

**БАНКІВСЬКА ГРУПА «ТРАСТ-КАПІТАЛ»**

**КОМБІНОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**  
**ЗА 2021 РІК**

## ЗМІСТ

|                                                                                           |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| КОМБІНОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ .....                        | 3  |
| КОМБІНОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2021 РІК .....         | 4  |
| КОМБІНОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2021 РІК .....                         | 5  |
| КОМБІНОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2021 РІК .....                               | 6  |
| ПРИМІТКИ ДО КОМБІНОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ .....                                       | 7  |
| 1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНКІВСЬКУ ГРУПУ .....                                                  | 7  |
| 2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО ГРУПА ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ .....             | 9  |
| 3. ОСНОВИ ПОДАННЯ КОМБІНОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ .....                                            | 12 |
| 4. ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ .....                                                      | 12 |
| 5. СТАНДАРТИ, ПОПРАВКИ ТА РОЗ'ЯСНЕННЯ, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ ВСТУПИЛИ В СИЛУ ..... | 39 |
| 6. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ .....                                                  | 42 |
| 7. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ БАНКІВ .....                                                 | 43 |
| 8. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ .....                                               | 44 |
| 9. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ .....                                                        | 49 |
| 10. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ .....                                                        | 50 |
| 11. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ .....                                          | 51 |
| 12. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ .....                                                           | 53 |
| 13. ІНШІ АКТИВИ .....                                                                     | 55 |
| 14. КОШТИ КЛІЄНТІВ .....                                                                  | 56 |
| 15. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ .....                                                       | 57 |
| 16. ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ .....                                                     | 57 |
| 17. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ .....                                                               | 57 |
| 18. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД) .....                         | 58 |
| 19. РУХ РЕЗЕРВІВ ПЕРЕОЦІНКИ (КОМПОНЕНТІВ ІНШОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ) .....                   | 58 |
| 20. АНАЛІЗ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ЗА СТРОКАМИ ЇХ ПОГАШЕННЯ .....                          | 59 |
| 21. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ .....                                                     | 60 |
| 22. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ .....                                                     | 61 |
| 23. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ .....                                                          | 61 |
| 24. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ .....                                      | 62 |
| 25. ВИТРАТИ НА ПОДАТОК НА ПРИБУТОК .....                                                  | 63 |
| 26. ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) НА ОДНУ ПРОСТУ АКЦІЮ .....                                          | 64 |
| 27. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ .....                                                             | 64 |
| 28. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ .....                                                 | 67 |
| 29. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ .....                                                            | 79 |
| 30. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ .....                                                         | 81 |
| 31. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ .....                                     | 83 |
| 32. ПОДАННЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ ЗА КАТЕГОРІЯМИ ОЦІНКИ .....                           | 85 |
| 33. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ .....                                                | 87 |
| 34. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ .....                                                        | 89 |
| ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА .....                                                           | 92 |

## КОМБІНОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

| Найменування статті                                 | Примітки | 2021 рік       | 2020 рік       |
|-----------------------------------------------------|----------|----------------|----------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                       |          |                |                |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                     | 6        | 40 094         | 51 402         |
| Кредити та заборгованість банків                    | 7        | 101 040        | 120 024        |
| Кредити та заборгованість клієнтів                  | 8        | 69 225         | 107 458        |
| Інвестиції в цінні папери                           | 9        | 148 123        | -              |
| Інвестиційна нерухомість                            | 10       | 22 819         | 48 190         |
| Основні засоби та нематеріальні активи              | 11       | 36 134         | 39 498         |
| Інші активи                                         | 12, 13   | 15 471         | 17 769         |
| <b>Усього активів</b>                               |          | <b>432 906</b> | <b>384 341</b> |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>                                 |          |                |                |
| Кошти клієнтів                                      | 14       | 172 784        | 124 425        |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток     | 25       | 130            | 205            |
| Відстрочені податкові зобов'язання                  | 25       | 753            | 815            |
| Резерви за зобов'язаннями                           | 15       | 23             | 23             |
| Інші зобов'язання                                   | 16,17    | 4 507          | 4 584          |
| <b>Усього зобов'язань</b>                           |          | <b>178 197</b> | <b>130 052</b> |
| <b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>                              |          |                |                |
| Статутний капітал                                   | 18       | 207 030        | 207 030        |
| Емісійні різниці (Інші додаткові внески акціонерів) |          | 12 700         | 12 700         |
| Резервні та інші фонди                              |          | 23 448         | 23 435         |
| Резерви переоцінки                                  | 19       | 7 226          | 11 765         |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)         |          | 4 305          | (641)          |
| <b>Усього власного капіталу</b>                     |          | <b>254 709</b> | <b>254 289</b> |
| <b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>      |          | <b>432 906</b> | <b>384 341</b> |

21 липня 2022 року

Голова Правління АТ «ТРАСТ-КАПІТАЛ»

П.І. Кравченко

Головний бухгалтер АТ «ТРАСТ-КАПІТАЛ»

О.В. Мисник



(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інше)

## КОМБІНОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2021 РІК

| Найменування статті                                                                                                   | Примітки | 2021 рік      | 2020 рік      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|---------------|---------------|
| Процентні доходи                                                                                                      | 21       | 26 258        | 19 598        |
| Процентні витрати                                                                                                     | 21       | (275)         | (523)         |
| <b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>                                                              |          | <b>25 983</b> | <b>19 075</b> |
| Комісійні доходи                                                                                                      | 22       | 5 067         | 6 960         |
| Комісійні витрати                                                                                                     | 22       | (3 213)       | (2 894)       |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою                                                            |          | 1 024         | 843           |
| Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти                                                              |          | (1 879)       | 1 350         |
| Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості                                            | 10       | 197           | 11 169        |
| Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів                                                             |          | 6 039         | (1 148)       |
| Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями                                        |          | -             | 1             |
| Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю  |          | 107           | 168           |
| Інші операційні доходи                                                                                                | 23       | 5 153         | 6 065         |
| Витрати на виплати працівникам                                                                                        | 24       | (25 704)      | (25 427)      |
| Витрати зносу та амортизація                                                                                          | 24       | (3 615)       | (4 081)       |
| Інші адміністративні та операційні витрати                                                                            | 24       | (8 628)       | (11 499)      |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування                                                                                    | 25       | 531           | 582           |
| Витрати на податок на прибуток                                                                                        | 25       | (127)         | (183)         |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває                                                                           |          | 404           | 399           |
| <b>Прибуток/(збиток) за рік</b>                                                                                       |          | <b>404</b>    | <b>399</b>    |
| <b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>                                                                                          |          |               |               |
| СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК                                                             |          |               |               |
| Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів                                               |          | -             | 1 445         |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток |          | 16            | (184)         |
| <b>Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток, після оподаткування</b>                    |          | <b>16</b>     | <b>1 261</b>  |
| <b>Інший сукупний дохід після оподаткування за рік</b>                                                                |          | <b>16</b>     | <b>1 261</b>  |
| <b>Усього сукупного доходу за рік</b>                                                                                 |          | <b>420</b>    | <b>1 660</b>  |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:                                                                 |          |               |               |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію                                                                         |          | 0,00          | 0,01          |

21 липня 2022 року

Голова Правління АТ «ТРАСТ-КАПІТАЛ»

П.І. Кравченко

Головний бухгалтер АТ «ТРАСТ-КАПІТАЛ»

О.В. Мисчик





(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інше)

## КОМБІНОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2021 РІК

| Найменування статті                                                        | При<br>міт<br>ки | статутний<br>капітал | емісійні<br>різниці та<br>інший<br>додатков<br>ий<br>капітал | резервні<br>та інші<br>фонди | резерви<br>переоцінок | нерозподі<br>лений<br>прибуток | Усього  |
|----------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------------|--------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------|--------------------------------|---------|
| Залишок на 31.12.2019                                                      |                  | 207 030              | 12 700                                                       | 23 338                       | 10 926                | (1 365)                        | 252 629 |
| Усього скупного доходу:                                                    |                  | -                    | -                                                            | -                            | 1 261                 | 399                            | 1 660   |
| прибуток/(збиток) за рік                                                   |                  | -                    | -                                                            | -                            | -                     | 399                            | 399     |
| інший сукупний дохід                                                       |                  | -                    | -                                                            | -                            | 1 261                 | -                              | 1 261   |
| Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат |                  | -                    | -                                                            | -                            | (422)                 | 422                            | -       |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів                             |                  | -                    | -                                                            | 97                           | -                     | (97)                           | -       |
| Залишок на 31.12.2020                                                      |                  | 207 030              | 12 700                                                       | 23 435                       | 11 765                | (641)                          | 254 289 |
| Усього скупного доходу:                                                    |                  | -                    | -                                                            | -                            | 16                    | 404                            | 420     |
| прибуток/(збиток) за рік                                                   |                  | -                    | -                                                            | -                            | -                     | 404                            | 404     |
| інший сукупний дохід                                                       |                  | -                    | -                                                            | -                            | 16                    | -                              | 16      |
| Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат | 25,<br>19        | -                    | -                                                            | -                            | (4 555)               | 4 555                          | -       |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів                             |                  | -                    | -                                                            | 13                           | -                     | (13)                           | -       |
| Залишок на 31.12.2021                                                      |                  | 207 030              | 12 700                                                       | 23 448                       | 7 226                 | 4 305                          | 254 709 |

21 липня 2022 року

Голова Правління АТ «ТРАСТ-КАПІТАЛ»

П.І. Кравченко

Головний бухгалтер АТ «ТРАСТ-КАПІТАЛ»

О.В. Мисник



## КОМБІНОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2021 РІК

| Найменування статті                                                                                         | Примітки | 2021 рік         | 2020 рік       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|------------------|----------------|
| <b>Грошові кошти від операційної діяльності</b>                                                             |          |                  |                |
| Процентні доходи, що отримані                                                                               | 21       | 24 735           | 19 689         |
| Процентні витрати, що сплачені                                                                              | 21       | (681)            | (589)          |
| Комісійні доходи, що отримані                                                                               | 22       | 5 090            | 6 961          |
| Комісійні витрати, що сплачені                                                                              | 22       | (3 216)          | (2 891)        |
| Результат операцій з іноземною валютою                                                                      |          | 1 024            | 843            |
| Інші отримані операційні доходи                                                                             | 23       | 3 614            | 5 688          |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені                                                                    | 24       | (24 305)         | (24 851)       |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені                                                        | 24       | (7 906)          | (8 658)        |
| Податок на прибуток, сплачений                                                                              | 25       | (192)            | (406)          |
| Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях |          | <b>(1 837)</b>   | <b>(4 214)</b> |
| <b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>                                                         |          |                  |                |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків                                              | 7        | 19 000           | (64 000)       |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів                                            | 8        | 41 039           | (32 652)       |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів                                                       | 12       | (135)            | 1 262          |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів                                                                  | 13       | 4 487            | 27 094         |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів клієнтів                                                                | 14       | 48 372           | 95 245         |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових зобов'язань                                                   | 15       | 80               | (691)          |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших зобов'язань                                                              | 16       | 30               | 149            |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності                                   |          | <b>111 036</b>   | <b>22 193</b>  |
| <b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності</b>                                                           |          |                  |                |
| Придбання цінних паперів                                                                                    | 9        | (147 232)        | -              |
| Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери                                                        | 9        | 974              | -              |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості                                                        | 10       | 25 568           | 11 883         |
| Придбання основних засобів                                                                                  | 11       | (133)            | (572)          |
| Придбання нематеріальних активів                                                                            | 11       | (200)            | (78)           |
| Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)      |          | <b>(121 023)</b> | <b>11 233</b>  |
| Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти                  |          | (2 279)          | 3 841          |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів                                             |          | <b>(12 266)</b>  | <b>37 267</b>  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду                                                          |          | 52 475           | 15 208         |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду                                                           | 6        | 40 209           | 52 475         |

21 липня 2022 року

Голова Правління АТ «ТРАСТ-КАПІТАЛ»

П.І. Кравченко

Головний бухгалтер АТ «ТРАСТ-КАПІТАЛ»

О.В. Мисник



## ПРИМІТКИ ДО КОМБІНОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### 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 тексту – 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 01.10.2021 організаційна структура Банку включає головну контору в м.Києві та 1 відділення у м. Києві (вул. Академіка Туполева, 19, літ. Ф). Рішенням Наглядової ради від 01.07.2021р. (Протокол № 2021-47) було призупинено діяльність Другого відділення АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», з 06.04.2021р. на період дії карантину, на строк не більше ніж один рік.

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

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

Частка керівництва (пряма) в акціях Банку на 31.12.2021 складає 100%. 100% участю в Банку володіє (є кінцевим бенефіціаром) фізична особа, громадянка України Кравченко Ірина Юріівна

В статутному капіталі Банку відсутні частки іноземних інвесторів.

БАНКІВСЬКА ГРУПА «ТРАСТ-КАПІТАЛ»  
КОМБІНОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2021 РІК

(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Траст Ессет Менеджмент"(надалі по тексту – 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 25 грудня 2007 року       |
| Свідоцтво про включення до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів | Реєстраційний № 1278. Дата включення в Реєстр 27.02.2008 року                                                |
| Серія, номер, дата видачі, термін дії ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку                  | Серія та номер Ліцензії АЕ 185426 від 08 лютого 2013 року, строк дії Ліцензії з 09.02.2013 року – необмежено |
| Веб-сайт компанії                                                                                                       | www.kua-tem.com                                                                                              |
| Електронна адреса                                                                                                       | mosk78@ukr.net                                                                                               |

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

Товариство є компанією з управління активами, яка має право на проведення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) відповідно до отриманої Ліцензії. Товариство має безстрокову Ліцензію Національної комісії з цінних 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 31.12.2021 становить 142 494 тис. грн. проти 142 932 тис. грн. на початок звітного періоду.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року складала 5 осіб та 5 осіб, відповідно.

