задля збереження стабільності в грошово-кредитній та фінансовій сфері.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту, що включають найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, у тому числі ризик суттєвих викривлень внаслідок шахрайства:

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

- Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів;
- Оцінка інвестиційної нерухомості та майна, що перейшло у власність Банківської групи як заставодержателя.

Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів

Ми зосередили свою увагу на цій області, оскільки управлінський персонал робить складні професійні судження щодо ймовірностей визнання знецінення та оцінки розміру очікуваних кредитних збитків. Таке професійне судження застосовується до настання подій дефолту та включає в себе визначення розміру очікуваних кредитних збитків, що виникають унаслідок настання всіх можливих подій дефолту протягом очікуваного строку дії кредиту.

Виявлення кредитного ризику, знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включає певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансового стану позичальників, очікуваних грошових потоків, ринкових цін, наявних для спостереження, справедливої вартості забезпечення.

Резерви на покриття збитків від зменшення корисності відображають оцінку управлінського персоналу очікуваних збитків за портфелями кредитів та заборгованості клієнтів перед банківською групою.

Примітка 4 «Принципи облікової політики» та Примітка 7 «Кредити та заборгованість клієнтів» до фінансової звітності надають детальну інформацію стосовно резерву під очікувані кредитні збитки.

Наш підхід до аудиту. Ми визначили вибірку кредитів, які становили значну частину загальної суми сукупного кредитного портфелю. Наша перевірка охоплювала наступні питання:

- Оцінка підходів до визначення очікуваних кредитних збитків та віднесення кредитів до відповідних стадій знецінення в залежності від зміни рівня кредитного ризику;
- Оцінка заходів внутрішнього контролю, які застосовуються управлінським персоналом в процесі розрахунку резервів та визначення розміру очікуваних кредитних збитків за кредитами;
- Оцінка повноти застосування управлінським персоналом ознак знецінення, коректність визначення теперішньої вартості грошових потоків, які банк очікує отримати, у тому числі грошових потоків, пов'язаних із реалізацією забезпечення;
- Перевірка повноти та правильності розкриття у фінансовій звітності Банківської групи інформації щодо резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами і авансами клієнтам.

Оцінка інвестиційної нерухомості та майна, що перейшло у власність Банкої групи як заставодержателя

Станом на звітну дату в складі активів Банківської групи враховуються інвестиційна нерухомість та майно, що перейшло у власність Банківської групи як заставодержателя (житлові, нежитлові приміщення та земельні ділянки) загальною балансовою вартістю 89 845 тис. грн., що складає 31,5% від загального обсягу активів Банківської групи на звітну дату.

Інформація щодо інвестиційної нерухомості розкрита в примітці 9 «Інвестиційна нерухомість» до фінансової звітності. Інформація щодо майна, що перейшло у власність Банківської групи як заставодержателя, розкрита в примітці 12 «Інші активи» до фінансової звітності.

Визначення вартості активів (інвестиційної нерухомості та майна, що перейшло у власність Банківської групи як заставодержателя) потребує від управлінського персоналу здійснення суттєвих припущень та застосування суджень щодо облікових оцінок. Враховуючи значущість суджень та суттєву питому вагу зазначених активів у загальному обсязі активів Банківської групи це питання визначено нами як ключове питання аудиту.

Наша перевірка охоплювала наступні питання:

- ми отримали розуміння підходу управлінського персоналу до обліку та оцінки ринкової вартості відповідних активів на звітну дату;
- ми отримали та ознайомилися зі звітами про оцінку відповідних активів, які було підготовлено незалежними сертифікованими оцінювачами. Ми оцінили незалежність, компетенцію та досвід залучених оцінювачів;
- провели процедури з метою визначення діапазону оцінок, у якому найбільш імовірно перебуває справедлива вартість інвестиційної нерухомості та майна, що перейшло у власність Банківської групи як заставодержателя,

Ризики.

В умовах існуючого в Україні ринку нерухомості в майбутньому можливі втрати Банку від знецінення даного виду активів.

Інші питання

Відповідальна особа Банківської групи, АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» (надалі «Відповідальна особа»), склала окремий комплект фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р., відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Компанія Банківської групи, яка знаходиться під спільним контролем, також окремо підготувала комплект фінансової звітності відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу за консолідовану фінансову звітність Банківської групи

Управлінський персонал Відповідальної особи несе відповідальність за складання та достовірне подання консолідованої фінансової звітності відповідно до вимог розділу VI «Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп», затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року, та за таку систему внутрішнього контролю, яку Відповідальна особа визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні консолідованої фінансової звітності Банківської групи управлінський персонал Відповідальної особи 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 контролери Банківської групи або планують ліквідувати Банківську групу чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Відповідальна особа несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банківської групи.

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності Банківської групи

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована фінансова звітність Банківської групи 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, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки та вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї консолідованої фінансової звітності Банківської групи.

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 Банківської групи 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 Банківської групи;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених Відповідальною особою;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання Відповідальною особою 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, що може поставити під значний сумнів здатність Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних

- розкриттів інформації у консолідованій фінансовій звітності Банківської групи 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 Банківську групу 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 Банківської групи та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо Відповідальній особі, разом з іншими питаннями, інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві результати аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Відповідальній особі твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Відповідальній особі, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи поточного періоду.

Нас було обрано аудиторами Банківської групи рішенням Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» 23 серпня 2019 року № 25.

Ключовим партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Бузілов А.М.

Партнер завдання з аудиту

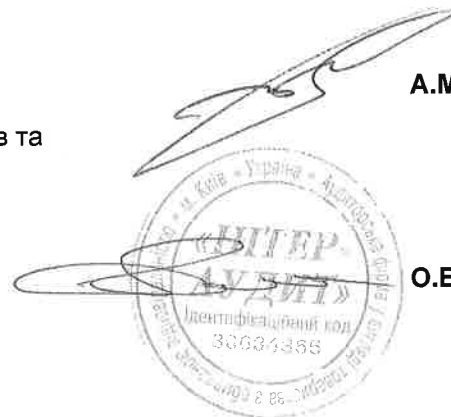
Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100486

Генеральний директор

Аудиторської фірми ТОВ «Інтер-аудит»

А.М. Бузілов

О.В. Денисюк



Основні відомості про аудиторську фірму

АУДИТОРСЬКА ФІРМА У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕР-АУДИТ»

код ЄДРПОУ - 30634365

01133, місто Київ, бульвар ЛЕСІ УКРАЇНКИ, 10, оф.61 - місцезнаходження

04073, м. Київ, проспект Степана Бендери, 9 корпус 1В, оф.1-204, 1-205 – фактичне місцезнаходження

Реєстраційний номер суб'єкта аудиторської діяльності у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 2248

«10» червня 2020 року

м. Київ

Банківська група «ТРАСТ-КАПІТАЛ»

Річна консолідована звітність

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

ЗМІСТ

РІЧНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ

Консолідований звіт про фінансовий стан (Консолідований баланс)	9
Консолідований звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Консолідований звіт про фінансовий результат)	10
Консолідований звіт про зміни у власному капіталі (Консолідований звіт про власний капітал)	11
Консолідований звіт про рух грошових коштів за прямим методом	12

Примітки

Примітка 1. Інформація про банківську групу	13
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Група здійснює свою діяльність	14
Примітка 3. Основи подання консолідованої звітності	15
Примітка 4. Принципи облікової політики	16
Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти.	38
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	40
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів	41
Примітка 8. Інвестиції в цінні папери.	44
Примітка 9. Інвестиційна нерухомість	45
Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи	47
Примітка 11. Інші фінансові активи	48
Примітка 12. Інші активи	50
Примітка 13. Кошти клієнтів	50
Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями	50
Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання	51
Примітка 16. Інші зобов'язання	51
Примітка 17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	51
Примітка 18. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)	51
Примітка 19. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	52
Примітка 20. Процентні доходи та витрати	52
Примітка 21. Комісійні доходи та витрати	53
Примітка 22. Інші операційні доходи	53
Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати	53
Примітка 24. Витрати на податок на прибуток	54
Примітка 25. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію	55
Примітка 26. Операційні сегменти	56
Примітка 27. Управління фінансовими ризиками	57
Примітка 28. Управління капіталом	63
Примітка 29. Потенційні зобов'язання	65
Примітка 30. Справедлива вартість активів та зобов'язань	66
Примітка 31. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	68
Примітка 32. Операції з пов'язаними сторонами	70
Примітка 33. Події після дати балансу	71

**Консолідований звіт про фінансовий стан (Консолідований баланс)
банківської групи «ТРАСТ-КАПІТАЛ»
станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня)**

		(тис. грн.)	
Найменування статті	Примітки	2019 рік	2018 рік
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	14 958	26 169
Кредити та заборгованість клієнтів	7	76 523	82 650
Інвестиції в цінні папери	8	56 097	39 863
Інвестиційна нерухомість	9	48 614	74 343
Основні засоби та нематеріальні активи	10	40 923	43 771
Інші активи	11, 12	47 672	50 821
Усього активів		284 787	317 617
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	13	26 814	57 205
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	24	406	177
Відстрочені податкові зобов'язання	24	653	7 832
Резерви за зобов'язаннями	14	24	11
Інші зобов'язання	15, 16	4 261	3 652
Усього зобов'язань		32 158	68 877
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	17	207 030	207 030
Емісійні різниці (Інші додаткові внески акціонерів)	17	12 700	12 700
Резервні та інші фонди		23 338	23 248
Резерви переоцінки	18	10 926	8 858
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(1 365)	(3 096)
Усього власного капіталу		252 629	248 740
Усього зобов'язань та власного капіталу		284 787	317 617