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року учасниками Товариства були:

%

| Учасники Товариства     | 31 грудня 2021 | 31 грудня 2020 |
|-------------------------|----------------|----------------|
| Кравченко Ірина Юріївна | 100,0          | 100,0          |

Комбінована звітність Банківської групи за період, що починається з 1 січня та завершується 31 грудня 2021 року, складена за методом повної консолідації. Об'єднання статей фінансових звітів здійснювалося шляхом стандартизації форматів фінансової звітності.



## 2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО ГРУПА ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Протягом 2021 року Банківська група забезпечувала дотримання нормативів ліквідності, зокрема, норматив поточної ліквідності Н5к станом на 31.12.2021 року склав 168,20% та перевищував нормативне значення більше, ніж у 4 рази, норматив короткострокової ліквідності Н6к на звітну дату склав 186,12% (при нормативному значенні не менше 60%).

Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7к) – 11,91% (нормативне значення - не більше 25%);

Норматив великих кредитних ризиків (Н8к) – 14,59% (нормативне значення - не більше 800%);

Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаною особою (Н9к) – 4,48% (нормативне значення - не більше 5%);

Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н10к) – 16,82% (нормативне значення - не більше 30%);

Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (Н10-1к) – 16,82% (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%).

### 3. ОСНОВИ ПОДАННЯ КОМБІНОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ

Ця комбінована звітність банківської групи була підготовлена відповідно до вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України №254 від 20.06.2012р. (зі змінами), з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011р., за 2021 фінансовий рік АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» та ТОВ "КУА"Траст Ессет Менеджмент".

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

### 4. ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

#### а. ОСНОВИ ОЦІНКИ СКЛАДАННЯ ЗВІТНОСТІ

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

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

#### б. ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ

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

##### Фінансові активи

##### Первісне визнання

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

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

Якщо на дату первісного визнання справедлива вартість фінансового активу відрізняється від ціни трансакції (без врахування витрат на здійснення операції), така різниця відображається наступним чином:

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

##### Дата визнання.

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

##### Класифікація та оцінка: загальна характеристика

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

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

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



(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інше)

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 2021 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 2021 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*

(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інше)

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

#### Знецінення фінансових активів

Банк визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за:

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

Оціночний резерв за інструментами капіталу не визнається.

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

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

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

Оціночний резерв для придбаних або створених знецінених фінансових активів на дату первісного визнання не визнається. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом уключаються до ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику. Для такого фінансового активу перехід із третьої стадії зменшення корисності до другої або першої 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 прийнятої інформації, яка доступна без надмірних витрат або зусиль на звітну дату про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов.

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

- визначення критеріїв суттєвого збільшення кредитного ризику;

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

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.

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

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



(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інше)

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 2021 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, оцінюються 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.

#### **с. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ**

Грошові кошти та їх еквіваленти є коштами в касі та залишками на кореспондентських рахунках у Національному банку України та 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.

#### **d. 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.

#### **е. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ**

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

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

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

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

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

(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інакше)

- фінансових активів, що не були придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами, але в подальшому стали знеціненими фінансовими активами. До таких фінансових активів застосовується ефективна процентна ставка до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

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

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

### **Списання кредитів**

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

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

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

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

В 2021 році не списувалася заборгованість за знеціненими кредитами за рахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки. Компанія не списувала знецінених фінансових активів.

### **Реструктуризація кредитів і заборгованості клієнтів**

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

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

### **Забезпечення**

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

### **Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням**

Під час первісного визнання фінансові гарантії, а також тверді зобов'язання з кредитування, надані за ставкою, нижчою, ніж ринкова, оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю.

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

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

#### **f. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ**

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

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

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

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

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

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

В 2021 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.

#### **g. ЗАСТАВНЕ МАЙНО, ЩО ПЕРЕЙШЛО У ВЛАСНІСТЬ**

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

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

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

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

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

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

#### **h. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ**

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

(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інакше)

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

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

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

Оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється щорічно на підставі висновку про ринкову вартість незалежного експерта. Оцінку справедливої вартості інвестиційної нерухомості у звітному році здійснював суб'єкт оціночної діяльності ПП «ТВІ», при проведенні оцінки з урахуванням загальних положень та обмежуючих умов із застосуванням методик, затверджених законодавством України, Міжнародних Стандартів Оцінки, законодавчим полем дозволених Оцінювачам в роботах з незалежної оцінки, ринкова вартість розрахована з використанням порівняльного підходу.

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

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

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

#### **i. 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.

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

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

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

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

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 ПП «ТВІ», при проведенні оцінки були використані загальноприйняті в міжнародній та українській практиці підходи: порівняльний та дохідний.

Збільшення вартості основних засобів в результаті переоцінки визнається безпосередньо в іншому сукупному доході, за винятком тих випадків, коли воно сторнує зменшення вартості в результаті попередньої переоцінки,

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

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

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

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

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

#### **і. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ**

**Критерії визнання.** Нематеріальні активи визнаються 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



(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інакше)

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.

#### к. 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 оренту. Повторна оцінка договору чи є договір орендою, або чи містить договір оренту, проводиться лише якщо змінюються умови договору.

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

##### Ідентифікований актив

Вимога про наявність ідентифікованого активу є фундаментальною для визначення оренди. Відповідно до п. Б13-Б20 Додатку Б «Керівництво із застосування» МСФЗ 16 актив, як правило, ідентифікується тим, що він явно вказаний в договорі. Навіть якщо актив безпосередньо вказаний, 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 сліднують один за одним). Право на заміну активу є істотним тільки при дотриманні двох наступних умов:

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

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

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**

(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інакше)

**економічні вигоди від використання активу протягом усього періоду використання.** Економічні вигоди від використання активу можуть отримуватися прямо або опосередковано багатьма різними способами, такими як користування, утримування або надання активу в суборенду.

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

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

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

а) є право керувати, як і з якою метою актив використовується протягом усього періоду використання; або

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

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

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

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

### **Строк оренди**

Строк оренди визначається, як невідмовний період оренди разом з:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інакше)

- умови будь-яких можливостей, які можуть бути реалізовані після початкових періодів можливостей продовження або припинення оренди (наприклад, можливість придбання, яка може бути реалізована наприкінці періоду продовження оренди за ставкою, яка наразі нижча за ринкові ставки).
- б) значні вдосконалення базового активу здійснені (або здійснення яких очікується) протягом строку дії договору, що, як передбачається, дасть значну економічну вигоду орендареві коли можна буде реалізувати можливість продовжити або припинити дію оренди або придбати базовий актив;
- в) витрати, пов'язані з припиненням оренди, такі як витрати, пов'язані з перемовинами, витрати на переміщення, витрати на ідентифікацію іншого базового активу, який відповідає потребам орендаря, витрати, пов'язані з інтеграцією нового активу в діяльність орендаря, або штрафи за припинення оренди чи інші подібні витрати, в тому числі витрати, пов'язані з поверненням базового активу до передбаченого в договорі стану або у передбачене в договорі місце;
- г) важливість базового активу для діяльності орендаря, беручи до уваги, зокрема, те, чи є базовий актив спеціалізованим активом, місце знаходження базового активу та наявність відповідних альтернатив; та
- г) умови, пов'язані з реалізацією можливості продовження або припинення оренди (тобто коли можливість може бути реалізована лише за виконання однієї чи кількох умов), а також імовірність того, що ці умови існуватимуть

Що коротший невідомий 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 невідомий період коротший.

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

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

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

1) Разом:

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

Або

2) Разом:

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

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

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

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

залишився до припинення оренди.

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

Якщо договором передбачено продовження договору, відсутня практика пролонгацій оренди відповідного базового активу (або подібних базових активів) та відсутні факти й обставини, які створювали б економічний стимул для орендаря скористатися правом продовження оренди певного базового активу та не скористатися можливістю припинити дію оренди, при визнанні оренди певного базового активу (перегляді строку оренди) строк оренди визначається як період дії договору.

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

#### **Розмежування компонентів договору**

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

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

Відносна окремо взята ціна компонентів оренди та ціна компонентів, що не пов'язані з орендою, визначається на основі ціни, яку орендодавець або подібний постачальник стягував би за цей компонент або подібний компонент окремо. Якщо наявну окрему взятую ціну знайти неможливо, то оцінка окремо взятої ціни складається, з максимальним використанням наявної інформації.

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

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

#### **Спрощений метод**

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

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

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;

(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інше)

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

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

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

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

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

#### **Подальша оцінка активу з права користування**

Після дати початку оренди актив з права користування оцінюється за моделлю собівартості.

Група оцінює актив з права користування за собівартістю:

- а) з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності; та
- б) з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання, зазначеним в п.4.13.

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

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

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

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

У разі наявності будь-якої ознаки того, що збиток від знецінення, визнаний в попередні періоди, більше не існує

(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інше)

або зменшився, визнається подальше відновлення визнаного раніше збитку від знецінення. При визнанні будь-якого відновлення, збільшена балансова вартість активу не повинна перевищувати балансову вартість, яка була б визначена після амортизації за відсутності знецінення.

#### **Подальша оцінка орендного зобов'язання**

Після дати початку оренди орендне зобов'язання оцінюється шляхом

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

або

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

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

#### **Модифікація оренди**

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

- а) модифікація розширює сферу дії оренди, додаючи право на використання одного або більшої кількості базових активів; та
- б) компенсація за оренду зростає на суму, зіставну з окремо взятою ціною розширення сфери дії оренди, та відповідними коригуваннями такої окремо взятої ціни з метою відображення обставин конкретного договору.

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

- а) розподіляється компенсація, зазначена у модифікованому договорі;
- б) визначається строк оренди модифікованої оренди; та
- в) переоцінюється орендне зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів за допомогою переглянутої ставки дисконту. Переглянута ставка дисконту визначається як припустима ставка відсотка в оренді, для решти строку оренди, якщо таку ставку легко визначити, або, як ставка додаткових запозичень орендаря на дату набрання чинності модифікацією оренди, якщо припустиму ставку відсотка в оренді не можна легко визначити.

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

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

#### **Облік оренди, в якій 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).

#### **І. 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:

|                                      |                                     |
|--------------------------------------|-------------------------------------|
| Будівлі                              | 20 років (норма амортизації – 2%)   |
| Транспортні засоби                   | 5 років (норма амортизації – 20%)   |
| Прийомні та приладдя                 | 4 роки (норма амортизації – 25%)    |
| Комп'ютерне обладнання               | 4 роки (норма амортизації – 25%)    |
| Офісне обладнання                    | 4 роки (норма амортизації – 25%)    |
| Комунікаційне та мережеве обладнання | 4 роки (норма амортизації – 25%)    |
| Інші основні засоби:                 |                                     |
| - МНМА                               | -100% у першому місяці використання |
| - Поліпшення орендованих приміщень   | -на строк оренди                    |



(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інше)

|                                      |                                       |
|--------------------------------------|---------------------------------------|
| - інші необоротні матеріальні активи | -12 років (норма амортизації – 8,33%) |
|--------------------------------------|---------------------------------------|

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

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

#### **м. ПОХІДНІ ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ**

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

Операції хеджування протягом 2021 року не здійснювались.

#### **п. 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.

#### **о. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ**

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

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

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

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

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

#### **р. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК**

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

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

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

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються відповідно до ставки податку, що діятиме в тому періоді, в якому буде реалізовано актив або здійснено розрахунок за зобов'язанням, базуючись на законодавчих нормах, що набрали чинності на звітну дату. Коригування сум відстрочених податкових зобов'язань і активів відбувається 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».

#### **q. 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).

#### **r. 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. Окремо відображається в бухгалтерському обліку кожний вид доходу і витрат. Окремо відображаються в бухгалтерському обліку результати переоцінки активів та зобов'язань у зв'язку зі зміною офіційного курсу гривні до іноземних валют і банківських металів та результати від купівлі-продажу активів.

#### **Процентні доходи і витрати.**

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

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

Процентні доходи за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, визнаються за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за винятком:

(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інакше)

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 ризики, розподіл у часі або величина майбутніх грошових потоків банку, як очікується, зміняться в результаті договору);
- отримання Банком компенсації, право на яке він отримає в обмін на активи та послуги, що передаватимуться клієнтові, є ймовірним.

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 визначається як сума компенсації, право на яку очікується отримати в обмін на передавання обіцяних клієнтові активів та послуг, за вирахуванням сум, отриманих від третіх осіб.

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

БАНКІВСЬКА ГРУПА «ТРАСТ-КАПІТАЛ»  
КОМБІНОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2021 РІК

(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інше)

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.

**с. ПЕРЕОЦІНКА ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ**

Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, номіновані в іноземній валюті, відповідно до вимог МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату.

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

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

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

грн.

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

**т. 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.

## **и. ОБЛІК ВПЛИВУ ІНФЛЯЦІЇ**

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

## **v. 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.

## **w. 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 2021 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 33 „Операції з пов'язаними сторонами”.

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

#### **х. ЕФЕКТ ЗМІН В ОБЛІКОВІЙ ПОЛІТИЦІ ТА ВИПРАВЛЕННЯ СУТТЄВИХ ПОМИЛОК**

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

##### **Зміни до МСФЗ 16 «Оренда».**

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

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

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

#### **у. ОСНОВНІ ОБЛІКОВІ ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ, ЩО ВИКОРИСТОВУВАЛИСЯ ПІД ЧАС ЗАСТОСУВАННЯ ПРИНЦИПІВ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

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

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

БАНКІВСЬКА ГРУПА «ТРАСТ-КАПІТАЛ»  
КОМБІНОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2021 РІК

(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інше)

**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.

#### з. ЗМІНИ В МЕТОДАХ ПОДАННЯ ІНФОРМАЦІЇ

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

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року

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

Звіт про рух грошових коштів за 2020 рік

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



(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інше)

|                                                                                                        |          |        |        |        |        |        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності) | (52 767) | 64 000 | 11 233 | 10 655 | 13 177 | 23 832 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------|--------|--------|--------|--------|

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

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

### МСФЗ (IFRS) 17 "Договори страхування"

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В той же час Рада вирішила роз'яснити існуючі вимоги МСФЗ (IFRS) 3 щодо умовних активів, на які заміна

посилань на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності» не вплине.

Дані поправки вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р., і застосовуються перспективно.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Дана поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Група оцінює можливий вплив на фінансову звітність.

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

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

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

Очікується, що дана поправка суттєво не вплине на Групу.

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

(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інакше)

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

Очікується, що дана поправка суттєво не вплине на Групу.

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

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

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

Очікується, що дана поправка суттєво не вплине на Групу.

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

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

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

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

(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інше)

## 6. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Обмежень щодо використання коштів на кореспондентських рахунках немає.

Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами не є грошовим рухом коштів, тому він не врахований в статті «Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду» Комбінованого Звіту про рух грошових коштів.

Грошові кошти та їх еквіваленти у Комбінованого Звіту про рух грошових коштів відображені без врахування резервів під знецінення за залишками коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, оскільки керівництво вважає такі кошти високоліквідними.

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

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

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

| Назва статті                                                                            | 2021 рік | 2020 рік |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| Валова балансова вартість на початок періоду                                            | 50 590   | 15 208   |
| Придбані /ініційовані фінансові активи                                                  | 1 885    | 33 426   |
| Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)            | (9 984)  | -        |
| Курсові різниці                                                                         | (2 282)  | 3 841    |
| Валова балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів на кінець звітного періоду | 40 209   | 52 475   |

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

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

(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інше)

## 7. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ БАНКІВ

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість банків

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

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

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

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

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

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

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

(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інше)

## 8. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

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

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

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

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

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

БАНКІВСЬКА ГРУПА «ТРАСТ-КАПІТАЛ»  
КОМБІНОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2021 РІК

(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інше)

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

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

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

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

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

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

БАНКІВСЬКА ГРУПА «ТРАСТ-КАПІТАЛ»  
КОМБІНОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2021 РІК

(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інше)

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

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

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

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

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

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



БАНКІВСЬКА ГРУПА «ТРАСТ-КАПІТАЛ»  
КОМБІНОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2021 РІК  
(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Таблиця 8.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

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

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

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

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

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

БАНКІВСЬКА ГРУПА «ТРАСТ-КАПІТАЛ»  
КОМБІНОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2021 РІК

(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інше)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Реалізація заставного майна здійснюється з мінімальними витратами на продаж.

## 9. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ

Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери

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

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

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

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

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

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

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

(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інше)

## 10. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

Таблиця 10.1. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом справедливої вартості

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інше)

## 11. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи

| Назва статті                           | Будівлі, споруди та передавальні пристрої | Машини та обладнання | Транспортні засоби | Присутність та приладдя | Офісне обладнання | Комп'ютерне обладнання | Комунікаційне та мережеве обладнання | Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | Інші основні засоби | Інші необоротні матеріальні активи | Активи з правом користування | Нематеріальні активи | Усього      |
|----------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------|--------------------|-------------------------|-------------------|------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------|---------------------|------------------------------------|------------------------------|----------------------|-------------|
| Балансова вартість на 31.12.2019       | 37 635                                    | 2 066                | 430                | -                       | -                 | -                      | -                                    | 173                                    | 21                  | -                                  | 83                           | 515                  | 40 923      |
| Первісна (переоцінена) вартість        | 43 671                                    | 1 729 048            | 3 715              | -                       | -                 | -                      | -                                    | 17 827                                 | 481                 | 673                                | 400                          | 1 391                | 1 797 206   |
| Знос                                   | (6 036)                                   | (1 726 982)          | (3 285)            | -                       | -                 | -                      | -                                    | (17 654)                               | (460)               | (673)                              | (317)                        | (876)                | (1 756 283) |
| Надходження                            | -                                         | 336                  | -                  | -                       | -                 | -                      | -                                    | 6                                      | -                   | 241                                | 396                          | 81                   | 1 060       |
| Амортизаційні відрахування             | (2 162)                                   | (764)                | (420)              | -                       | -                 | -                      | -                                    | (49)                                   | (9)                 | (227)                              | (320)                        | (130)                | (4 081)     |
| Вибуття                                | -                                         | (850)                | (950)              | -                       | -                 | -                      | -                                    | -                                      | -                   | (32)                               | (211)                        | -                    | (2 043)     |
| В т.ч. знос на дату вибуття            | -                                         | 850                  | 940                | -                       | -                 | -                      | -                                    | -                                      | -                   | 21                                 | 211                          | -                    | 2 022       |
| Балансова переоцінка                   | 1 086                                     | (26)                 | 371                | -                       | -                 | -                      | -                                    | (5)                                    | -                   | -                                  | 191                          | -                    | 1 617       |
| Первісна переоцінка                    | (7 112)                                   | (1 726 885)          | (2 394)            | -                       | -                 | -                      | -                                    | (17 656)                               | (452)               | -                                  | 197                          | -                    | (1 754 302) |
| Знос переоцінки                        | 8 198                                     | 1 726 859            | 2 765              | -                       | -                 | -                      | -                                    | 17 651                                 | 452                 | -                                  | (6)                          | -                    | 1 755 919   |
| Балансова вартість на кінець 2020 року | 36 559                                    | 1 612                | 371                | -                       | -                 | -                      | -                                    | 125                                    | 12                  | 3                                  | 350                          | 466                  | 39 498      |
| Первісна (переоцінена) вартість        | 36 559                                    | 1 649                | 371                | -                       | -                 | -                      | -                                    | 177                                    | 29                  | 882                                | 782                          | 1 472                | 41 921      |
| Знос                                   | -                                         | (37)                 | -                  | -                       | -                 | -                      | -                                    | (52)                                   | (17)                | (879)                              | (432)                        | (1 006)              | (2 423)     |
| Надходження                            | -                                         | -                    | -                  | -                       | -                 | -                      | -                                    | -                                      | 133                 | -                                  | -                            | 199                  | 332         |

БАНКІВСЬКА ГРУПА «ТРАСТ-КАПІТАЛ»  
КОМБІНОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2021 РІК

(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інше)

|                                                             |         |         |       |      |       |       |      |       |       |       |       |         |         |
|-------------------------------------------------------------|---------|---------|-------|------|-------|-------|------|-------|-------|-------|-------|---------|---------|
| Амортизаційні відрахування                                  | (2 420) | (14)    | (124) | (34) | (402) | (138) | (38) | -     | (135) | -     | (177) | (128)   | (3 610) |
| Вибуття                                                     | -       | -       | -     | -    | -     | -     | -    | -     | -     | -     | -     | -       | -       |
| Первісна (переоцінена) вартість                             | -       | -       | -     | -    | -     | -     | -    | -     | (216) | -     | (750) | (5)     | (971)   |
| В т.ч. знос на дату вибуття                                 | -       | -       | -     | -    | -     | -     | -    | -     | 216   | -     | 750   | 5       | 971     |
| Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки, основні засоби | -       | -       | -     | -    | -     | -     | -    | -     | -     | -     | (86)  | -       | (86)    |
| первісна                                                    | -       | -       | -     | -    | -     | -     | -    | -     | -     | -     | 158   | -       | 158     |
| знос                                                        | -       | -       | -     | -    | -     | -     | -    | -     | -     | -     | (244) | -       | (244)   |
| Переведення в іншу групу балансова вартість                 | (63)    | (1 555) | 1     | 71   | 1 216 | 370   | 98   | (125) | (10)  | (3)   | -     | -       | -       |
| Первісна переведення                                        | (63)    | (1 555) | 1     | 71   | 1 268 | 370   | 98   | (177) | 869   | (882) | -     | -       | -       |
| Знос переведення                                            | -       | -       | -     | -    | (52)  | -     | -    | 52    | (879) | 879   | -     | -       | -       |
| Балансова вартість на кінець 2021 року                      | 34 076  | 43      | 248   | 37   | 814   | 232   | 60   | -     | -     | -     | 87    | 537     | 36 134  |
| Первісна (переоцінена) вартість                             | 36 496  | 94      | 372   | 71   | 1 268 | 370   | 98   | -     | 815   | -     | 190   | 1 666   | 41 440  |
| Знос                                                        | (2 420) | (51)    | (124) | (34) | (454) | (138) | (38) | -     | (815) | -     | (103) | (1 129) | (5 306) |

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

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

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

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

БАНКІВСЬКА ГРУПА «ТРАСТ-КАПІТАЛ»  
КОМБІНОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2021 РІК

(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інше)

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

## 12. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

| Назва статті                                                        | На 31.12.2021 | На 31.12.2020 |
|---------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками      | 871           | 773           |
| Грошові кошти з обмеженим правом користування (гарантійні депозити) | 4 397         | 4 239         |
| Інші фінансові активи                                               | 285           | 299           |
| Резерв під знецінення інших фінансових активів                      | (227)         | (204)         |
| Усього інших фінансових активів за мінусом резервів                 | 5 326         | 5 107         |

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2021 рік

| Рух резервів                                                           | Грошові кошти з обмеженим правом користування | Інші фінансові активи | Усього |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------|--------|
| Залишок станом на 1 січня                                              | (170)                                         | (34)                  | (204)  |
| Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду | (58)                                          | 21                    | (37)   |
| Списання за рахунок резерву                                            | -                                             | 13                    | 13     |
| Курсові різниці                                                        | 1                                             | -                     | 1      |
| Залишок станом на 31 грудня                                            | (227)                                         | -                     | (227)  |

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2020 рік

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

БАНКІВСЬКА ГРУПА «ТРАСТ-КАПІТАЛ»  
КОМБІНОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2021 РІК

(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Таблиця 12.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2021 рік

| Назва статті                                                           | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Грошові кошти з обмеженим правом використання | Інші фінансові активи | Усього |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------|--------|
| Залишок станом на 1 січня                                              | 773                                                            | 4 239                                         | 299                   | 5 311  |
| Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду | 871                                                            | 178                                           | 107                   | 1 156  |
| Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено  | (773)                                                          | -                                             | (108)                 | (881)  |
| Списання за рахунок резерву                                            | -                                                              | -                                             | (13)                  | (13)   |
| Курсові різниці                                                        | -                                                              | (20)                                          | -                     | (20)   |
| Залишок станом на 31 грудня                                            | 871                                                            | 4 397                                         | 285                   | 5 553  |

Таблиця 12.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2020 рік

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

Таблиця 12.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31 грудня 2021 р.

| Назва статті                                                   | Мінімальний кредитний ризик | Низький кредитний ризик | Усього |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------|--------|
| Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 871                         | -                       | 871    |
| Грошові кошти з обмеженим правом використання                  | 100                         | 4 297                   | 4 397  |
| Інші фінансові активи                                          | 285                         | -                       | 285    |
| Резерв під знецінення інших фінансових активів                 | -                           | (227)                   | (227)  |
| Усього інших фінансових активів за мінусом резервів            | 1 256                       | 4 070                   | 5 326  |



БАНКІВСЬКА ГРУПА «ТРАСТ-КАПІТАЛ»  
КОМБІНОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2021 РІК

(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Таблиця 12.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31 грудня 2020 р.

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

### 13. ІНШІ АКТИВИ

Таблиця 13.1. Інші активи

| Назва статті                                    | На 31.12.2021 | На 31.12.2020 |
|-------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Дебіторська заборгованість з придбання активів  | 135           | 135           |
| Передплата за послуги                           | 48            | 45            |
| Майно, що перейшло у власність заставодержателю | 9 889         | 11 940        |
| Інші активи                                     | 252           | 654           |
| Резерв під інші активи                          | (179)         | (112)         |
| Усього інших активів за мінусом резервів        | 10 145        | 12 662        |

Майно, що перейшло у власність заставодержателю включає:

станом на 31.12.2021 : житловий будинок із земельною ділянкою – 5 165 тис. грн.; земельні ділянки – 3 436 тис. грн.; книжкова продукція - 1 288 тис. грн.

станом на 31.12.2020: житловий будинок із земельною ділянкою – 5 158 тис.грн.; земельні ділянки – 5 484 тис. грн.; книжкова продукція - 1 298 тис. грн.