Затверджено до випуску та підписано

«09» червня 2020 року

Голова Правління АТ «ТРАСТ-КАПІТАЛ»

П.І. Кравченко

Мисник О.В. 044 206-33-56
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер АТ «ТРАСТ-КАПІТАЛ»

О.В. Мисник



Консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Консолідований звіт про фінансові результати)
банківської групи «ТРАСТ-КАПІТАЛ»
станом на 31 грудня 2019 року

		(тис. грн.)	
Найменування статті	Примітки	2019 рік	2018 рік
Процентні доходи	20	20 374	27 566
Процентні витрати	20	(1 156)	(2 527)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	20	19 218	25 039
Комісійні доходи	21	6 397	6 088
Комісійні витрати	21	(2 743)	(2 197)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		696	304
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(1 672)	1 433
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		(6 598)	(4 218)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	6, 7, 8, 11, 12	15 935	(1 863)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	14	(13)	11
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		(64)	-
Інші операційні доходи	22	5 038	4 432
Витрати на виплати працівникам	23	(22 171)	(14 720)
Витрати зносу та амортизація	23	(4 286)	(2 851)
Інші адміністративні та операційні витрати	23	(12 828)	(9 062)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(3 091)	2 396
Витрати на податок на прибуток	24	4 902	(558)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		1 811	1 838
Прибуток/(збиток) за рік		1 811	1 838
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	10, 18	449	602
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	18, 24	1 629	(140)
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток, після оподаткування		2 078	462
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		2 078	462
Усього сукупного доходу за рік		3 889	2 300
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	25	0,01	0,01
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,01	0,01

Затверджено до випуску та підписано

«09» червня 2020 року

Голова Правління АТ «ТРАСТ-КАПІТАЛ»

П.І. Кравченко

Мисник О.В. 044 206-33-56

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер АТ «ТРАСТ-КАПІТАЛ»

О.В. Мисник



Консолідований звіт про зміни у власному капіталі
(Консолідований звіт про власний капітал)
банківської групи «ТРАСТ-КАПІТАЛ»
станом на 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)

Найменування статті	П р и мі тк и	Належить власникам						Усього власног о капіталу
		статутн ий капітал	емісійні різниці та інший додатко вий капітал	резервні та інші фонди	резерви переоці нки	нерозпо ділений прибуто к	усього	
Залишок на 31.12.2017		207 030	12 700	23 217	8 411	(4 918)	246 440	246 440
Усього скупного доходу:		-	-	-	462	1 838	2 300	2 300
прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	-	1 838	1 838	1 838
інший сукупний дохід	18	-	-	-	462	-	462	462
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	18	-	-	-	(15)	15	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	31	-	(31)	-	-
Залишок на 31.12.2018		207 030	12 700	23 248	8 858	(3 096)	248 740	248 740
Зміни від застосування МСФЗ 16		-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 01.01.2019		207 030	12 700	23 248	8 858	(3 096)	248 740	248 740
Усього скупного 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

Затверджено до випуску та підписано

«09» червня 2020 року

Голова Правління АТ «ТРАСТ-КАПІТАЛ»

П.І. Кравченко

Мисник О.В. 044 206-33-56
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер АТ «ТРАСТ-КАПІТАЛ»

О.В. Мисник



**Консолідований звіт про рух грошових коштів за прямим методом
банківської групи «ТРАСТ-КАПІТАЛ»
станом на 31 грудня 2019 року**

(прямий метод)

Найменування статті		(тис. грн.)	
	Примітки	2019 рік	2018 рік
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані	20	20 934	22 685
Процентні витрати, що сплачені	20	(1 225)	(2 632)
Комісійні доходи, що отримані	21	6 407	6 088
Комісійні витрати, що сплачені	21	(2 743)	(2 207)
Результат операцій з іноземною валютою		696	304
Інші отримані операційні доходи	22	5 161	4 353
Виплати на утримання персоналу, сплачені	2	(21 134)	(13 685)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	23	(8 556)	(7 769)
Податок на прибуток, сплачений	24	(419)	(312)
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(879)	6 825
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	7	10 880	6 655
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	11	(1 019)	(571)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	12	547	(3 186)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів клієнтів	13	(29 210)	3 410
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових зобов'язань	15	(246)	(183)
Чисте (збільшення)/зменшення інших зобов'язань	16	(80)	79
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		(20 007)	13 029
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів	8	(3 206 000)	(4 396 000)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	8	3 192 823	4 383 429
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	9	24 759	837
Придбання основних засобів	10	(449)	(1 231)
Придбання нематеріальних активів	10	(478)	(148)
Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		10 655	(13 113)
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Надання позик		-	(950)
Погашення позик		-	1 730
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		-	780
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(3 099)	(243)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(12 451)	453
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	27 659	27 206
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	15 208	27 659

Затверджено до випуску та підписано

«09» червня 2020 року

Голова Правління АТ «ТРАСТ-КАПІТАЛ»

П.І. Кравченко

Мисник О.В. 044 206-33-56
(прізвище виконавця, номер телефону)

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 31.12.2019 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 2019 року – 64 особи та на 31 грудня 2018 року – 63 особи.

Протягом звітного періоду АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» здійснював банківську діяльність на підставі отриманих банківських ліцензій 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 31.12.2019 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
Свідчення 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 31.07.2018 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 паперів 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 ЄДРІСІ 2331085.

Вартість активів в управлінні на 31.12.2019 становить 143 144 тис. грн. проти 142 033 тис. грн. на початок звітного періоду.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року складала 5 осіб та 6 осіб, відповідно.

Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року учасниками Товариства були:

Учасники Товариства	31 грудня 2019	31 грудня 2018	%
Кравченко Ірина Юріївна	100,0	100,0	

Консолідована звітність Банківської групи за період, що починається з 1 січня та завершується 31 грудня 2019 року, складена за методом повної консолідації. Об'єднання статей фінансових звітів здійснювалося шляхом стандартизації форматів фінансової звітності.

Консолідована звітність за рік, що закінчився 31.12.2019, була затверджена до випуску 09.06.2020.

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

Макроекономічна ситуація сприяє стабільності фінансової системи. Ключове досягнення 2019 року – входження показника інфляції до визначеного НБУ цільового діапазону. Політика Національного банку спрямована на утримання темпів зростання споживчих цін на цільовому рівні. Це дає змогу банкам ефективніше здійснювати ціноутворення пасивів та активів, а отже, загалом сприяє відновленню довгострокового кредитування бізнесу та населення.

Споживча інфляція у 2019 році досягла цілі $5\% \pm 1$ в.п., сповільнившись у грудні до 4.1% в річному вимірі (найнижчого значення з квітня 2014 року). За місяць індекс споживчих цін знизився на 0.2% – дефляцію в грудні зафіксовано вперше за весь період спостережень (з 1991 року). Зниження інфляції до цілі у 2019 році – насамперед результат послідовної монетарної політики НБУ, спрямованої на досягнення цінової стабільності в поєднанні з виваженою фіскальною політикою уряду. Визначальним чинником сповільнення інфляції стало зміцнення курсу гривні до валют країн – торговельних партнерів. Це проявилось насамперед у послабленні фундаментального інфляційного тиску – базова інфляція сповільнилася до 3.9% в річному вимірі попри подальший тиск з боку швидкого зростання споживчого попиту та заробітних плат. Крім прямого впливу від міцнішого курсу гривні до валют, ефект на базову інфляцію проявлявся також через поліпшення інфляційних очікувань. Іншими чинниками сповільнення інфляції стали зниження світових цін на енергоносії та послаблення тиску з боку пропозиції сирих продуктів харчування. Тривало зниження цін у промисловості (до 7.4% у річному вимірі у грудні) під впливом зниження зовнішніх цін та здешевлення сировини та комплектуючих через зміцнення гривні.

У 2019 році зростання підтримували будівництво, торгівля, транспорт та с/г, тоді як промисловість мала від'ємний внесок. Так, прискорилося зростання в будівництві (20.0%) та роздрібному товарообороті (10.5%), підтримуване стійким зростанням доходів населення (середня заробітна плата збільшилася на 18.4% та 9.8% у номінальному та

реальному вимірах відповідно) та високими споживчими настроями домогосподарств. Порівняно незначне зростання у сільському господарстві (1.1%) було очікуваним попри рекордні врожаї зернових та соняшника. Це зумовлено високою базою порівняння та меншими врожаєм окремих інших технічних культур (сої, картоплі, цукрового буряка). Обсяги промислового виробництва знизилися (на 1.8%). Головними факторами цього стали несприятлива зовнішня цінова кон'юнктура, що передусім позначилося на металургійній промисловості та торговельні обмеження на продукцію машинобудування з боку РФ.

У звітному році державний бюджет очікувано виконано з дефіцитом (до 78 млрд грн). Доходи в грудні збільшилися (на 16.2% р/р) завдяки: стійким надходженням від податку з доходів громадян; достроковій сплаті НАК Нафтогаз частини дивідендів та податків з них за 2019 рік, зростанню надходжень від ПДВ.