## 14. КОШТИ КЛІЄНТІВ

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

| Назва статті                               | На 31.12.2021 | На 31.12.2020 |
|--------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Державні та громадські організації:</b> | 263           | 264           |
| Поточні рахунки                            | 263           | 264           |
| <b>Інші юридичні особи:</b>                | 108 755       | 98 646        |
| Поточні рахунки                            | 108 755       | 98 646        |
| <b>Фізичні особи:</b>                      | 63 766        | 25 515        |
| Поточні рахунки                            | 51 649        | 24 284        |
| Строкові кошти                             | 12 117        | 1 231         |
| Усього коштів клієнтів                     | 172 784       | 124 425       |

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

| Вид економічної діяльності                                                                                                                                                  | На 31.12.2021 |     | На 31.12.2020 |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----|---------------|-----|
|                                                                                                                                                                             | сума          | %   | сума          | %   |
| Діяльність у сферах архітектури та інжинірингу; технічні випробування та дослідження                                                                                        | 10 833        | 6   | 77 250        | 62  |
| Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення, крім обов'язкового соціального страхування; допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування | 35            | -   | 148           | -   |
| Фізичні особи                                                                                                                                                               | 63 396        | 37  | 25 516        | 21  |
| Нерезиденти                                                                                                                                                                 | 21 357        | 12  | 731           | 1   |
| Операції з нерухомим майном, оренда                                                                                                                                         | 16 192        | 9   | 9 152         | 7   |
| Роздрібна та оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами                                                                                       | 14 913        | 9   | 6 729         | 6   |
| Будівництво: будівництво будівель                                                                                                                                           | 2 651         | 2   | 371           | -   |
| Організування азартних ігор                                                                                                                                                 | 29 735        | 17  | -             | -   |
| Наземний і трубопровідний транспорт                                                                                                                                         | 2 251         | 1   | -             | -   |
| Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту                                                                                                           | 3 354         | 2   | -             | -   |
| Рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку                                                                                                                         | -             | -   | 1 513         | 1   |
| Інші                                                                                                                                                                        | 8 067         | 5   | 3 015         | 2   |
| Усього коштів клієнтів                                                                                                                                                      | 172 784       | 100 | 124 425       | 100 |

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

## 15. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ

Таблиця 15.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2021 рік

| Рух резервів                         | Кредитні зобов'язання | Усього |
|--------------------------------------|-----------------------|--------|
| Залишок на 1 січня                   | 23                    | 23     |
| Формування та/або збільшення резерву | -                     | -      |
| Залишок на 31 грудня                 | 23                    | 23     |

Таблиця 15.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2020 рік

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

## 16. ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 16.1. Інші фінансові зобов'язання

| Назва статті                                                      | На 31.12.2021 | На 31.12.2020 |
|-------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками   | 38            | 35            |
| Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)                 | 83            | 357           |
| Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами та переказами | 700           | 784           |
| Інші фінансові зобов'язання                                       | 307           | 137           |
| Усього інших фінансових зобов'язань                               | 1 128         | 1 313         |

В статті «Інші фінансові зобов'язання» зазначені зобов'язання станом на 31.12.2021 за: розрахунки з банками за операціями з платіжними картками – 161 тис. грн.; послуги ПС VISA – 61 тис. грн.; послуги системи S.W.I.F.T. – 18 тис. грн.; інші – 67 тис. грн. (на 31.12.2020 за: послуги процесингового центру – 48 тис.грн.; послуги ПС VISA – 42 тис.грн.; послуги системи S.W.I.F.T. – 28 тис.грн.; депозитарні послуги – 8 тис.грн.; телекомунікаційні послуги - 4 тис.грн.; інші – 7 тис.грн.).

## 17. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 17.1. Інші зобов'язання

| Назва статті                                                                  | На 31.12.2020 | На 31.12.2020 |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток | 134           | 179           |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками                    | 2 874         | 2 749         |
| Доходи майбутніх періодів                                                     | 371           | 340           |
| Інші зобов'язання                                                             | -             | 3             |
| Усього                                                                        | 3 379         | 3 271         |

(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інше)

## 18. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)

Таблиця 18.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

| Назва статті                   | АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ            |              |         | ТОВ «КУА «ТЕМ»                                |        | Усього Група |
|--------------------------------|-----------------------------------|--------------|---------|-----------------------------------------------|--------|--------------|
|                                | Кількість акцій в обігу (тис.шт.) | Прості акції | Усього  | Сплачений та зареєстрований статутний капітал | Усього |              |
| Залишок на 31 грудня 2019 року | 168 068                           | 200 001      | 200 001 | 7 029                                         | 7 029  | 207 030      |
| Залишок на 31 грудня 2020 року | 168 068                           | 200 001      | 200 001 | 7 029                                         | 7 029  | 207 030      |
| Залишок на 31 грудня 2021 року | 168 068                           | 200 001      | 200 001 | 7 029                                         | 7 029  | 207 030      |

Станом на 31.12.2021 р. та на 31.12.2020 р.: кількість випущених і сплачених акцій - 168 068 шт.; випущені, але не сплачені акції відсутні.; номінальна вартість однієї акції – 1 грн.19 коп.В 2021 р. до випуску акції не об'являлися.

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

## 19. РУХ РЕЗЕРВІВ ПЕРЕОЦІНКИ (КОМПОНЕНТІВ ІНШОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ)

Таблиця 19.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

| Назва статті                                                                                              | 2021 рік | 2020 рік |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| Залишок на початок року                                                                                   | 11 765   | 10 926   |
| Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів                                                     | -        | 1 445    |
| зміни переоцінки до справедливої вартості                                                                 | -        | 1 457    |
| зменшення корисності                                                                                      | -        | (12)     |
| реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток                                  | (4 555)  | (422)    |
| Податок на прибуток, пов'язаний із                                                                        | 16       | (184)    |
| змінною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів                                     | -        | (260)    |
| коригування визнаних в попередніх періодах відстрочених податкових зобов'язань до поточної ставки податку | 16       | 76       |
| Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток          | (4 539)  | 839      |
| Залишок на кінець року                                                                                    | 7 226    | 11 765   |

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

## 20. АНАЛІЗ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ЗА СТРОКАМИ ЇХ ПОГАШЕННЯ

Таблиця 20.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

| Назва статті                                    | Примітки | На 31.12.2021        |                       |                | На 31.12.2020        |                       |                |
|-------------------------------------------------|----------|----------------------|-----------------------|----------------|----------------------|-----------------------|----------------|
|                                                 |          | менше ніж 12 місяців | більше ніж 12 місяців | усього         | менше ніж 12 місяців | більше ніж 12 місяців | усього         |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                 | 6        | 40 094               | -                     | 40 094         | 51 402               | -                     | 51 402         |
| Кредити та заборгованість банків                | 7        | 101 040              | -                     | 101 040        | 120 024              | -                     | 120 024        |
| Кредити та заборгованість клієнтів              | 8        | 40 971               | 28 254                | 69 225         | 62 919               | 44 539                | 107 458        |
| Інвестиції в цінні папери                       | 9        | 148 123              | -                     | 148 123        | -                    | -                     | -              |
| Інвестиційна нерухомість                        | 10       | -                    | 22 819                | 22 819         | -                    | 48 190                | 48 190         |
| Основні засоби та нематеріальні активи          | 11       | -                    | 36 134                | 36 134         | 1                    | 39 497                | 39 498         |
| Інші фінансові активи                           | 12       | 5 326                | -                     | 5 326          | 5 107                | -                     | 5 107          |
| Інші активи                                     | 13       | 256                  | 9 889                 | 10 145         | 721                  | 11 941                | 12 662         |
| <b>Усього активів</b>                           |          | <b>335 810</b>       | <b>97 096</b>         | <b>432 906</b> | <b>240 174</b>       | <b>144 167</b>        | <b>384 341</b> |
| Кошти клієнтів                                  | 14       | 172 557              | 227                   | 172 784        | 124 383              | 42                    | 124 425        |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | 25       | 130                  | -                     | 130            | 205                  | -                     | 205            |
| Відстрочені податкові зобов'язання              | 25       | -                    | 753                   | 753            | -                    | 815                   | 815            |
| Резерви за зобов'язаннями                       | 15       | 23                   | -                     | 23             | 23                   | -                     | 23             |
| Інші фінансові зобов'язання                     | 16       | 1 111                | 17                    | 1 128          | 1 133                | 180                   | 1 313          |
| Інші зобов'язання                               | 17       | 3 379                | -                     | 3 379          | 3 083                | 188                   | 3 271          |
| <b>Усього зобов'язань</b>                       |          | <b>177 200</b>       | <b>997</b>            | <b>178 197</b> | <b>128 827</b>       | <b>1 225</b>          | <b>130 052</b> |

(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інше)

## 21. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 21.1. Процентні доходи та витрати

| Назва статті                                                                                      | 2021 рік | 2020 рік |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| <b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ</b>                                                                           |          |          |
| Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка                                      |          |          |
| Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю         |          |          |
| Кредити та заборгованість банків                                                                  | 7 766    | 4 807    |
| Кредити та заборгованість клієнтів                                                                | 16 638   | 14 785   |
| Боргові цінні папери                                                                              | 1 848    | -        |
| Кореспондентські рахунки в інших банках                                                           | 6        | 6        |
| Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю | 26 258   | 19 598   |
| Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка                             | 26 258   | 19 598   |
| Усього процентних доходів                                                                         | 26 258   | 19 598   |
| <b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ</b>                                                                          |          |          |
| Строкові кошти юридичних осіб                                                                     | (54)     | (39)     |
| Строкові кошти фізичних осіб                                                                      | (50)     | (198)    |
| Поточні рахунки                                                                                   | (165)    | (275)    |
| Усього процентних витрат розрахованих за ефективною ставкою відсотка                              | (269)    | (512)    |
| Зобов'язання з оренди                                                                             | (6)      | (11)     |
| Усього процентних витрат                                                                          | (275)    | (523)    |
| Чистий процентний дохід/(витрати)                                                                 | 25 983   | 19 075   |

## 22. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 22.1. Комісійні доходи та витрати

| Назва статті                    | 2021 рік | 2020 рік |
|---------------------------------|----------|----------|
| <b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ</b>         |          |          |
| Розрахунково-касові операції    | 4 503    | 6 347    |
| Операції на валютному ринку     | 457      | 536      |
| Операції з цінними паперами     | 61       | 47       |
| Інші                            | 46       | 30       |
| Усього комісійних доходів       | 5 067    | 6 960    |
| <b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ</b>        |          |          |
| Розрахунково-касові операції    | (2 374)  | (2 130)  |
| Операції на валютному ринку     | (256)    | (181)    |
| Інші                            | (583)    | (583)    |
| Усього комісійних витрат        | (3 213)  | (2 894)  |
| Чистий комісійний дохід/витрати | 1 854    | 4 066    |

Інші комісійні витрати включають комісійні витрати за операціями: на 31.12.2021 УкрКарт –486 тис. грн.; LIBRA-PAY – 61 тис. грн.; «Простір» - 16 тис.грн.; інші – 20 тис. грн. (на 31.12.2020 УкрКарт– 486 тис.грн.; LIBRA-PAY–61 тис.грн.; інші-36 тис.грн.)

## 23. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Таблиця 23.1. Інші операційні доходи

| Назва статті                                         | 2021 рік | 2020 рік |
|------------------------------------------------------|----------|----------|
| Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості | 2 762    | 3 168    |
| Дохід від реалізації послуг управління активами      | 1 539    | 1 087    |
| Дохід від операційного лізингу (оренди)              | 507      | 490      |
| Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості          | -        | 291      |
| Дохід від продажу запасів                            | -        | 663      |
| Дохід від модифікації фінансових активів             | 16       | 7        |
| Дохід від модифікації фінансових зобов'язань         | 2        | -        |
| Інші                                                 | 327      | 359      |
| Усього операційних доходів                           | 5 153    | 6 065    |

(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інше)

## 24. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Таблиця 24.1 Витрати та виплати працівникам

| Назва статті                          | 2021 рік | 2020 рік |
|---------------------------------------|----------|----------|
| Заробітна плата та премії             | (20 930) | (20 635) |
| Нарахування на фонд заробітної плати  | (4 566)  | (4 591)  |
| Інші виплати працівникам              | (208)    | (201)    |
| Усього витрати на утримання персоналу | (25 704) | (25 427) |

Таблиця 24.2 Витрати на амортизацію

| Назва статті                                                   | 2021 рік | 2020 рік |
|----------------------------------------------------------------|----------|----------|
| Амортизація основних засобів                                   | (3 309)  | (3 631)  |
| Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів | (129)    | (130)    |
| Амортизація активу з права користування                        | (177)    | (320)    |
| Усього витрат на амортизацію                                   | (3 615)  | (4 081)  |

Таблиця 24.3. Інші адміністративні та операційні витрати

| Назва статті                                                                                                                                    | 2021 рік | 2020 рік |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів                                                                                 | (2 165)  | (2 133)  |
| Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)                                                                            | (95)     | (75)     |
| Витрати від вибуття основних засобів та нематеріальних активів                                                                                  | (1)      | -        |
| Інші витрати, пов'язані з основними засобами                                                                                                    | (2 292)  | (2 247)  |
| Витрати, пов'язані з короткостроковою або малоцінною орендою                                                                                    | (438)    | (315)    |
| Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток                                                                              | (547)    | (626)    |
| Витрати на інкасацію та перевезення цінностей                                                                                                   | (119)    | (142)    |
| Професійні послуги                                                                                                                              | (48)     | (179)    |
| Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу та витрати від уцінки інших активів, що перейшли у власність заставодержателя | 7        | (3 174)  |
| Витрати від модифікації фінансових активів                                                                                                      | (203)    | (8)      |
| Телекомунікаційні витрати                                                                                                                       | (800)    | (745)    |
| Витрати на аудит                                                                                                                                | (664)    | (392)    |
| Витрати із страхування                                                                                                                          | (38)     | (54)     |
| Інші адміністративні та операційні витрати                                                                                                      | (1 225)  | (1 409)  |
| Усього адміністративних та операційних витрат                                                                                                   | (8 628)  | (11 499) |

Стаття «Інші адміністративні та операційні витрати» включає: на 31.12.2021 господарські витрати – 359 тис. грн.; поштово-телефонні витрати –135 тис. грн.; інші операційні витрати -603 тис. грн.; інші адміністративні витрати -128 тис. грн. (на 31.12.2020 господарські витрати – 486 тис.грн.; поштово-телефонні витрати –127 тис. грн.; інші витрати -796 тис.грн.)