Протягом 2019 року банківський сектор залишався у хорошому фінансовому стані. Банки високоприбуткові, рентабельність капіталу сектору є рекордною. Цього року відрахування до резервів були найнижчими за більш як десятиріччя. Проведене у 2019 році стрес-тестування показало, що у системі залишається кілька банків, зокрема два державних, із суттєвими проблемами. Вони можуть потребувати значних обсягів капіталу за несприятливим макроекономічним сценарієм.

Протягом звітного року зменшувалися ставки для клієнтів банків, реагуючи на загальну тенденцію до здешевлення вартості ресурсів на ринку. Продовжувала зменшуватися і дохідність гривневих ОВДП за всіма строками розміщення. Прибуток банківського сектору за 2019 рік був у 2.7 рази вищим, ніж за 2018, і становив 59.6 млрд грн. Відрахування до резервів за рік зменшилося на 50.1% до 12.5 млрд грн, що стало найнижчим значенням за останніх 10 років. Серед банків із суттєвими відрахуваннями в резерви були два держбанки та один банк з російським капіталом. Із 75 банків 29 установ за результатами року розформували резерви, але сукупний обсяг розформування становив лише 0.7 млрд грн.

На кінець 2019 року доларизація фінансової системи залишається високою. У стратегії макропруденційної політики НБУ визнав, що це один із системних ризиків української економіки. Для пом'якшення валютного ризику норма обов'язкових резервів за коштами клієнтів в іноземній валюті збільшена до 10%, а за гривневими вкладами знижена до нуля. Також змінено підходи до оцінки кредитного ризику за валютними ОВДП українського уряду. Станом на 31 грудня 2019 року встановлений НБУ офіційний обмінний курс гривні до долара США становив 23,6862 гривні за 1 долар США порівняно з 27,6883 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2018 року.

Протягом 2019 року Група забезпечувала дотримання нормативів ліквідності, зокрема, норматив поточної ліквідності Н5к станом на 01.01.2020 року склав 300,36% та перевищував нормативне значення у 7 разів, норматив короткострокової ліквідності Н6к на звітну дату склав 330,04% (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 Групі досвіду.

Примітка 3. Основи подання консолідованої звітності

Ця консолідована звітність Банківської групи ТРАСТ-КАПІТАЛ підготовлена відповідно до вимог пункту 2.3 глави 2 розділу VI Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України №254 від 20.06.2012р., 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.

Заява про відповідність. Консолідована звітність Групи підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), які були випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ, ПКТ).

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

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

Під час складання фінансової звітності за 2019 рік Група застосувала МСФЗ, які набули чинності з 1 січня 2019 року, а саме: МСФЗ 16 «Оренда», який не мав суттєвого впливу на фінансову звітність, вплив від першого застосування якого розкрито в п.4.24 Примітки 4.

Для складання консолідованої звітності Банківської групи використовувалася фінансова звітність Банку та Компанії.

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

При складанні консолідованої звітності та веденні бухгалтерського обліку Група також керувалася вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації бухгалтерського обліку та складання

фінансової звітності (зокрема, в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України), які не суперечать вимогам МСФЗ.

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

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

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 .

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 2019 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 2019 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 винагороджуються менеджери - наприклад, чи компенсація залежить від справедливої вартості активів, якими управляють, чи від надходження контрактних грошових потоків;
- частота, вартість і час продажу за минулі періоди, причини такого продажу та очікування щодо продажу в майбутньому;
- чи є діяльність з продажу або збір контрактних грошових потоків для бізнес-моделі невід'ємною складовою, чи лише виключенням (бізнес-модель «утримувати з метою збирання контрактних грошових потоків» проти «утримувати та продавати»).

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

Аналіз характеристик контрактних грошових потоків

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

Оцінюючи, чи контрактні грошові потоки є виключно виплатами основної суми та процентів, 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.

Банк продовжує визнання оціночного резерву за фінансовим активом на першій стадії зменшення корисності, якщо на звітну дату рівень ризику за фінансовим активом значно не збільшився з дати первісного визнання активу або фінансовий актив має на звітну дату низький кредитний ризик. Якщо на звітну дату рівень ризику з дня первісного визнання значно збільшився, 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).

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

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 прогнозну інформацію.

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

Суттєве збільшення кредитного ризику

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

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

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

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

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

- за корпоративним портфелем: валовий внутрішній продукт, рівень безробіття, ставка за довгостроковими державними облігаціями, рівень інфляції;
- 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.

Активи, погашення яких неможливо, і у відношенні яких завершені всі необхідні процедури повного або часткового відшкодування й визначена остаточна сума збитку, списуються за рахунок сформованого резерву під можливі втрати.

В 2019 році було списано за рахунок резервів безнадійну заборгованість за процентами по кредиту, за якими прострочено погашення суми боргу становить понад 360 днів, 533 тис.грн.

Робота з клієнтами щодо повернення боргу продовжується до закінчення строку позовної давності або закінчення проведення позовної роботи відповідно до чинного законодавства.

В 2019 році безнадійної дебіторської заборгованості не списувалася.

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, ураховуючи витрати на операцію, пов'язані зі створенням нового фінансового активу (за винятком нового активу, який обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки), та визначається сума очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців.

Якщо зміна умов договору, що призвела до припинення визнання існуючого інструменту та визнання нового інструменту, відбулася у зв'язку з фінансовими труднощами боржника, 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 2019 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'язані 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'язані 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 використання 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 кредити, 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

У разі неможливості повернення кредитів вони списуються за рахунок визнаного оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за наданими кредитами за рішенням Правління. Такі рішення приймаються після того, як керівництво використало усі можливості щодо повернення сум заборгованості та після продажу всього наявного забезпечення за кредитом.

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 2019 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.

Група несе не суттєві витрати на продаж.

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 ТзОВ «ЄСП Оцінка – Капітал», при проведенні оцінки з урахуванням загальних положень та обмежуючих умов із застосуванням методик, затверджених законодавством України, Міжнародних Стандартів Оцінки, законодавчим полем дозволених Оцінювачам в роботах з незалежної оцінки, ринкова вартість розрахована з використанням порівняльного підходу.

Метод оцінки об'єкта інвестиційної нерухомості за справедливою вартістю послідовно застосовуватиметься 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 кожну наступну 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 ТОВ «ЄСП Оцінка – Капітал», при проведенні оцінки були використані загальноприйняті в міжнародній та українській практиці підходи: порівняльний та дохідний.

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

прибутку або збитку, за винятком тих випадків, коли воно сторнує збільшення вартості в результаті попередньої переоцінки, визнане безпосередньо в складі іншого сукупного доходу/збитку.

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 сукупного доходу/збитку, або з рахунками з обліку податку на прибуток, якщо результати переоцінки визнаються у прибутку або збитку.

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

Капітальні інвестиції в основні засоби включають об'єкти незавершеного будівництва та незавершені виграти на поліпшення основних засобів. Вони обліковуються по первісній вартості, за вирахуванням будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. По завершенні будівництва активи переводяться до складу основних засобів і відображаються за балансовою вартістю на момент переведення. На об'єкти капітальних інвестицій знос не нараховується.

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

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

- 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).
 - 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;
 - витрати, пов'язані з припиненням оренди, такі як витрати, пов'язані з переміщенням, 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;
 - 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
 - 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 короткий.
- 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 значущими подіями або змінами обставин є, зокрема:

- 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;
- 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. Під час першого застосування МСФЗ 16 строком оренди буде період, що починається з 01.01.2019р. і закінчується в день закінчення періоду, задекларованого 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. Під час першого застосування МСФЗ 16 строком оренди буде період, що починається з 01.01.2019р. і закінчується в день закінчення договору 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:

- орендар може отримувати вигоду від використання базового активу - самого лише активу або разом з іншими ресурсами, які орендар може легко отримати; та
- 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 орендні 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:

- платежі мають структуру змінних орендних платежів, але у тих платежах немає справжньої змінності. Такі платежі містять змінні положення, які не мають реальної економічної сутності.
- 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;
- 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:

- з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності; та
- 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 переглянутою ставкою) до залишку орендного зобов'язання.

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

- а) проценти за орендним зобов'язанням; та
- б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталася подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

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

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

- а) змінився строк оренди. Переглянуті орендні платежі визначаються на основі переглянутого строку оренди; або
- б) змінилася оцінка можливості придбання базового активу у контексті можливості придбання. Визначаються переглянуті орендні платежі та відображається зміна сум, що мають бути сплачені у разі використання можливості придбання.

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

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

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

або

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

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

Модифікація оренди

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

- а) модифікація розширює сферу дії оренди, додаючи право на використання одної 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	- 50 років (норма амортизації – 2%),
- 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 2019 році не укладалися угоди, які відносяться до похідних фінансових інструментів. Операції хеджування протягом 2019 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 приймає на себе зобов'язання кредитного характеру, включаючи зобов'язання, що виникають при розрахунках по акредитивах, і зобов'язання по виконанню договору фінансових гарантій. При цьому договір фінансових гарантій вимагає робити визначені платежі для відшкодування утримувачеві збитку, якого він зазнає тому, що певний боржник не робить платежі, коли вони підлягають сплаті відповідно до первісних або модифікованих умов боргового інструмента.

Фінансові гарантії є безвідкличними зобов'язаннями здійснювати платежі у разі невиконання клієнтами своїх зобов'язань перед третіми сторонами і несуть в собі такий самий ризик, як і кредити. Під час первісного визнання оцінюється та відображається в бухгалтерському обліку фінансові гарантії за справедливою вартістю.