(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інакше)

## 25. ВИТРАТИ НА ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Таблиця 25.1. Витрати на сплату податку на прибуток

| Назва статті                            | 2021 рік | 2020 рік |
|-----------------------------------------|----------|----------|
| Поточний податок на прибуток            | (173)    | (205)    |
| Зміна відстроченого податку на прибуток | 46       | 22       |
| Усього витрати податку на прибуток      | (127)    | (183)    |

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

| Назва статті                                                                                                                                                                                                                                                | 2021 рік    | 2020 рік     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------|
| Прибуток до оподаткування                                                                                                                                                                                                                                   | 531         | 582          |
| Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування                                                                                                                                                                                      | 18%<br>(96) | 18%<br>(105) |
| <b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)</b>                                                                                                                                                                                                             |             |              |
| 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) | (591)       | (640)        |
| Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація, дооцінка, попередньо віднесеної до витрат уцінки)                                                                 | 514         | 540          |
| Сума податку на прибуток (збиток)                                                                                                                                                                                                                           | (173)       | (205)        |

Таблиця 25.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2021 рік

| Назва статті                                                                                                                           | Залишок на 1 січня | Визнані в прибутках/збитках | Визнані в іншому сукупному доході | Залишок на 31 грудня |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------------|-----------------------------------|----------------------|
| Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди: |                    |                             |                                   |                      |
| Основні засоби                                                                                                                         | 815                | (46)                        | (16)                              | 753                  |
| Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)                                                                                    | 815                | (46)                        | (16)                              | 753                  |
| Визнане відстрочене податкове зобов'язання                                                                                             | 815                | (46)                        | (16)                              | 753                  |

Таблиця 25.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2020 рік

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

## 26. ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) НА ОДНУ ПРОСТУ АКЦІЮ

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

| Назва статті                                                  | 2021 рік | 2020 рік |
|---------------------------------------------------------------|----------|----------|
| Прибуток/(збиток) за рік                                      | 404      | 399      |
| Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)      | 168 068  | 168 068  |
| Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 0,00     | 0,00     |

## 27. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Таблиця 27.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2021 рік

| 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                                                                                                     | 16 259                         | 379                     | 9 620                              | -                         | 26 258   |
| Комісійні доходи                                                                                                     | 2 048                          | 2 659                   | 360                                | -                         | 5 067    |
| Інші операційні доходи                                                                                               | 1 874                          | 515                     | 2 762                              | 2                         | 5 153    |
| Усього доходів сегментів                                                                                             | 20 181                         | 3 553                   | 12 742                             | 2                         | 36 478   |
| Процентні витрати                                                                                                    | (111)                          | (158)                   | -                                  | (6)                       | (275)    |
| Комісійні витрати                                                                                                    | (1 303)                        | (1 682)                 | (228)                              | -                         | (3 213)  |
| Результат від операцій з іноземною валютою                                                                           | 788                            | 236                     | -                                  | -                         | 1 024    |
| Результат від переоцінки іноземної валюти                                                                            | 116                            | 4                       | (2 001)                            | 2                         | (1 879)  |
| Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості                                                              | -                              | -                       | -                                  | 197                       | 197      |
| Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів                                                   | (1 757)                        | 1 378                   | (702)                              | (67)                      | (1 148)  |
| Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 107                            | -                       | -                                  | -                         | 107      |
| Витрати на виплати працівникам                                                                                       | (15 777)                       | (953)                   | (7 672)                            | (1 302)                   | (25 704) |
| Витрати зносу та амортизація                                                                                         | (2 317)                        | (140)                   | (1 126)                            | (32)                      | (3 615)  |
| Інші адміністративні та операційні витрати                                                                           | (5 205)                        | (315)                   | (2 531)                            | (577)                     | (8 628)  |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування                                                                                   | 2 179                          | 16                      | 119                                | (1 783)                   | 531      |
| Витрати на податок на прибуток                                                                                       | (417)                          | (4)                     | (31)                               | 325                       | (127)    |
| РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА                                                                                                   |                                |                         |                                    |                           |          |
| Прибуток (збиток)                                                                                                    | 1 762                          | 12                      | 88                                 | (1 458)                   | 404      |

БАНКІВСЬКА ГРУПА «ТРАСТ-КАПІТАЛ»  
КОМБІНОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2021 РІК

(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Таблиця 27.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2020 рік

| Назва статті                                                                                                         | Найменування звітних сегментів |                         |                                    | Інші сегменти та операції | Усього   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|------------------------------------|---------------------------|----------|
|                                                                                                                      | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | інвестиційна банківська діяльність |                           |          |
| Дохід від зовнішніх клієнтів                                                                                         |                                |                         |                                    |                           |          |
| Процентні доходи                                                                                                     | 14 229                         | 555                     | 4 814                              | -                         | 19 598   |
| Комісійні доходи                                                                                                     | 4 841                          | 1 778                   | 341                                | -                         | 6 960    |
| Інші операційні доходи                                                                                               | 6 051                          | 14                      | -                                  | -                         | 6 065    |
| Усього доходів сегментів                                                                                             | 25 121                         | 2 347                   | 5 155                              | -                         | 32 623   |
| Процентні витрати                                                                                                    | (76)                           | (437)                   | -                                  | (10)                      | (523)    |
| Комісійні витрати                                                                                                    | (2 013)                        | (739)                   | (142)                              | -                         | (2 894)  |
| Результат від операцій з іноземною валютою                                                                           | 378                            | 472                     | (7)                                | -                         | 843      |
| Результат від переоцінки іноземної валюти                                                                            | (7 994)                        | (1 842)                 | 8 445                              | 2 741                     | 1 350    |
| Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості                                                              | -                              | -                       | -                                  | 11 169                    | 11 169   |
| Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів                                                   | (1 757)                        | 1 378                   | (702)                              | (67)                      | (1 148)  |
| Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями                                         | -                              | 1                       | -                                  | -                         | 1        |
| Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 168                            | -                       | -                                  | -                         | 168      |
| Витрати на виплати працівникам                                                                                       | (7 288)                        | (723)                   | (7 806)                            | (9 610)                   | (25 427) |
| Витрати зносу та амортизація                                                                                         | (1 219)                        | (122)                   | (1 306)                            | (1 434)                   | (4 081)  |
| Інші адміністративні та операційні витрати                                                                           | (3 314)                        | (329)                   | (3 550)                            | (4 306)                   | (11 499) |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування                                                                                   | 2 006                          | 6                       | 87                                 | (1 517)                   | 582      |
| Витрати на податок на прибуток                                                                                       | (384)                          | (4)                     | (41)                               | 246                       | (183)    |
| РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА                                                                                                   |                                |                         |                                    |                           |          |
| Прибуток (збиток)                                                                                                    | 1 622                          | 2                       | 46                                 | (1 271)                   | 399      |

БАНКІВСЬКА ГРУПА «ТРАСТ-КАПІТАЛ»  
КОМБІНОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2021 РІК  
(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Таблиця 27.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2021 рік

| Назва статті                 | Найменування звітних сегментів |                         |                                    | Інші сегменти та операції | Усього  |
|------------------------------|--------------------------------|-------------------------|------------------------------------|---------------------------|---------|
|                              | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | інвестиційна банківська діяльність |                           |         |
| АКТИВИ СЕГМЕНТІВ             |                                |                         |                                    |                           |         |
| Активи сегментів             | 66 631                         | 3 551                   | 155 383                            | 22 819                    | 248 384 |
| Усього активів сегментів     | 66 631                         | 3 551                   | 155 383                            | 22 819                    | 248 384 |
| Нерозподілені активи         | -                              | -                       | -                                  | 184 522                   | 184 522 |
| Усього активів               | 66 631                         | 3 551                   | 155 383                            | 207 341                   | 432 906 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ       |                                |                         |                                    |                           |         |
| Зобов'язання сегментів       | 109 270                        | 64 826                  | 161                                | -                         | 174 257 |
| Усього зобов'язань сегментів | 109 270                        | 64 826                  | 161                                | -                         | 174 257 |
| Нерозподілені зобов'язання   | -                              | -                       | -                                  | 3 940                     | 3 940   |
| Усього зобов'язань           | 109 270                        | 64 826                  | 161                                | 3 940                     | 178 197 |
| ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ        |                                |                         |                                    |                           |         |
| Амортизація                  | -                              | -                       | -                                  | -                         | (3 615) |

Таблиця 27.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2020 рік

| Назва статті                 | Найменування звітних сегментів |                         |                                    | Інші сегменти та операції | Усього  |
|------------------------------|--------------------------------|-------------------------|------------------------------------|---------------------------|---------|
|                              | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | інвестиційна банківська діяльність |                           |         |
| АКТИВИ СЕГМЕНТІВ             |                                |                         |                                    |                           |         |
| Активи сегментів             | 106 352                        | 2 230                   | 149 929                            | 48 190                    | 306 701 |
| Усього активів сегментів     | 106 352                        | 2 230                   | 149 929                            | 48 190                    | 306 701 |
| Нерозподілені активи         | -                              | -                       | -                                  | 77 640                    | 77 640  |
| Усього активів               | 106 352                        | 2 230                   | 149 929                            | 125 830                   | 384 341 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ       |                                |                         |                                    |                           |         |
| Зобов'язання сегментів       | 99 426                         | 26 638                  | -                                  | -                         | 126 064 |
| Усього зобов'язань сегментів | 99 426                         | 26 638                  | -                                  | -                         | 126 064 |
| Нерозподілені зобов'язання   | -                              | -                       | -                                  | 3 988                     | 3 988   |
| Усього зобов'язань           | 99 426                         | 26 638                  | -                                  | 3 988                     | 130 052 |
| ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ        |                                |                         |                                    |                           |         |
| Амортизація                  | -                              | -                       | -                                  | -                         | (4 081) |

## 28. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

### КРЕДИТНИЙ РИЗИК

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

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

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

Група управляє кредитним ризиком, керуючись нормативно-правовими актами України, а також внутрішніми документами та процедурами, основні з яких:

- Кредитна політика;
- Положення про Кредитний комітет;
- Стратегія управління ризиками;
- Положення про систему управління ризиками
- Політика управління кредитним ризиком.

В своїй діяльності Група керується наступними принципами управління кредитним ризиком:

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

Процес управління кредитним ризиком складається з наступних етапів:

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

Основними елементами управління кредитним ризиком є:

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

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

Наглядовою Радою Банку затверджено Декларацію схильності до ризиків, якою визначено максимальний рівень допустимого кредитного ризику, кількісні та якісні показники ризик – апетиту, внутрішні та зовнішні чинники та обмеження, що впливають на прийняття банком кредитного ризику. Загальними зборами Компанії затверджене Положення про систему управління ризиками.

Для оптимізації кредитного ризику використовуються наступні засоби:

БАНКІВСЬКА ГРУПА «ТРАСТ-КАПІТАЛ»  
КОМБІНОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2021 РІК

(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інакше)

- визначення допустимого ризику - визначаються обмеження при проведенні кредитних операцій для контрагентів, у внутрішніх положеннях вказані критерії для відсікання контрагентів перед тим, як здійснювати кредитну операцію з ними;
- регулярна оцінка платоспроможності позичальників - оцінюється платоспроможність контрагента як перед здійсненням кредитної операції так і протягом дії даної операції (щоквартально або щорічно залежно від контрагенту);
- оцінка прийнятності забезпечення - приймається забезпечення для зниження кредитного ризику та регулярно робить перевірки стану об'єкта застави, має певні критерії щодо якості застав, які прописані у внутрішніх положеннях та щодо співробітництва з суб'єктами оціночної діяльності для зниження ризику щодо якісної оцінки об'єкта застави.
- прийняття гарантій та порук 3-х осіб;
- страхування - проводиться акредитація страхових компаній, в залежності від виду застави вимагається від позичальника страхування об'єкту застави в акредитованій страховій компанії;
- лімітування - існують декілька видів лімітів: ліміти повноважень Загальних зборів, Наглядової Ради та Кредитного комітету, ліміти, визначені в Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління НБУ № 368 від 28.08.2001р. (далі – Інструкція 368);
- здійснюється регулярна щомісячна оцінка якості кредитного портфелю, регулярний розрахунок та формування резерву під знецінення активів;
- диверсифікація - здійснюється диверсифікацію кредитного портфеля за сумами кредитів, наданими одному контрагенту та за секторами економіки як невід'ємну частину управління кредитним ризиком;
- робота з проблемною заборгованістю - згідно з внутрішніми положеннями по роботі з проблемними активами визначається сама проблемна заборгованість та розпочинається робота з нею, починаючи з першого дня виникнення прострочення за кредитом.

В рамках оцінки капіталу для покриття кредитного ризику використовуються сума складових впливу кредитного ризику на капітал:

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

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

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

Основні ліміти, встановлені для кредитного ризику:

- ліміт концентрації кредитних вкладень п'яти найбільших позичальників;
- ліміт максимального обсягу заборгованості за одним боржником/групою пов'язаних контрагентів;
- ліміт максимальної заборгованості пов'язаних осіб;
- ліміт на одного принципала - надання контрагенту/ групі пов'язаних контрагентів банківських гарантій без забезпечення;
- ліміт загального обсягу діючих наданих банківських гарантій без забезпечення;
- ліміт заборгованості за вкладеннями в ОВДП в національній валюті;
- ліміт на загальний обсяг нових негативно класифікованих кредитних операцій згідно з Положенням про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями (далі –

БАНКІВСЬКА ГРУПА «ТРАСТ-КАПІТАЛ»  
КОМБІНОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2021 РІК

(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інакше)

Положення 351) (юридичним особам, класифікованим за Класом 10; фізичним особам, класифікованим за Класом 5);

- ліміт на загальний обсяг діючих негативно класифікованих кредитних операцій згідно з Положенням про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями (далі – Положення 351) (юридичним особам, класифікованим за Класом 10; фізичним особам, класифікованим за Класом 5)
- ліміт на максимальний обсяг галузевої концентрації портфеля кредитів у відсотках до загального обсягу кредитного портфеля (за фактичним видом діяльності);
- ліміт на максимальний обсяг географічної концентрації портфеля кредитів (% від загального обсягу кредитного портфеля);
- ліміт на кредити із забезпеченням у вигляді житлової та нежитлової нерухомості;
- ліміт на максимальний обсяг кредитів із забезпеченням у вигляді земельних ділянок;
- ліміт на максимальний обсяг кредитів із забезпеченням у вигляді рухомого майна;
- ліміт на максимальний обсяг кредитів із забезпеченням у вигляді ненадійного майна;
- ліміт на максимальний обсяг портфелю безвідкличних та відкличних зобов'язань;
- ліміт на максимальний обсяг портфелю відкличних зобов'язань;
- частка NPL (непрацюючих активів) в загальних активах;
- частка NPL (непрацюючих активів) в загальному кредитному портфелі;
- співвідношення балансової вартості стягнутого майна до загальної суми боргу за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам, та балансової вартості стягнутого майна;
- співвідношення балансової вартості майна, що перейшло у власність банку та загальної суми боргу за непрацюючими активами до активів Банку
- ліміт на максимальний обсяг проблемної заборгованості при іпотечному кредитуванні;
- ліміт на максимальний обсяг проблемної заборгованості при інвестиційному кредитуванні;
- ліміт на максимальний проблемної заборгованості при кредитуванні фізичних осіб за платіжними картками;
- ліміт непокритого кредитного ризику;
- ліміт на загальний обсяг кредитних операцій з високим кредитним ризиком згідно Постанови №351 (юридичним особам з розрахунковим Класом 9 та фізичним особам з розрахунковим Класом 4);
- загальний ліміт на загальний обсяг діючих негативно класифікованих кредитних операцій згідно Постанови НБУ № 351 (юридичним особам, класифікованим за Класом 10; фізичним особам, класифікованим за Класом 5) та кредитних операцій з високим кредитним ризиком згідно Постанови №351 (юридичним особам з розрахунковим Класом 9 та фізичним особам з розрахунковим Класом 4);
- ліміт на нові кредити боржникам – резидентам України, що зареєстровані / здійснюють господарську діяльність на тимчасово окупованих територіях;
- ліміт на нові кредити боржникам – нерезидентам, у % від загального обсягу кредитного портфелю;
- ліміт на суму інвестування у дочірні компанії.

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

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

Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки визнається за:

- фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю;
- фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;

(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інше)

- зобов'язаннями з кредитування та фінансовими гарантіями;
- дебіторською заборгованістю.

Оціночний резерв за інструментами капіталу не визнається.

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк визначає перелік об'єктивних свідчень зменшення корисності кредиту внаслідок однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу.

Ознаки що свідчать про зменшення корисності фінансового активу поділяються на:

- ознаки, що свідчать про підвищений кредитний ризик (Стадія 2 зменшення корисності фінансового активу);
- ознаки, що свідчать про високу вірогідність дефолту (Стадія 3 зменшення корисності фінансового активу).

Ознаки, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу, що вимагає зміни стадії зменшення корисності фінансового активу мають три складові:

складова 1: суттєве погіршення фінансового стану - наявність об'єктивних свідчень/критеріїв про суттєве погіршення фінансового стану, яке відбулося після первісної оцінки фінансового активу/кредиту що призвело до фінансових труднощів у боржника/контрагента та може з більшою ймовірністю спричинити банкрутство (дефолт) боржника/контрагента;



складова 2: наявність суттєвого порушення умов договору про проведення кредитної операції - наявність об'єктивних свідчень/критеріїв про невиконання зобов'язань за кредитним договором (прострочення сплати процентів, основної суми боргу, інших суттєвих умов) та висока ймовірність повного або часткового невиконання зобов'язань за договором;

складова 3: здійснення реструктуризації фінансового активу/проведеної кредитної операції на пільгових умовах - наявність об'єктивних свідчень/критеріїв про зміну умов кредитування на пільгових умовах за причиною значних фінансових труднощів у позичальника або юридичних складнощів при роботі з позичальником.

Оцінка кредитного ризику щодо портфеля активів передбачає подальші оцінки, як щодо ймовірності виникнення дефолту, відповідних коефіцієнтів збитків та кореляцій виникнення дефолту між контрагентами. Банк розраховує кредитний ризик, використовуючи ймовірність дефолту (PD), заборгованість під ризиком дефолту (EAD) та розмір збитку у випадку настання дефолту (LGD).

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

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

Також для цього процесу використовується експертна оцінка.

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

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

Встановлені ліміти на максимальний обсяг кредитів в залежності від виду забезпечення. Основну частину забезпечення станом на 31.12.2021 складає житлова та нежитлова нерухомість. Значну частину складають легкові автомобілі.

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

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

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

Для поновлюваних («револьверних») продуктів заборгованість під ризиком дефолту прогнозується шляхом використання поточного балансу та коефіцієнту кредитної конверсії, що дозволяє прогнозувати використання кредитного ліміту на момент дефолту.

В окремих випадках, коли деякі вхідні параметри наявні не в повній мірі, для розрахунку використовують порівняльний аналіз даних.

(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інше)

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

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

Фактичні значення нормативів кредитного ризику по банківській групі станом на 31.12.2021 року наступні:

Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7к) – 11,91% (нормативне значення - не більше 25%);

Норматив великих кредитних ризиків (Н8к) – 14,59% (нормативне значення - не більше 800%);

Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаною особою (Н9к) – 4,48% (нормативне значення - не більше 5%);

Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н10к) – 16,82% (нормативне значення - не більше 30%);

Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (Н10-1к) – 16,82% (нормативне значення - не більше 20%);

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

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

## **РИНКОВИЙ РИЗИК**

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

Управління ринковими ризиками в Групі представляє собою комплексний процес, який включає:

- виявлення (ідентифікацію) ринкових ризиків,
- оцінку ринкових ризиків,
- моніторинг рівня ринкових ризиків,
- контроль прийнятності рівня ринкових ризиків;
- розробку заходів щодо мінімізації ринкових ризиків.

Виявлення (ідентифікація) ринкових ризиків здійснюється на постійній основі шляхом проведення експертизи нових банківських продуктів, дослідження зовнішньої середовища тощо.

Оцінка і моніторинг рівня ринкових ризиків здійснюється з використанням різних статистичних підходів (за умови впливу на ціноутворення ринкових чинників) і аналізом сценаріїв (за умови впливу на ціноутворення неринкових чинників) з використанням наявної інформації щодо прогнозів провідних світових фінансових організацій, динаміки макроекономічних показників, політики центральних банків, економічної політики урядів і таке інше. Крім того, для оцінки потенційних втрат при настанні шоків (стресових) подій використовується стрес-тестування.

Контроль прийнятності рівня ринкових ризиків реалізується шляхом встановлення певних обмежень:

- обмежень невідповідності між термінами погашення або переоцінки чутливих до змін процентної ставки активів і зобов'язань, мінімального рівня процентної маржі (процентний ризик);
- обмежень відкритих позицій по цінних паперах (фондовий ризик) і придбаній іноземній валюті (валютний ризик);
- обмежень співвідношення між обсягом кредиту і вартістю, ліквідністю забезпечення (товарний ризик).

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

## **ВАЛЮТНИЙ РИЗИК**

БАНКІВСЬКА ГРУПА «ТРАСТ-КАПІТАЛ»  
КОМБІНОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2021 РІК

(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інше)

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 28.1. Аналіз валютного ризику

| Назва валюти     | 31.12.2021       |                        |               | 31.12.2020       |                        |               |
|------------------|------------------|------------------------|---------------|------------------|------------------------|---------------|
|                  | монетарні активи | монетарні зобов'язання | чиста позиція | монетарні активи | монетарні зобов'язання | чиста позиція |
| Долари США       | 22 590           | 13 367                 | 9 223         | 24 965           | 17 880                 | 7 085         |
| Євро             | 11 476           | 2 538                  | 8 938         | 14 176           | 1 773                  | 12 403        |
| Фунти стерлінгів | 203              | -                      | 203           | 200              | -                      | 200           |
| Інші             | 55               | -                      | 55            | 83               | -                      | 83            |
| Усього           | 34 324           | 15 905                 | 18 419        | 39 424           | 19 653                 | 19 771        |

Таблиця 28.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

| Назва статті                                         | 31.12.2021                 |                          | 31.12.2020                 |                          |
|------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|
|                                                      | вплив на прибуток (збиток) | вплив на власний капітал | вплив на прибуток (збиток) | вплив на власний капітал |
| Зміцнення долара США на 5%                           | 461                        | 461                      | 354                        | 354                      |
| Послаблення долара США на 5%                         | (461)                      | (461)                    | (354)                      | (354)                    |
| Зміцнення євро на 7%                                 | 341                        | 341                      | 868                        | 868                      |
| Послаблення євро на 7%                               | (341)                      | (341)                    | (868)                      | (868)                    |
| Зміцнення фунта стерлінгів на 7%                     | 14                         | 14                       | 14                         | 14                       |
| Послаблення фунта стерлінгів на 7%                   | (14)                       | (14)                     | (14)                       | (14)                     |
| Зміцнення інших валют та банківських металів на 7%   | 4                          | 4                        | 6                          | 6                        |
| Послаблення інших валют та банківських металів на 7% | (4)                        | (4)                      | (6)                        | (6)                      |

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

БАНКІВСЬКА ГРУПА «ТРАСТ-КАПІТАЛ»  
КОМБІНОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2021 РІК

(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Таблиця 28.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

| Назва статті                                         | Середньозважений валютний курс 2021 року |                          | Середньозважений валютний курс 2020 року |                          |
|------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------|------------------------------------------|--------------------------|
|                                                      | вплив на прибуток (збиток)               | вплив на власний капітал | вплив на прибуток (збиток)               | вплив на власний капітал |
| Зміцнення долара США на 5%                           | 788                                      | 788                      | 421                                      | 421                      |
| Послаблення долара США на 5%                         | (788)                                    | (788)                    | (421)                                    | (421)                    |
| Зміцнення євро на 7%                                 | 743                                      | 743                      | 316                                      | 316                      |
| Послаблення євро на 7%                               | (743)                                    | (743)                    | (316)                                    | (316)                    |
| Зміцнення фунта стерлінгів на 7%                     | 19                                       | 19                       | 12                                       | 12                       |
| Послаблення фунта стерлінгів на 7%                   | (19)                                     | (19)                     | (12)                                     | (12)                     |
| Зміцнення інших валют та банківських металів на 7%   | 5                                        | 5                        | 5                                        | 5                        |
| Послаблення інших валют та банківських металів на 7% | (5)                                      | (5)                      | (5)                                      | (5)                      |

У таблиці 28.3 відображено типовий валютний ризик протягом року, здійснив аналіз змін фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін середньозважених валютних курсів, визначив величину зміцнення/послаблення курсу у розмірі 5% долара США та 7% інші валюти. Вплив на капітал не відрізняється від впливу на прибуток/збиток. В ході аналізу було зроблено припущення, що всі інші змінні характеристики, у тому числі процентні ставки, залишаються фіксованими

### ПРОЦЕНТНИЙ РИЗИК

Залучення підпроцентних ресурсів і розміщення їх в підпроцентні активи є основною діяльністю Групи. В разі можливих несприятливих змін відсоткових ставок на ринку ці зміни можуть призвести до негативного впливу на надходження та капітал банку. В цьому полягає ризик зміни відсоткових ставок, або відсотковий ризик.