У подальшому після первісного визнання 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.

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.

Доход 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. Особливо відображається в бухгалтерському обліку кожний вид доходу і витрат. Особливо 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.

В Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід визнавались:

- процентні доходи та витрати;
- комісійні доходи та витрати;
- результат (дохід чи витрати) від торгівлі іноземною валютою;
- результат від переоцінки іноземної валюти;
- адміністративні та інші операційні витрати;
- витрати на формування резервів під знецінення активів;
- інші операційні доходи.

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

Для визнання доходу за договорами з клієнтами, окрім доходу за орендними договорами, доходів за фінансовими інструментами та доходів за іншими контрактними правами та зобов'язаннями в сфері дії МСФЗ 9, 10, 11, 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 серію 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 визнається 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:

Валюта	31 грудня 2019	31 грудня 2018	грн.
100 доларів США	2 368.62		2 768.83
100 євро	2 642.20		3 171.41
10 російських рублів	3.8160		3.98

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.

Враховуючи 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 2019 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

Застосування принципів і вимог МСФЗ 16 в Обліковій політиці Групи з 01.01.2019 року є зміною облікової політики. Група виконала перше застосування стандарту щодо обліку оренди орендарем ретроспективно з визначенням кумулятивного наслідку першого застосування цього стандарту на 01.01.2019 року. Не здійснювалося жодних коригувань при переході до МСФЗ 16 для оренди, у якій суб'єкти Групи є орендодавцями, така оренда, обліковувалася застосовуючи стандарт з дати першого застосування.

Група застосувала МСФЗ 16 «Оренда» з 01.01.2019 р., керуючись наступними практичними підходами:

- не здійснювалася повторну оцінку того, чи є договір орендою або чи містить він оренду, на дату першого застосування застосує МСФЗ 16 «Оренда» до договорів, які раніше були ідентифіковані як оренда із МСБО 17 «Оренда» та тлумачення Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності (далі –КТМФЗ) 4 «Визначення, чи містить угода оренду»; та не застосовувався МСФЗ 16 до договорів, які не були раніше ідентифіковані як такі, що містять оренду із застосуванням МСБО 17 «Оренда» та КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду».
- Стандарт було застосовано ретроспективно з визначенням кумулятивного наслідку першого застосування стандарту, який був визнаний у звітності на 01.01.2019 р.. Порівняльна інформація не перераховувалася. Натомість було визнано кумулятивний наслідок першого застосування цього стандарту як коригування залишку нерозподіленого прибутку/збитку на початок періоду станом на 01.01.2019 р. За розрахунками такий кумулятивний наслідок склав 0 грн.
- На дату першого застосування МСФЗ 16 «Оренда» за орендними договорами, що раніше була класифіковані як операційна оренда згідно з МСБО 17 «Оренда», було визнано орендне зобов'язання, яке оцінювалося за теперішньою вартістю не сплачених орендних платежів, дисконтованою з використанням ставки додаткових запозичень на дату першого застосування; та актив з права користування, який оцінювався за величиною, що дорівнює орендному зобов'язанню, скоригованому на суму будь-яких сплачених авансом або нарахованих орендних платежів, пов'язаних з цією орендою, визнаних у звіті про фінансовий стан безпосередньо перед датою першого застосування
- На дату першого застосування не здійснювалися будь-які коригування при переході на МСФЗ 16 «Оренда» для оренди, базовий актив за якою є малоцінний (вартість активу не перевищує еквівалент 5 000,00 доларів США за офіційним курсом НБУ на дату першого застосування МСФЗ 9 – на 01.01.2019р.); та до короткострокової оренди (договір оренди на дату початку оренди передбачає термін оренди не більше 12 місяців, не містить опціон на покупку базового активу та не містить права продовження або щодо якого відсутня обґрунтована впевненість, що орендар скористається правом продовження).

В результаті застосування МСФЗ 16 вплив на Капітал, а саме Нерозподілений збиток минулих років, відсутній.

В Звіті про фінансовий стан :

- в статті Інші фінансові зобов'язання визнані Орендні зобов'язання в сумі 386 тис.грн., що є теперішньою вартістю орендних платежів, починаючи з дати застосування, за ставкою додаткових запозичень на 01.01.2019 р.
- в статті Основні засоби та нематеріальні активи визнано Актив з права користування в сумі 395 тис.грн., що є сумою орендних зобов'язань та попередньо сплачених на 01.01.2019 р. орендних платежів за останні місяці оренди;
- в статті Інші активи попередньо сплачені на 01.01.2019 р. орендні платежі за останні місяці оренди із Витрат майбутніх періодів перекласифіковані в Активи з права користування в сумі 9 тис.грн.

В зв'язку з цим прийнято рішення внести наступні зміни у фінансову звітність за 2018 рік:

Звіт про фінансовий стан
станом на 31 грудня 2018 року

				(тис. грн.)
Найменування статті	31 грудня 2018	МСФЗ 16	01 січня 2019	
АКТИВИ				
Основні засоби та нематеріальні активи	43 376	395	43 711	
Інші активи	50 830	(9)	50 821	
Усього активів	317 231	386	317 617	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Інші зобов'язання	3 266	386	3 652	
Усього зобов'язань	68 491	386	68 877	
Усього зобов'язань та власного капіталу	317 231	386	317 617	

В Примітці 10 Основні засоби та нематеріальні активи додана нова колонка «Актив з правом користування». Відповідні зміни показників станом на 31.12.2019 відбулися в примітках: 12 Інші активи; 15 Інші фінансові зобов'язання, 19 Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення, 26 Операційні сегменти, 27 Управління фінансовими активами, 31 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.

Змінено презентацію приміток 6 (Таблиця 6.3), 7 (Таблиця 7.13), 8 (Таблиця 8.8), 27 (Таблиці 27.4, 27.11), 30 (Таблиця 30.2) до статей фінансової звітності у зв'язку із змінами до Постанови Національного банку України № 373 від 24 жовтня 2011 року «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» та застосування Рішення Правління Національного банку України № 274-рш від 09 квітня 2019 року «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України».

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 спостережені 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 відрізнятимуться 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.

В процесі складання цієї фінансової звітності відбулись події пов'язані із поширенням коронавірусної хвороби (COVID-19), які зумовили погіршення стану світової економіки та економіки України. Оцінка впливу пандемії COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів внаслідок пандемії надається в Примітці 33 «Події після дати балансу»

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти.

Для підготовки цієї фінансової звітності Група керувалася новими або переглянутими стандартами, які стали обов'язковими для фінансового року, що почався 1 січня 2019 року, наведеними далі:

- МСФЗ 16 «Оренда» застосований з 01.01.2019 року. Стандарт замінює МСБО 17 та його тлумачення. Найбільша зміна - це те, що практично всі лізингові операції будуть відображатися на балансах орендарів за єдиною моделлю (за винятком оренди менш, ніж за 12 місяців та оренди малоцінних активів), таким чином, зникає різниця між операційною та фінансовою орендою. Однак бухгалтерський облік орендодавця залишається практично незмінним, і відмінність між операційною та фінансовою орендою зберігається. Вплив на фінансову звітність від застосування цього стандарту викладено в п.4.24.
- Інтерпретація IFRIC 23 Невизначеність щодо нарахувань податку на прибуток податкових витрат (випущена в червні 2017 року) – поточний або відстрочений податковий актив чи зобов'язання визнаються та оцінюються шляхом застосування МСБО 12 на основі оподатковуваного прибутку (збитків), баз оподаткування, невикористаних податкових збитків, невикористаних податкових вигід та ставок оподаткування. Суттєвого впливу ця інтерпретація не мала на річну фінансову звітність.

- Поправка до МСФЗ 9 «Умови про дострокове погашення із негативною компенсацією». Ця поправка не мала впливу на фінансову звітність.
- Поправка до МСБО 28 «Довгострокові інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства» не мала впливу на фінансову звітність так, як відсутні довгострокових інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства.
- Поправка до МСБО 19 «Виплати працівникам» не мала впливу на фінансову звітність.
- Поправка до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» та поправки до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» не мали впливу на фінансову звітність.
- Поправка до МСБО 12 «Податок на прибуток» не мала впливу на фінансову звітність.
- Поправка до МСБО 23 «Витрати на позики» не мала впливу на фінансову звітність.

Нові стандарти і зміни, що набрали чинності з 01.01.2020 року та не застосовувалися достроково:

- Поправки до посилань на «Концептуальну основу фінансової звітності» 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». Не очікується суттєвого впливу поправок на фінансову звітність.
- Поправка до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» не матиме вплив на фінансову звітність.
- Поправки до МСБО 1 та МСБО 8 «Визначення суттєвості» стосуються поняття «суттєвості», яке надається в Концептуальній основі та інших МСФЗ. Інформація є суттєвою, якщо її пропуск, викривлення або завилювання її іншою інформацією в звітності може, відповідно до обґрунтованих очікувань, вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності. Не очікується суттєвого впливу поправок на фінансову звітність.

Нові стандарти і зміни, що набирають чинності з 01.01.2022 року та не застосовувалися достроково:

- МСФЗ 17 «Договори страхування». Не очікується суттєвого впливу стандарту на фінансову звітність.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)		
Назва статті	На 31.12.2019	На 31.12.2018
Готівкові кошти	11 340	17 435
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	292	663
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити «овернайт» у банках:	3 576	9 561
України	3 576	9 561
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(250)	(1 490)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	14 958	26 169

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» Консолідованого Звіту про рух грошових коштів.