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

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

Таблиця 28.4. Загальний аналіз процентного ризику

| Назва статті                                                     | На вимогу і менше 1 міс. | Від 1 до 12 міс. | Більше року | Усього  |
|------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------|-------------|---------|
| 2021 рік                                                         |                          |                  |             |         |
| Усього фінансових активів                                        | 157 733                  | 177 821          | 28 254      | 363 808 |
| Усього фінансових зобов'язань                                    | 172 817                  | 851              | 244         | 173 912 |
| Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду | (15 084)                 | 176 970          | 28 010      | 189 896 |
| 2020 рік                                                         |                          |                  |             |         |
| Усього фінансових активів                                        | 188 983                  | 50 469           | 44 539      | 283 991 |
| Усього фінансових зобов'язань                                    | 124 385                  | 1 131            | 222         | 125 738 |
| Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду | 64 598                   | 49 338           | 44 317      | 158 253 |

БАНКІВСЬКА ГРУПА «ТРАСТ-КАПІТАЛ»  
КОМБІНОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2021 РІК

(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інше)

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:  $D\% = 177\,643 * 1\% = 1\,776$  тис. грн.
- зростання процентних витрат:  $B\% = 125\,738 * 1\% = 1\,270$  тис. грн.

Зростання чистого процентного доходу буде:

$$D\%_{\text{чист.}} = 1\,776 - 1\,270 = 506 \text{ тис.грн.}$$

2. Зменшення ставок на 1% призведе до зменшення чистого процентного доходу на - 506 тис.грн.

При існуючому співвідношенні фінансових активів і пасивів, зростання процентних ставок призведе до зростання чистого процентного доходу, зменшення процентних ставок призведе до зменшення чистого процентного доходу.

Таблиця 28.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

| Назва статті                       | 2021 рік |            |      | 2020 рік |            |      |
|------------------------------------|----------|------------|------|----------|------------|------|
|                                    | гривня   | долари США | євро | гривня   | долари США | євро |
| Активи                             |          |            |      |          |            |      |
| Грошові кошти та їх еквіваленти    | -        | -          | -    | -        | -          | -    |
| Кредити та заборгованість в банках | 0,10     | -          | -    | 0,10     | -          | -    |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 16,60    | 1,10       | -    | 17,10    | -          | -    |
| Інвестиції в цінні папери          | 8,00     | 1,80       | -    | 5,30     | -          | -    |
| Зобов'язання                       |          |            |      |          |            |      |
| Кошти клієнтів                     | 0,10     | 1,00       | -    | 0,60     | 0,20       | -    |
| поточні рахунки                    | 0,10     | 1,00       | -    | 0,10     | 0,10       | -    |
| строкові кошти                     | 4,80     | 2,50       | -    | 5,50     | 2,70       | 0,30 |

У таблиці наводяться дані за середньозваженою процентною ставкою.

Процентна ставка розраховується у відсотках у річному обчисленні.

Проценти за відповідними статтями активів та пасивів нараховуються за фіксованою відсотковою ставкою.

### ІНШИЙ ЦІНОВИЙ РИЗИК

Інший ціновий ризик – це ризик того, що вартість фінансового інструменту буде змінюватись внаслідок несприятливого коливання цін на інструменти власного капіталу, цін похідних або інших інструментів та товарів, окрім випадків, коли таке коливання спричинене змінами курсів обміну валют або процентних ставок.

В зв'язку з тим, що Група не здійснює операцій із згаданими вище інструментами, вона не доступна впливу іншого цінового ризику.

(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інше)

## 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 28.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2021 рік

| Назва статті                                         | Україна | ОЕСР     | Усього  |
|------------------------------------------------------|---------|----------|---------|
| Активи                                               |         |          |         |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                      | 40 094  | -        | 40 094  |
| Кредити та заборгованість банків                     | 101 040 | -        | 101 040 |
| Кредити та заборгованість клієнтів                   | 69 225  | -        | 69 225  |
| Інвестиції в цінні папери                            | 148 123 | -        | 148 123 |
| Інші фінансові активи                                | 5 326   | -        | 5 326   |
| Усього фінансових активів                            | 363 808 | -        | 363 808 |
| Зобов'язання                                         |         |          |         |
| Кошти клієнтів                                       | 151 427 | 21 357   | 172 784 |
| Інші фінансові зобов'язання                          | 1 114   | 14       | 1 128   |
| Усього фінансових зобов'язань                        | 152 541 | 21 371   | 173 912 |
| Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами | 211 267 | (21 371) | 189 896 |
| Зобов'язання кредитного характеру                    | 38 810  | -        | 38 810  |

Таблиця 28.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2020 рік

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

## 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

БАНКІВСЬКА ГРУПА «ТРАСТ-КАПІТАЛ»  
КОМБІНОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2021 РІК

(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інше)

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 28.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2021 рік

| 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:                                                   | 171 887                   | 226             | 444              | 227                    | 172 784 |
| державні та громадські організації                                | 263                       | -               | -                | -                      | 263     |
| кошти юридичних осіб                                              | 108 755                   | -               | -                | -                      | 108 755 |
| кошти фізичних осіб                                               | 62 869                    | 226             | 444              | 227                    | 63 766  |
| Інші фінансові зобов'язання                                       | 1 045                     | 16              | 50               | 17                     | 1 128   |
| Інші зобов'язання кредитного характеру                            | 40                        | 479             | 9 477            | 28 814                 | 38 810  |
| Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями | 172 972                   | 721             | 9 971            | 29 058                 | 212 722 |

Таблиця 28.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2020 рік

| Назва статті                                                      | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Усього  |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------|------------------|------------------------|---------|
| Кошти клієнтів:                                                   | 123 417                   | 275             | 691              | 42                     | 124 425 |
| державні та громадські організації                                | 264                       | -               | -                | -                      | 264     |
| кошти юридичних осіб                                              | 98 646                    | -               | -                | -                      | 98 646  |
| кошти фізичних осіб                                               | 24 507                    | 275             | 691              | 42                     | 25 515  |
| Інші фінансові зобов'язання                                       | 968                       | 64              | 101              | 180                    | 1 313   |
| Інші зобов'язання кредитного характеру                            | 1 554                     | 3 047           | 18 347           | 16 300                 | 39 248  |
| Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями | 125 939                   | 3 386           | 19 139           | 16 522                 | 164 986 |

БАНКІВСЬКА ГРУПА «ТРАСТ-КАПІТАЛ»  
КОМБІНОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2021 РІК

(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Таблиця 28.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2021 рік

| Назва статті                             | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Усього  |
|------------------------------------------|---------------------------|-----------------|------------------|------------------------|---------|
| Активи                                   |                           |                 |                  |                        |         |
| Грошові кошти та їх еквіваленти          | 40 094                    | -               | -                | -                      | 40 094  |
| Кредити та заборгованість банків         | 101 040                   | -               | -                | -                      | 101 040 |
| Кредити та заборгованість клієнтів       | 6 066                     | 4 770           | 30 135           | 28 254                 | 69 225  |
| Інвестиції в цінні папери                | 5 207                     | 134 553         | 8 363            | -                      | 148 123 |
| Інші фінансові активи                    | 5 326                     | -               | -                | -                      | 5 326   |
| Усього фінансових активів                | 157 733                   | 139 323         | 38 498           | 28 254                 | 363 808 |
| Зобов'язання                             |                           |                 |                  |                        |         |
| Кошти клієнтів                           | 171 887                   | 226             | 444              | 227                    | 172 784 |
| Інші фінансові зобов'язання              | 1 045                     | 16              | 50               | 17                     | 1 128   |
| Усього фінансових зобов'язань            | 172 932                   | 242             | 494              | 244                    | 173 912 |
| Чистий розрив ліквідності на 31 грудня   | (15 199)                  | 139 081         | 38 004           | 28 010                 | 189 896 |
| Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня | (15 199)                  | 123 882         | 161 886          | 189 896                |         |

Таблиця 28.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2020 рік

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

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



## 29. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

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

Мета управління капіталом полягає у забезпеченні:

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

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

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

Групи до фінансування на міжнародних та внутрішніх ринках капіталу.

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

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

Таблиця 29.1. Структура регулятивного капіталу Банківської групи станом на 31.12.2021 р .

| Назва статті                       | АТ «БАНК ТРАСТ - КАПІТАЛ» | ТОВ «Компанія з управління активами «Траст Ессет Менеджмент» | Усього за Групою |
|------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>Основний капітал</b>            | <b>223 428</b>            | <b>7 159</b>                                                 | <b>230 587</b>   |
| Сплачений статутний капітал        | 200 001                   | 7 029                                                        | 207 030          |
| Емісійні різниці                   | 12 700                    | -                                                            | 12 700           |
| Загальні резерви                   | 23 318                    | 130                                                          | 23 448           |
| Вкладення в нематеріальні активи   | (537)                     | -                                                            | (537)            |
| Непрофільні активи                 | (12 054)                  | -                                                            | (12 054)         |
| <b>Додатковий капітал</b>          | <b>5 769</b>              | <b>2 358</b>                                                 | <b>8 127</b>     |
| Переоцінка основних засобів        | 3 822                     | -                                                            | 3 822            |
| Розрахунковий прибуток             | 1 947                     | 2 358                                                        | 4 305            |
| <b>Усього регулятивний капітал</b> | <b>229 197</b>            | <b>9 517</b>                                                 | <b>238 714</b>   |

БАНКІВСЬКА ГРУПА «ТРАСТ-КАПІТАЛ»  
КОМБІНОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2021 РІК

(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Таблиця 29.2. Структура регулятивного капіталу Банківської групи станом на 31.12.2020 р.

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

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 31.12.2021 -18 148,0 тис. грн; на 31.12.2020 – 26 464,4 тис.грн.

(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інше)

### 30. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

#### РОЗГЛЯД СПРАВ У СУДІ

Станом на 31.12.2021 р. наявні судові позови до учасників Групи носять немайновий характер, не містять грошових вимог до учасників Групи та, відповідно, не несуть потенційних зобов'язань для Групи щодо їх відшкодування.

#### ПОТЕНЦІЙНІ ПОДАТКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Керівництво вважає, що діяльність здійснюється у повній відповідності законодавству, що регулює його діяльність, та що станом на 31.12.2021 Групою нараховані та сплачені всі необхідні податки. Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань не розглядається.

#### ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗА КАПІТАЛЬНИМИ ІНВЕСТИЦІЯМИ

Зобов'язання за капітальними інвестиціями на 31.12.2021 відсутні.

#### ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ЩО ПОВ'ЯЗАНІ З КРЕДИТУВАННЯМ

Таблиця 30.1. Структура зобов'язань з кредитування

| Назва статті                                                         | На 31.12.2021 | На 31.12.2020 |
|----------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Невикористані кредитні лінії                                         | 38 810        | 39 248        |
| Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням               | (23)          | (23)          |
| Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву | 38 787        | 39 225        |

Таблиця 30.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування на 31.12.2021 року

(тис. грн.)

| Назва статті                                          | Стадія 1 | Стадія 2 | Усього |
|-------------------------------------------------------|----------|----------|--------|
| Зобов'язання з кредитування                           |          |          |        |
| Низький кредитний ризик                               | 24 064   | 151      | 24 215 |
| Середній кредитний ризик                              | -        | 5 450    | 5 450  |
| Високий кредитний ризик                               | -        | 9 145    | 9 145  |
| Усього зобов'язань з кредитування                     | 24 064   | 14 746   | 38 810 |
| Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування     | -        | (23)     | (23)   |
| Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів | 24 064   | 14 723   | 38 787 |

Таблиця 30.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування на 31.12.2020 року

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

БАНКІВСЬКА ГРУПА «ТРАСТ-КАПІТАЛ»  
КОМБІНОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2021 РІК

(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Таблиця 30.4. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 2021 рік

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

Таблиця 30.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 2020 рік

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

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

| Назва статті | 2021 рік | 2020 рік |
|--------------|----------|----------|
| Гривня       | 34 746   | 18 353   |
| Долар США    | 4 064    | 20 895   |
| Усього       | 38 810   | 39 248   |

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

д) Активи, надані в заставу, та активи в заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними, відсутні на 31.12.2021 року.

### 31. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ

Група розраховує справедливу 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 2021 та 2020 років змін рівнів ієрархії для активів і зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі, не відбувалося.