Грошові кошти та їх еквіваленти у Консолідованого 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	2019 рік	2018 рік
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(1 490)	-
Придбані /ініційовані фінансові активи	(223)	(1 521)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	1 490	-
Курсові різниці	(27)	31
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(250)	(1 490)

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

(тис. грн.)		
Назва статті	2019 рік	2018 рік
Валова балансова вартість на початок періоду	27 659	27 206
Придбані /ініційовані фінансові активи	18 303	27 897
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(27 655)	(27 201)
Курсові різниці	(3 099)	(243)
Валова балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів на кінець звітного періоду	15 208	27 659

Таблиця 6. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)		
Рівень рейтингу	На 31.12.2019	На 31.12.2018
Високий рейтинг	11 632	18 098
Стандартний рейтинг	3 576	9 561
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	15 208	27 659

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

	(тис. грн.)	
Назва статті	На 31.12.2019	На 31.12.2018
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	92 570	104 382
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(16 047)	(21 732)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	76 523	82 650

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

	(тис. грн.)	
Назва статті	На 31.12.2018	На 31.12.2018
Кредити, надані юридичним особам	89 492	99 001
Кредити, надані фізичним особам підприємцям	-	3 322
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	3 078	2 059
Валова вартість кредитів, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	92 570	104 382
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(16 047)	(21 732)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	76 523	82 650

Таблиця 7.3. 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 7.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2018 року

	(тис. грн.)			
Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	14 568	140	-	14 709
Низький кредитний ризик	18 294	15 293	-	33 587
Середній кредитний ризик	-	876	-	876
Високий кредитний ризик	-	37 525	-	37 525
Дефолтні активи	-	-	17 685	17 685
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	32 862	53 835	17 685	104 382
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 664)	(2 383)	(17 685)	(21 732)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	31 198	51 451	-	82 650

Таблиця 7.5. 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 7.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під очікувані кредитні збитки на 01 січня	-	(4 324)	(70 639)	(74 963)
Активи, визнання яких було припинено або погашено (окрім списаних за рахунок резервів)	221	9 133	58 870	68 224
Придбані/ініційовані активи	(2 348)	(7 032)	(60 588)	(69 968)
Загальний ефект від переведення між стадіями	463	(116)	-	347
Переведені до стадії 2	463	(116)	-	347
Коригування процентних доходів	-	-	2 814	2 814
Зміна умов (модифікація), яка не призвела до припинення визнання	-	90	-	90
Списання активів за рахунок резервів	-	-	50 033	50 033
Курсові різниці	-	(134)	1 825	1 691
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня	(1 664)	(2 383)	(17 685)	(21 732)

Таблиця 7.7. 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 7.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2018 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня	-	89 913	70 638	160 551
Придбані/ініційовані активи	50 818	30 830	7 759	89 407
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(8 824)	(77 488)	(10 679)	(96 991)
Переведені до стадії 2	(9 132)	9 132	-	-
Списання активів за рахунок резервів	-	-	(50 033)	(50 033)
Курсові різниці	-	1 448	-	1 448
Валова балансова вартість на 31 грудня	32 862	53 835	17 685	104 382

Таблиця 7.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності	На 31.12.2019		На 31.12.2018	
	Сума	%	Сума	%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	47 509	52%	56 165	54%
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	20 011	22%	-	-
Будівництво будівель	9 701	10%	18 272	18%
Комп'ютерне програмування, консультування та пов'язана з ними діяльність	9 980	11%	12 663	12%
Виробництво одягу	968	1%	11 666	11%
Фізичні особи	3 078	3%	2 059	2%
Інші	1 323	1%	3 557	3%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	92 570	100%	104 382	100%

Таблиця 7.10. 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 7.11 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)

Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	-	-	444	444
Кредити, забезпечені	99 001	3 322	1 615	103 938
нерухомим майном	91 599	3 322	1 615	96 536
у т. ч. житлового призначення	10 856	3 322	1 520	15 698
гарантіями і поручительством	7 402	-	-	7 402
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	99 001	3 322	2 059	104 382

Таблиця 7.12 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

Таблиця 7.13. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)

Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	99 001	72 122	26 879
Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	3 322	3 322	-
Кредити, надані фізичним особам	2 059	1 338	722
Усього кредитів	104 382	76 782	27 601

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.

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

В 2019 році за фактом реєстрації права власності на об'єкт іпотеки на балансі визнано заставне майно в статті «Інші активи» /«Майно, що перейшло у власність заставодержателя» на суму 8 728 тис. грн. та в статті «Необоротні активи, утримувані для продажу» на суму 4 862 тис. грн.

Реалізація заставного майна здійснюється з мінімальними витратами на продаж.

В 2018 році за фактом реєстрації права власності було прийнято на баланс та обліковується на рахунках «Майно, що перейшло у власність заставодержателя» заставне майно на суму 4 175 тис. грн.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери.

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери

Назва статті	на 31.12.2019	на 31.12.2018
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	56 097	39 863
Усього цінних паперів	56 097	39 863

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

Назва статті	на 31.12.2019	на 31.12.2018
Боргові цінні папери	56 097	42 937
депозитні сертифікати НБУ	56 097	36 047
державні облігації	-	459
облігації підприємств	-	6 431
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	(3 074)
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	56 097	39 863

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2019 року

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 8.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2018 року

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	36 506	-	36 506
Середній кредитний ризик	-	6 431	6 431
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	36 506	6 431	42 937
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	(3 074)	(3 074)
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	36 506	3 357	39 863

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

(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 резервів під знецінення боргових цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік

(тис. грн.)		
Назва статті	Стадія 2	Усього
Резерв під знецінення станом на 01 січня	(4 808)	(4 808)
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	782	782
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	952	952
Резерв під знецінення станом на 31 грудня	(3 074)	(2 021)

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	0	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

Таблиця 8.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів за 2018 рік

(тис.грн.)			
Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Усього
Валова балансова вартість на 01 січня	23 886	6 425	30 311
Придбані /створені фінансові активи	36 506	6	36 512
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(23 886)	-	(23 886)
Валова балансова вартість на 31 грудня	36 506	6 431	42 937

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом справедливої вартості

(тис.грн.)		
Назва статті	На 31.12.2019	На 31.12.2018
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості 01 січня	74 343	79 397
Переведення з інших активів	5 628	-
Вибуття	(24 759)	(836)
Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	(6 598)	(4 218)
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на 31 грудня	48 614	74 343

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

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

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

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

Таблиця 9.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис.грн.)

Суми доходів і витрат	2019 рік	2018 рік
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	3 499	2 978
Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	(386)	-

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

(тис.грн.)

Рядок	Період дії операційної оренди	2019 рік	2018 рік
1	До 1 року	161	128
2	Від 1 до 5 років	5 842	8 756
3	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	6 003	8 884

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи
Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи

Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші оборотні матеріальні активи	Актив з правом користування	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього (тис.грн.)
Балансова вартість на кінець 2017 року	41 421	1 381	533	130	94	-	-	842	17	44 418
Первісна (переоцінена) вартість	43 177	52 871	1 817	2 047	546	455	-	842	758	102 513
Знос на кінець 2017 року	(1 756)	(51 490)	(1 284)	(1 917)	(452)	(455)	-	-	(741)	(58 095)
Находження	-	1 748	7	7	-	155	-	188	148	2 246
Амортизаційні відрахування	(1 628)	(685)	(267)	(31)	(25)	(155)	-	-	(60)	(2 851)
Вибуття	-	(999)	-	(7)	-	(20)	-	(1 030)	-	(2 056)
В т.ч. знос на дату вибуття	-	993	-	7	-	20	-	-	-	1 020
Балансова переоцінка	38	331	217	47	(33)	-	-	-	-	600
Первісна переоцінка	494	1 676 257	1 468	15 654	(64)	-	-	-	-	1 693 809
Знос переоцінки	(456)	(1 675 926)	(1 251)	(15 607)	31	-	-	-	-	(1 693 209)
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	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)
Находження	-	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)

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 31.12.2019 - 764 тис. грн. (на 31.12.2018 - 589 тис. грн.)

Протягом звітного та попереднього періодів нематеріальні активи не створювалися. Первісна вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності складає на 31.12.2019 - 1 375 тис. грн. (на 31.12.2018 - 706 тис. грн.)

Оцінку справедливої вартості основних засобів здійснював суб'єкт оціночної діяльності ТОВ «ЕСП Оцінка – Капітал», при проведенні оцінки були використані загальноприйняті в міжнародній та українській практиці підходи: порівняльний та дохідний. 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. За 2018 рік визнано в капіталі дооцінку основних засобів на 779 тис.грн та сформував відстрочені податкові зобов'язання від суми дооцінки в розмірі 140 тис.грн. за рахунок капіталу. Визнано уцінку основних засобів в сумі 179 тис.грн., з них 177 тис.грн. в капіталі як зменшення раніше визнаної дооцінки, та 2 тис.грн. у витратах

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

(тис.грн.)

Назва статті	На 31.12.2019	На 31.12.2018
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 122	1 068
Грошові кошти з обмеженням правом користування (гарантійні депозити)	4 147	4 228
Дебіторська заборгованість за оперативною орендою	-	95
Інші фінансові активи	131	218
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(307)	(692)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	6 093	4 917

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік

(тис.грн.)

	Грошові кошти з обмеженням правом використання	Дебіторська заборгованість за оперативною орендою	Інші фінансові активи	Усього
Рух резервів				
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 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2018 рік

(тис.грн.)

	Грошові кошти з обмеженням правом використання	Дебіторська заборгованість за оперативною орендою	Інші фінансові активи	Усього
Рух резервів				
Залишок станом на 1 січня	-	-	13	13
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	210	42	252
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	(133)	(32)	(165)
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	594	-	-	594
Курсові різниці	(2)	-	-	(2)
Залишок станом на 31 грудня	592	77	23	692

Таблиця 11.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік (тис.грн.)

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 11.5. Аналіз зміни валової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2018 рік (тис.грн.)

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	541	4 236	5	990	5 772
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	1 068	-	3 269	340 627	344 964
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(541)	-	(3 179)	(341 399)	(345 119)
Курсові різниці	-	(8)	-	-	(8)
Залишок станом на 31 грудня	1 068	4 228	95	218	5 609

Таблиця 11.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31 грудня 2019 р. (тис. грн.)

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

Таблиця 11.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31 грудня 2018 р. (тис. грн.)

Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 068	-	-	-	1 068
Грошові кошти з обмеженим правом використання	-	4 228	-	-	4 228
Дебіторська заборгованість за оперативною орендою	-	-	95	-	95
Інші фінансові активи	151	53	-	14	218
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(603)	(76)	(13)	(692)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	1 219	3 678	19	1	4 917

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1. Інші активи

(тис. грн.)		
Назва статті	На 31.12.2019	На 31.12.2018
Передоплата за послуги	45	
Майно, що перейшло у власність заставодержателю	41 231	44 995
Інші активи	348	909
Резерв під інші активи	(45)	-
Усього інших активів за мінусом резервів	41 579	45 904

У складі майна, що перейшло у власність заставодержателю обліковуються:

- станом 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.
- станом на 31.12.2018 : квартири – 20 824 тис. грн.; житлові будинки та земельні ділянки – 13 814 тис. грн.; книжкова продукція - 1 335 тис. грн.; фотоелектричні модулі та центральні інвертори- 9 022 тис. грн.

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)		
Назва статті	На 31.12.2019	На 31.12.2018
Державні та громадські організації:	322	493
Поточні рахунки	322	493
Інші юридичні особи:	11 169	46 182
Поточні рахунки	11 018	38 809
Строкові кошти	151	7 373
Фізичні особи:	15 323	10 530
Поточні рахунки	10 859	7 611
Строкові кошти	4 464	2 919
Усього коштів клієнтів	26 814	53 901

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	На 31.12.2019		На 31.12.2018	
	сума	%	сума	%
Діяльність у сферах архітектури та інжинірингу; технічні випробування та дослідження	1 503	6%	21 200	37%
Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення, крім обов'язкового соціального страхування, допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування	474	2%	7 117	12%
Фізичні особи	15 323	57%	10 530	18%
Нерезиденти	588	2%	6 788	12%
Операції з нерухомим майном, оренда	1 137	4%	5 017	9%
Роздрібна та оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	3 178	12%	3 455	6%
Будівництво	1 440	6%	334	1%
Соціальна допомога, охорона здоров'я	217	1%	661	1%
Торгівля і ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	366	1%	781	1%
Виробництво та розподіл електроенергії газу та води	1	0%	3	0%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	80	0%	67	0%
Інші	2 507	9%	1 252	2%
Усього коштів клієнтів	26 814	100%	57 205	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 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

Таблиця 14.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2018 рік

		(тис. грн.)
Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок на 1 січня	22	22
Формування та/або збільшення резерву	(11)	(11)
Залишок на 31 грудня	11	11

Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші фінансові зобов'язання

		(тис. грн.)
Назва статті	На 31.12.2019	На 31.12.2018
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	10	36
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	89	386
Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами та переказами	1 182	1 145
Інші фінансові зобов'язання	74	115
Усього інших фінансових зобов'язань	1 355	1 682

Примітка 16. Інші зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші зобов'язання

		(тис. грн.)
Назва статті	На 31.12.2019	На 31.12.2018
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	185	126
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 530	1 686
Доходи майбутніх періодів	191	158
Усього	2 906	1 970

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

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

	(тис. грн.)			(тис. грн.)		
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 2017 року	168 068	200 001	200 001	7 029	7 029	207 030
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

Станом на 31.12.2019 р. та на 31.12.2018 р.: кількість випущених і сплачених акцій - 168 068 шт.; випущені, але не сплачені акції відсутні.; номінальна вартість однієї акції – 1 грн.19 коп.

В 2019 р. до випуску акцій 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	2019 рік	2018 рік
Залишок на початок року	8 858	8 411
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	449	587
зміни переоцінки до справедливої вартості	449	779
зменшення корисності	-	(177)
реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	(10)	(15)
Податок на прибуток, пов'язаний із	1 629	(140)
змінюю резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	(81)	(140)
коригування визнаних в попередніх періодах відстрочених податкових зобов'язань до поточної ставки податку	1 710	-
Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	2 068	447
Залишок на кінець року	10 926	8 858

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	При мітк и	На 31.12.2019			На 31.12.2018		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	14 958	-	14 958	26 169	-	26 169
Кредити та заборгованість клієнтів	7	32 310	44 213	76 523	19 653	62 997	82 650
Інвестиції в цінні папери	8	56 097	-	56 097	36 105	3 758	39 863
Інвестиційна нерухомість	9	-	48 614	48 614	-	74 343	74 343
Основні засоби та нематеріальні активи	10	-	40 923	40 923	-	43 771	43 771
Інші фінансові активи	11	6 093	-	6 093	4 917	-	4 917
Інші активи	12	41 579	-	41 579	45 904	-	45 904
Усього активів		151 037	133 750	284 787	132 748	184 869	317 617
Кошти клієнтів	13	23 006	3 808	26 814	57 205	-	57 205
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	24	406	-	406	177	-	177
Відстрочені податкові зобов'язання	24	-	653	653	7 832	-	7 832
Резерви за зобов'язаннями	14	24	-	24	11	-	11
Інші фінансові зобов'язання	15	1 131	224	1 355	1 278	404	1 682
Інші зобов'язання	16	2 906	-	2 906	1 970	-	1 970
Усього зобов'язань		30 928	1 230	32 158	68 473	404	68 877

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

Таблиця 20.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Назва статті	2019 рік	2018 рік
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ		
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	16 403	21 026
Боргові цінні папери	3 964	6 532
Кореспондентські рахунки в інших банках	7	8
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	20 374	27 566
Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка	20 374	27 566
Усього процентних доходів	20 374	27 566
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ		
Строкові кошти юридичних осіб	(426)	(1 359)
Строкові кошти фізичних осіб	(307)	(624)
Поточні рахунки	(408)	(544)
Усього процентних витрат розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(1 141)	(2 527)
Зобов'язання з оренди	(15)	-
Усього процентних витрат	(1 156)	(2 527)
Чистий процентний дохід/(витрати)	19 218	25 039

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 21.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)		
Назва статті	2019 рік	2018 рік
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ		
Розрахунково-касові операції	5 974	5 524
Операції з цінними паперами	67	69
Гарантії надані	-	2
Інші	356	493
Усього комісійних доходів	6 397	6 088
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ		
Розрахунково-касові операції	(2 125)	(603)
Інші	(618)	(1 594)
Усього комісійних витрат	(2 743)	(2 197)
Чистий комісійний дохід/витрати	3 654	3 891

Інші комісійні витрати включають за 2019 рік: комісійні витрати за операціями: УкрКарт –487 тис. грн.; LIBRA-PAY–68 тис.грн.; на валютному ринку– 33тис.грн.; інші–30 тис.грн.(за 2018 рік: комісійні витрати за операціями VISA-1 224 тис.грн; УкрКарт–252 тис. грн.; LIBRA-PAY– 66 тис. грн.; на валютному ринку–52 тис.грн.)

Примітка 22. Інші операційні доходи

Таблиця 22.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)		
Назва статті	2019 рік	2018 рік
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	3 499	2 978
Дохід від реалізації послуг управління активами	704	682
Дохід від операційного лізингу (оренди)	441	291
Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	-	79
Дохід від модифікації фінансових активів	7	
Інші	387	402
Усього операційних доходів	5 038	4 432

Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 23.1 Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)		
Назва статті	2019 рік	2018 рік
Заробітна плата та премії	(18 136)	(12 029)
Нарахування на фонд заробітної плати	(3 915)	(2 635)
Інші виплати працівникам	(120)	(56)
Усього витрати на утримання персоналу	(22 171)	(14 720)

Таблиця 23.2 Витрати на амортизацію

(тис. грн.)		
Назва статті	2019 рік	2018 рік
Амортизація основних засобів	(3 911)	(2 791)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(70)	(60)
Амортизація активу з права користування	(305)	-
Усього витрат на амортизацію	(4 286)	(2 851)

Таблиця 23.3. Інші адміністративні та операційні витрати

(тис. грн.)		
Назва статті	2019 рік	2018 рік
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(2 147)	(1 923)
Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	-	(53)
Витрати від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	(6)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(2 226)	(1 885)
Витрати на лізинг (оренду)	-	(619)
Витрати, пов'язані з короткостроковою або малоцінною орендою	(279)	-
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(797)	(799)
Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	(170)	(128)
Професійні послуги	(310)	(286)
Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу та витрати від уцінки інших активів, що перейшли у власність заставодержателя	(4 503)	(1 601)
Витрати від модифікації фінансових активів	(5)	
Телекомунікаційні витрати	(599)	(494)
Витрати на аудит	(409)	(239)
Витрати із страхування	(52)	(1)
Інші адміністративні та операційні витрати	(1 331)	(1 028)
Усього адміністративних та операційних витрат	(12 828)	(9 062)

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

На 31.12.2018 стаття «Інші адміністративні та операційні витрати» включає витрати на: послуги з відповідального зберігання – 221 тис.грн.; судовий збір, послуги з участі в судових засіданнях – 190 тис.грн.; штрафи, пені сплачені – 109 тис.грн.; поштово-telefonні витрати – 95 тис.грн.; депозитарні послуги – 51 тис.грн.; послуги реєстр.фін.уст., як учасн.плат.системи ПРОСТІР – 44 тис.грн.; інші – 318 тис.грн.

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 24.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)		
Назва статті	2019 рік	2018 рік
Поточний податок на прибуток	(648)	(399)
Зміна відстроченого податку на прибуток	5 550	(159)
Усього витрати податку на прибуток	4 902	(558)

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

(тис. грн.)		
Назва статті	2019 рік	2018 рік
Прибуток до оподаткування	(3 091)	2 396
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	18% 557	18% (431)
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)	(1 735)	(486)
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація, дооцінка, попередньо віднесеної до витрат уцінки)	530	499
Сума від'ємного значення об'єкта оподаткування за 2017 рік	-	19
Сума податку на прибуток (збиток)	(648)	(399)

Таблиця 24.3. 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)

Таблиця 24.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2018 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	(539)	(176)	(140)	(855)
Переоцінка активів	(6 967)	(2)		(6 969)
Інші	(27)	19		(8)
Чистий відстрочений податковий актив(зобов'язання)	(7 533)	(159)	(140)	(7 832)
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(7 533)	(159)	(140)	(7 832)

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	2019 рік	2018 рік
Прибуток/(збиток) за рік	1 811	1 838
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	168 068	168 068
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,01	0,01

Примітка 26. Операційні сегменти**Таблиця 26.1. 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 26.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2018 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	20 633	393	6 540	-	27 566
Комісійні доходи	1 604	4 094	390	-	6 088
Інші операційні доходи	1 068	439	-	2 925	4 432
Усього доходів сегментів	23 305	4 926	6 930	2 925	38 086
Процентні витрати	(1 743)	(784)	-	-	(2 527)
Комісійні витрати	(317)	(1 757)	(52)	(71)	(2 197)
Результат від операцій з іноземною валютою	(208)	323	189	-	304
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	1 218	758	-	(543)	1 433
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	(4 218)	(4 218)
Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(963)	(433)	1 734	(2 201)	(1 863)
Чистий збиток/ (прибуток) від збільшення /зменшення резервів за зобов'язаннями	-	11	-	-	11
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(14 720)	(14 720)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(2 851)	(2 851)
Інші адміністративні та операційні витрати	(491)	(264)	-	(8 307)	(9 062)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	20 801	2 780	8 801	(29 986)	2 396
Витрати на податок на прибуток	(4 826)	(658)	(2 086)	7 012	(558)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА					
Прибуток (збиток)	15 975	2 122	6 715	(22 974)	1 838

Таблиця 26.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2019 рік

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська 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)

Таблиця 26.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2018 рік

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	81 277	2 592	39 863	-	123 732
Усього активів сегментів	81 277	2 592	39 863	-	123 732
Нерозподілені активи				193 885	193 885
Усього активів	81 277	2 592	39 863	193 885	317 617
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	46 675	11 892	-	-	58 567
Усього зобов'язань сегментів	46 675	11 892	-	-	58 567
Нерозподілені зобов'язання				10 310	10 310
Усього зобов'язань	46 675	11 892	-	10 310	68 877
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Амортизація	-	-	-	-	(2 851)

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 із Банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

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

Група управляє кредитним ризиком, керуючись нормативно-правовими актами України, а також внутрішніми положеннями 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.

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 01.01.2020 року наступні:

Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7к) – 13,20% (нормативне значення - не більше 25%);

Норматив великих кредитних ризиків (Н8к) – 28,96% (нормативне значення - не більше 800%);

Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаною особою (Н9к) – 4,55% (нормативне значення - не більше 5%);

Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н10к) – 19,01% (нормативне значення - не більше 30%);

Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (Н10-1к) – 19,01% (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 придбаної іноземної валюти (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	31.12.2019			31.12.2018		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
Долари США	624	655	(31)	6 984	3 100	3 884
Євро	50	110	(60)	7 330	8 832	(1 502)
Фунти стерлінгів	5	-	5	234	58	176
Інші	116	7	109	41	-	41
Усього	795	772	23	14 589	11 990	2 599

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	31.12.2019		31.12.2018	
	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	(2)	(2)	194	194
Послаблення долара США на 5%	2	2	(194)	(194)
Зміцнення євро на 7%	(4)	(4)	(105)	(105)
Послаблення євро на 7%	4	4	105	105
Зміцнення фунта стерлінгів на 7%	-	-	12	12
Послаблення фунта стерлінгів на 7%	-	-	(12)	(12)
Зміцнення інших валют та банківських металів на 7%	8	8	3	3
Послаблення інших валют та банківських металів на 7%	(8)	(8)	(3)	(3)

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 2019 року		Середньозважений валютний курс 2018 року	
	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	(2)	(2)	229	229
Послаблення долара США на 5%	2	2	(229)	(229)
Зміцнення євро на 7%	(4)	(4)	(362)	(362)
Послаблення євро на 7%	4	4	362	362
Зміцнення фунта стерлінгів на 7%	-	-	13	13
Послаблення фунта стерлінгів на 7%	-	-	(13)	(13)
Зміцнення інших валют та банківських металів на 7%	8	8	3	3
Послаблення інших валют та банківських металів на 7%	(8)	(8)	(3)	(3)

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 банком 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 банку. В разі можливих несприятливих змін відсоткових ставок на ринку ці зміни можуть призвести до негативного впливу на надходження та капітал банку. В цьому полягає ризик зміни відсоткових ставок, або відсотковий ризик.

Процентний ризик 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
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
2018 рік				
Усього фінансових активів	67 332	19 512	66 755	153 599
Усього фінансових зобов'язань	48 912	9 571	404	58 887
Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	18 420	9 941	66 351	94 712

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: $D\% = 153\,671 \cdot 1\% = 1\,537$ тис. грн.

- зростання процентних витрат: $B\% = 28\,169 \cdot 1\% = 282$ тис. грн.

Зростання чистого процентного доходу буде:

$D\%_{\text{чист.}} = 1\,537 - 282 = 1\,255$ тис.грн.

2. Зменшення ставок на 1% призведе до зменшення чистого процентного доходу на -1 255 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	2019 рік			2018 рік		
	гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість в банках	0,12	0,02	-	0,18	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	19,05	-	-	16,53	2,1	-
Інвестиції в цінні папери	13,11	-	-	14,83	-	-
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	4,78	1,55	0,93	7,44	1,51	0,31
поточні рахунки	0,07	0,39	-	0,1	0,62	-
строкові кошти	12,48	3,65	2,50	11,82	6,54	2,67

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, він не доступний 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 2019 рік

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

Таблиця 27.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2018 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Україна	ОЕСР	Усього
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	26 169	-	26 169
Кредити та заборгованість клієнтів	82 650	-	82 650
Інвестиції в цінні папери	39 863	-	39 863
Інші фінансові активи	4 917	-	4 917
Усього фінансових активів	153 599	-	153 599
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	56 816	389	57 205
Інші залучені кошти	9 740	-	9 740
Інші фінансові зобов'язання	1 296	-	1 296
Усього фінансових зобов'язань	67 852	389	68 241
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	85 747	(389)	85 358
Зобов'язання кредитного характеру	72 938	-	72 938

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 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 27.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2018 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:	47 634	2 415	7 156	-	57 205
кошти фізичних осіб	8 058	-	2 472	-	10 530
кошти юридичних осіб	39 576	2 415	4 684	-	46 675
Інші фінансові зобов'язання	1 278	-	-	404	1 682
Фінансові гарантії	7	-	-	-	7
Інші зобов'язання кредитного характеру	-	-	72 938	-	72 938
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	48 919	2 415	80 094	404	131 832

Таблиця 27.10. 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

Таблиця 27.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2018 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	26 169	-	-	-	26 169
Кредити та заборгованість клієнтів	641	1 316	17 696	62 997	82 650
Інвестиції в цінні папери	35 605	-	500	3 758	39 863
Інші фінансові активи	4 917	-	-	-	4 917
Усього фінансових активів	67 332	1 316	18 196	66 755	153 599
Зобов'язання					
Кошти клієнтів	47 634	2 415	7 156	-	57 205
Інші фінансові зобов'язання	1 278	-	-	404	1 682
Усього фінансових зобов'язань	48 912	2 415	7 156	404	58 887
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	18 420	(1 099)	11 040	66 351	94 712
Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	18 420	17 321	28 361	94 712	94 712

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.

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

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

Таблиця.1. 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»	(тис. грн.)
			Усього за банківською 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)
Розрахунковий збиток	-	-	-
Непокритий кредитний ризик	-	-	-
Незареєстрований статутний капітал	-	-	-
Додатковий капітал	9 997	1 998	11 995
Переоцінка основних засобів	-	-	-
Субординований борг	8 288	-	8 288
Розрахунковий прибуток	1 709	1 998	3 707
Відвернення	-	-	-
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 31.12.2018р. - 21 733 тис. грн.

Таблиця.2. Структура регулятивного капіталу Банківської групи станом на 31.12.2018 р.

Назва статті	АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»	ТОВ «Компанія з управління активами «Траст Ессет Менеджмент»	(тис. грн.)
			Усього за банківською групою
Основний капітал	229 043	7 136	236 179
Сплачений статутний капітал	200 001	7 029	207 030
Емісійні різниці	12 700	-	12 700
Загальні резерви	23 141	107	23 248
Вкладення в нематеріальні активи	(105)	-	(105)
Непокриті збитки минулих років	(6 694)	-	(6 694)
Розрахунковий збиток	-	-	-
Непокритий кредитний ризик	-	-	-
Незареєстрований статутний капітал	-	-	-
Додатковий капітал	7 897	1 901	9 798
Переоцінка основних засобів	6 216	-	6 216
Субординований борг	-	-	-
Розрахунковий прибуток	1 681	1 901	3 582
Відвернення	-	-	-
Усього регулятивний капітал	236 940	9 037	245 977

Примітка 29. Потенційні зобов'язання

а) Розгляд справ у суді . Станом на 31.12.2019 р. наявні судові позови до учасників Групи носять немайновий характер, не містять грошових вимог до банку 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 31.12.2019 Групою нараховані та сплачені всі необхідні податки. Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань не розглядається.

в) Зобов'язання за капітальними інвестиціями на 31.12.2019 відсутні.

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

Таблиця 29.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)		
Назва статті	На 31.12.2019	На 31.12.2018
Гарантії надані	-	8
Невикористані кредитні лінії	32 378	72 938
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(23)	(11)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	32 355	72 935

Таблиця 29.2. 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	-	156	156
Усього зобов'язань з кредитування	24 907	7 471	32 378
Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	-	(23)	(23)
Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	24 907	7 448	32 355

Таблиця 29.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування на 31.12.2018 року

(тис. грн.)			
Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Усього
Зобов'язання з кредитування			
Низький кредитний ризик	28 751	897	29 648
Високий кредитний ризик	-	43 298	43 298
Усього зобов'язань з кредитування	28 751	44 195	72 946
Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(3)	(8)	(11)
Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	28 748	44 187	72 935

Таблиця 29.4. 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	-	(15)	(15)
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	3	-	3
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	-	(23)	(23)

Таблиця 29.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 2018 рік

(тис. грн.)			
Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	-	(22)	(22)
Надані зобов'язання з кредитування	(4)	(4)	(8)
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	1	18	19
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(3)	(8)	(11)

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

Назва статті	(тис. грн.)	
	2019 рік	2018 рік
Гривня	8 192	5 136
Долар США	24 186	67 799
Усього	32 378	72 935

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 31.12.2019 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 2019 та 2018 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 із їх короткостроковим характером. Для більш довготермінових контрактів відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Боргові цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю. Балансова вартість цінних паперів є адекватною оцінкою їх справедливої вартості. Процентні цінні папери, передбачають процентні ставки, що відображають справедливий ринковий ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової вартості цих інструментів. Витрати на операції з придбання боргових цінних паперів відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання.

Кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою собівартістю. Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та відсоткової ставки окремих кредитів у кожному секторі портфелю. Оцінка резервування на знецінення кредитів проводиться з урахуванням премії за ризик, що застосовується до різних видів кредитів, виходячи з таких факторів як поточна ситуація у секторі економіки, в якому функціонує позичальник, фінансовий стан кожного позичальника та отримані гарантії. Відповідно, резерв на знецінення кредитів розглядається як зважена оцінка можливих втрат, яка потрібна для відображення впливу кредитного ризику.

В основному, кредити надаються за ринковими ставками, і тому поточні балансові залишки представляють собою зважену оцінку справедливої вартості. Відповідно, балансова вартість, обчислена як амортизована вартість таких інструментів, є поміркованим наближенням до їх справедливої вартості.

Кошти клієнтів обліковуються за амортизованою собівартістю. Для депозитів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткостроковістю цих 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 2019 року, 31 грудня 2018 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 2019 рік

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

Таблиця 30.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2018 рік

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	-	-	26 169	26 169	26 169
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	82 650	82 650	82 650
Інвестиції в цінні папери	-	-	39 863	39 863	39 863
Інвестиційна нерухомість	-	74 343	-	74 343	74 343
Основні засоби та нематеріальні активи:	-	39 831	3 940	43 771	43 771
будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	39 831	-	39 831	39 831
інші	-	-	3 930	3 930	3 930
Інші фінансові активи	-	-	4 917	4 917	4 917
Інші нефінансові активи:	-	44 995	909	45 904	45 904
майно, що перейшло у власність	-	44 995	-	44 995	44 995
інші активи	-	-	909	909	909
Усього активів	-	159 169	158 448	317 617	317 617
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	-	-			
Кошти клієнтів	-	-	57 205	57 205	57 205
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	-	177	177	177
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-	7 832	7 832	7 832
Резерви за зобов'язаннями	-	-	11	11	11
Інші фінансові зобов'язання	-	-	1 682	1 682	1 682
Інші нефінансові зобов'язання	-	-	1 970	1 970	1 970
Усього зобов'язань	-	-	68 877	68 877	68 877

Примітка 31. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 31.1. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2019 року

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
депозитні 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 31.2. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)

Назва статті	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Усього
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти:	26 169	26 169
готівкові кошти	17 435	17 435
кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	663	663
кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	8 071	8 071
Кредити та заборгованість клієнтів:	82 650	82 650
кредити, надані юридичним особам	78 035	78 035
кредити, надані фізичним особам підприємцям	3 091	3 091
кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	1 524	1 524
Інвестиції в цінні папери:	39 863	39 863
державні облігації	459	459
депозитні сертифікати НБУ	36 047	36 047
облігації підприємств	3 357	3 357
Інші фінансові активи:	4 917	4 917
дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 068	1 068
грошові кошти з обмеженим правом використання	3 636	3 636
дебіторська заборгованість за оперативною орендою	18	18
інші фінансові активи	195	195
Усього фінансові активи	153 599	153 599

Таблиця 31.3 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

Таблиця 31.4 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки на 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)

Назва статті	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Усього
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти клієнтів	57 205	57 205
державні та громадські організації	493	493
інші юридичні особи	46 182	46 182
фізичні особи	10 530	10 530
Інші фінансові зобов'язання	1 682	1 682
кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	36	36
кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	386	386
кредиторська заборгованість за прийнятими платежами та переказами	1 145	1 145
інші фінансові зобов'язання	115	115
Усього фінансові зобов'язань	58 887	58 887

Примітка 32. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 32.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	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 32.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 1-25%)	-	23 (20%)	35 079 (19,73%)
Інші активи	-	-	23
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1-24%)	138 (0,03%)	191 (0,03%)	8 723 (0,12%)
Інші зобов'язання	95	688	15

Таблиця 32.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	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 32.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	4	10 295
Процентні витрати	-	-	(81)
Комісійні доходи	42	5	339
Результат переоцінки іноземної валюти	331	(20)	(17)
Інші операційні доходи	4	4	3 153
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(222)

Таблиця 32.5 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2019 року

(тис. грн.)

Назва статті	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 32.6 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2018 року

(тис. грн.)		
Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	670	500
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	661	46 854

Таблиця 32.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 2019 року.

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

Таблиця 32.8. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 2018 року.

(тис. грн.)		
Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Інші зобов'язання	89	43 298

Таблиця 32.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Назва статті	2018 рік		2018 рік	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	9 487	1 586	3 712	152
Виплати під час звільнення	4	-	16	-

Примітка 33. Події після дати балансу.

В I кварталі 2020 року відбулись події пов'язані із поширенням коронавірусної хвороби (COVID-19), які зумовили погіршення стану світової економіки та економіки України.

Кабінет Міністрів України запровадив карантинні та обмежувальні заходи, спрямовані на протидію подальшого поширення коронавірусної хвороби в країні. Зазначені дії зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності для всіх суб'єктів господарювання, в т.ч. й фінансових установ. Національним банком України запроваджені заходи по підтримці населення та бізнесу щодо подолання кризових явищ.

Група не планує змінювати характер діяльності.

Керівництво Групи очікує, що зміни в законодавстві України, пов'язані з пандемією, можуть призвести до зменшення доходів Групи за операційною діяльністю та доходів від надання інвестиційної нерухомості в оренду. На виконання рекомендацій НБУ, Групою проводиться комунікація з клієнтами в частині роз'яснення ситуації, яка сталася на фінансовому ринку України. З позичальниками проводиться робота по перенесенню строків погашення заборгованості по кредитах на більш пізній строк.

Проведені зміни в графіках погашення заборгованості не впливають на загальну ліквідність Групи. Група має достатньо ліквідних коштів для проведення розрахунків клієнтів.

Затверджено до випуску та підписано

«09» червня 2020 року

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

Мисник О.В. 044 206-33-56
(прізвище виконавця, номер телефону)

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