**Кошти в інших банках та кошти банків.** Терміном до одного місяця справедлива вартість таких інструментів приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з їх короткостроковим характером. Для більш довготермінових контрактів відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

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

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

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

**Кошти клієнтів обліковуються за амортизованою собівартістю.** Для депозитів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткостроковістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових депозитів, відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

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

БАНКІВСЬКА ГРУПА «ТРАСТ-КАПІТАЛ»  
КОМБІНОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2021 РІК

(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Таблиця 31.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2021 рік

| Назва статті                       | Справедлива вартість за різними моделями оцінки |                                                                             |                                                                                                              | Усього справедлива вартість | Усього балансова вартість |
|------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
|                                    | ринкові<br>котирування<br>(1-й рівень)          | модель оцінки,<br>що<br>використовує<br>спостережні<br>дані (2-й<br>рівень) | модель оцінки,<br>що<br>використовує<br>показники, не<br>підтверджені<br>ринковими<br>даними (3-й<br>рівень) |                             |                           |
| АКТИВИ                             |                                                 |                                                                             |                                                                                                              |                             |                           |
| Грошові кошти та їх еквіваленти    | 40 094                                          | -                                                                           | -                                                                                                            | 40 094                      | 40 094                    |
| Кредити та заборгованість банків   | 101 040                                         | -                                                                           | -                                                                                                            | 101 040                     | 101 040                   |
| Кредити та заборгованість клієнтів | -                                               | -                                                                           | 69 225                                                                                                       | 69 225                      | 69 225                    |
| Інвестиції в цінні папери          | -                                               | -                                                                           | 148 123                                                                                                      | 148 123                     | 148 123                   |
| Інвестиційна нерухомість           | -                                               | 22 819                                                                      | -                                                                                                            | 22 819                      | 22 819                    |
| Інші фінансові активи              | -                                               | -                                                                           | 5 326                                                                                                        | 5 326                       | 5 326                     |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ                       |                                                 |                                                                             |                                                                                                              |                             |                           |
| Кошти клієнтів                     | 182 202                                         | -                                                                           | (9 418)                                                                                                      | 172 784                     | 172 784                   |
| Інші фінансові зобов'язання        | -                                               | -                                                                           | 1 128                                                                                                        | 1 128                       | 1 128                     |

Таблиця 31.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2020 рік

| Назва статті                       | Справедлива вартість за різними моделями оцінки |                                                                             |                                                                                                                | Усього справедлива вартість | Усього балансова вартість |
|------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
|                                    | ринкові<br>котирування<br>(1-й рівень)          | модель оцінки,<br>що<br>використовує<br>спостережні<br>дані (2-й<br>рівень) | модель оцінки,<br>що вико-<br>ристовує<br>показники, не<br>підтверджені<br>ринковими<br>даними (3-й<br>рівень) |                             |                           |
| АКТИВИ                             |                                                 |                                                                             |                                                                                                                |                             |                           |
| Грошові кошти та їх еквіваленти    | 51 402                                          | -                                                                           | -                                                                                                              | 51 402                      | 51 402                    |
| Кредити та заборгованість банків   | 120 024                                         | -                                                                           | -                                                                                                              | 120 024                     | 120 024                   |
| Кредити та заборгованість клієнтів | -                                               | -                                                                           | 107 458                                                                                                        | 107 458                     | 107 458                   |
| Інвестиційна нерухомість           | -                                               | 48 190                                                                      | -                                                                                                              | 48 190                      | 48 190                    |
| Інші фінансові активи              | -                                               | -                                                                           | 5 107                                                                                                          | 5 107                       | 5 107                     |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ                       |                                                 |                                                                             |                                                                                                                |                             |                           |
| Кошти клієнтів                     | -                                               | -                                                                           | 124 425                                                                                                        | 124 425                     | 124 425                   |
| Інші фінансові зобов'язання        | -                                               | -                                                                           | 1 313                                                                                                          | 1 313                       | 1 313                     |

## 32. ПОДАННЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ ЗА КАТЕГОРІЯМИ ОЦІНКИ

Таблиця 32.1. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2021 року

| Назва статті                                                     | Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю | Усього         |
|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                    |                                                                   |                |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>                           | <b>40 094</b>                                                     | <b>40 094</b>  |
| готівкові кошти                                                  | 37 005                                                            | 37 005         |
| кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 902                                                               | 902            |
| кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках  | 2 187                                                             | 2 187          |
| <b>Кредити та заборгованість банків:</b>                         | <b>101 040</b>                                                    | <b>101 040</b> |
| деPOSITні сертифікати НБУ                                        | 101 040                                                           | 101 040        |
| <b>Кредити та заборгованість клієнтів:</b>                       | <b>69 225</b>                                                     | <b>69 225</b>  |
| кредити, надані юридичним особам                                 | 66 544                                                            | 66 544         |
| кредити, надані фізичним особам на поточні потреби               | 2 681                                                             | 2 681          |
| <b>Інвестиції в цінні папери:</b>                                | <b>148 123</b>                                                    | <b>148 123</b> |
| ОВДП                                                             | 148 123                                                           | 148 123        |
| <b>Інші фінансові активи:</b>                                    | <b>5 326</b>                                                      | <b>5 326</b>   |
| дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками   | 871                                                               | 871            |
| грошові кошти з обмеженим правом використання                    | 4 170                                                             | 4 170          |
| інші фінансові активи                                            | 285                                                               | 285            |
| <b>Усього фінансових активів</b>                                 | <b>363 808</b>                                                    | <b>363 808</b> |

Таблиця 32.2. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2020 року

| Назва статті                                                     | Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю | Усього         |
|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                    |                                                                   |                |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>                           | <b>51 402</b>                                                     | <b>51 402</b>  |
| готівкові кошти                                                  | 23 767                                                            | 23 767         |
| кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 1 885                                                             | 1 885          |
| кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках  | 25 750                                                            | 25 750         |
| <b>Кредити та заборгованість банків:</b>                         | <b>120 024</b>                                                    | <b>120 024</b> |
| деPOSITні сертифікати НБУ                                        | 120 024                                                           | 120 024        |
| <b>Кредити та заборгованість клієнтів:</b>                       | <b>107 458</b>                                                    | <b>107 458</b> |
| кредити, надані юридичним особам                                 | <b>106 001</b>                                                    | <b>106 001</b> |
| кредити, надані фізичним особам на поточні потреби               | 1 457                                                             | 1 457          |
| <b>Інші фінансові активи:</b>                                    | <b>5 107</b>                                                      | <b>5 107</b>   |
| дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками   | 773                                                               | 773            |

БАНКІВСЬКА ГРУПА «ТРАСТ-КАПІТАЛ»  
КОМБІНОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2021 РІК  
(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інше)

|                                               |                |                |
|-----------------------------------------------|----------------|----------------|
| грошові кошти з обмеженим правом використання | 4 069          | 4 069          |
| інші фінансові активи                         | 265            | 265            |
| <b>Усього фінансових активів</b>              | <b>283 991</b> | <b>283 991</b> |

Таблиця 32.3 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки на 31 грудня 2021 року

| Назва статті                                                      | Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю | Усього         |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>Кошти клієнтів</b>                                             | <b>172 784</b>                                                          | <b>172 784</b> |
| державні та громадські організації                                | 263                                                                     | 263            |
| інші юридичні особи                                               | 108 755                                                                 | 108 755        |
| фізичні особи                                                     | 63 766                                                                  | 63 766         |
| <b>Інші фінансові зобов'язання:</b>                               | <b>1 128</b>                                                            | <b>1 128</b>   |
| кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками   | 38                                                                      | 38             |
| кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)                 | 83                                                                      | 83             |
| кредиторська заборгованість за прийнятими платежами та переказами | 700                                                                     | 700            |
| інші фінансові зобов'язання                                       | 307                                                                     | 307            |
| <b>Усього фінансових зобов'язань</b>                              | <b>173 912</b>                                                          | <b>173 912</b> |

Таблиця 32.4 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки на 31 грудня 2020 року

| Назва статті                                                      | Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю | Усього         |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>Кошти клієнтів</b>                                             | <b>124 425</b>                                                          | <b>124 425</b> |
| державні та громадські організації                                | 264                                                                     | 264            |
| інші юридичні особи                                               | 98 646                                                                  | 98 646         |
| фізичні особи                                                     | 25 515                                                                  | 25 515         |
| <b>Інші фінансові зобов'язання:</b>                               | <b>1 313</b>                                                            | <b>1 313</b>   |
| кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками   | 35                                                                      | 35             |
| кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)                 | 357                                                                     | 357            |
| кредиторська заборгованість за прийнятими платежами та переказами | 784                                                                     | 784            |
| інші фінансові зобов'язання                                       | 137                                                                     | 137            |
| <b>Усього фінансових зобов'язань</b>                              | <b>125 738</b>                                                          | <b>125 738</b> |



(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інше)

### 33. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Таблиця 33.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2021 року

| Назва статті                                                           | Найбільші учасники (акціонери) | Провідний управлінський персонал | Споріднені та афілійовані особи Групи, у тому числі учасники банківської групи | Інші пов'язані сторони |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 9-24%) | -                              | 15<br>(20%)                      | 11 757<br>(19%)                                                                | 17 807<br>(17,6%)      |
| Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1-16%)                   | 433<br>(0,01%)                 | 11 434<br>(1,77%)                | 2 339<br>(3,11%)                                                               | 10 441<br>(0,29%)      |
| Інші зобов'язання                                                      | -                              | -                                | -                                                                              | 83                     |

Таблиця 33.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року

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

Таблиця 33.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2021 рік

| Назва статті                               | Найбільші учасники (акціонери) | Провідний управлінський персонал | Споріднені та афілійовані особи Групи, у тому числі учасники Групи | Інші пов'язані сторони |
|--------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------------------------------|------------------------|
| Процентні доходи                           | -                              | 5                                | 1 737                                                              | 4 083                  |
| Процентні витрати                          | -                              | -                                | -                                                                  | (76)                   |
| Комісійні доходи                           | 43                             | 17                               | 132                                                                | 2 738                  |
| Комісійні витрати                          | -                              | -                                | -                                                                  | (103)                  |
| Результат переоцінки іноземної валюти      | 6                              | -                                | 149                                                                | 7                      |
| Інші операційні доходи                     | (55)                           | -                                | (94)                                                               | (198)                  |
| Адміністративні та інші операційні витрати | -                              | 5                                | 1 737                                                              | 4 083                  |

БАНКІВСЬКА ГРУПА «ТРАСТ-КАПІТАЛ»  
КОМБІНОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2021 РІК

(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Таблиця 33.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік

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

Таблиця 33.5 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2021 року

| Назва статті                                                    | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Споріднені та афілійовані особи банку, у тому числі учасники Групи | Інші пов'язані сторони |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------------------------------|------------------------|
| Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду     | 54                                   | 533                              | -                                                                  | 25 000                 |
| Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду | 54                                   | 547                              | 2 700                                                              | 28 587                 |

Таблиця 33.6 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2020 року

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

Таблиця 33.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 2021 року.

| Назва статті      | Найбільші учасники (акціонери) | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|-------------------|--------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| Інші зобов'язання | 15                             | 55                               | 5 450                  |

Таблиця 33.8. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 2020 року.

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

Таблиця 33.9. Виплати провідному управлінському персоналу

| Назва статті                | 2021 рік |                         | 2020 рік |                         |
|-----------------------------|----------|-------------------------|----------|-------------------------|
|                             | витрати  | нараховане зобов'язання | витрати  | нараховане зобов'язання |
| Поточні виплати працівникам | 11 071   | 1 672                   | 10 909   | 1 765                   |
| Виплати під час звільнення  | 54       |                         | -        | -                       |

### 34. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

24 лютого 2022 року президент росії заявив, що він віддав наказ про проведення «спеціальної військової операції» на сході України. Одразу після цього ракетних ударів зазнали десятків міст по всій країні, включаючи столицю України Київ. Невдовзі українська прикордонна служба заявила, що її прикордонні пости з Росією та Білоруссю зазнали обстрілу. Російські війська почали вторгнення в Україну з Росії, Білорусі, Криму, сходу України.

Президент України своїм Указом від 24 лютого 2022 року №64/2022 запровадив в Україні воєнний стан, який в цей же день було затверджено Верховною радою України. Відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №69/2022 в Україні оголошено проведення загальної мобілізації військовозобов'язаних та резервістів.

Протягом перших тижнів російські окупаційні війська зосередили наступ на напрямках Київ, Харків, Чернігів, Миколаїв, Одеса, Маріуполь, але так і не змогли захопити ці міста. Зазнавши фактичної поразки на полі бою російські окупаційні війська почали знищувати інфраструктуру України включно з медичними та освітніми закладами. Світова спільнота класифікувала такі дії як воєнні злочини.

Війна в Україні призвела до трагічної загибелі людей і страждань. Хоча подальші перспективи геть невизначені, економічні наслідки вже зараз дуже серйозні: кількість біженців перевищує 5 мільйонів, майже 7 мільйонів людей є переміщеними особами в Україні, крім того, мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні. Збитки, які російська армія нанесла інфраструктурі України, сягають щонайменше 200 млрд. доларів США, а загальні збитки перевищили 500 млрд. доларів США. В результаті військових дій половина українських підприємств та суб'єктів господарювання припинили тимчасово або повністю свою діяльність.

На дев'ять найбільш постраждалих регіонів припадає 30% національного ВВП. За різними прогнозами падіння ВВП у 2022-му році становитиме від -10% до -35-40% (за умови що окуповані території не збільшаться, а активна фаза триватиме кілька місяців). Ці цифри відповідають зниженню споживання електроенергії приблизно на 35%. Джерела принаймні 70% українського ВВП залишаються більш-менш недоторканими.

Дефіцит загального фонду бюджету за I квартал 2022 року становить 67,5 млрд грн (близько 2,3 млрд доларів). Але, ймовірно, він швидко погіршиться навіть у порівнянні з березневим рівнем. Близько 30% надходжень загального бюджету, або 32,5 млрд грн, припадало на виплату дивідендів держпідприємствами (не враховуючи 19 млрд. грн. надходжень від НБУ наприкінці лютого), це джерело вичерпано. Решта 70% надходжень, ймовірно, знизяться.

Українське сільське господарство є прямою жертвою російської агресії, оскільки бойові дії часто відбуваються на українських полях та на фермах. Близько 13% території України заміновано росіянами. Існує ризик затяжної війни у Харківській, Луганській, Донецькій, Запорізькій та Херсонській областях – їхня частка виробництва пшениці становить 23%, кукурудзи – 3%, ячменю – 21%, насіння соняшника – 20%.

Збитки промислових активів становлять \$7 млрд (повідомлялося про пошкодження чи руйнування близько ста промислових підприємств). Металургія втратила щонайменше 30% своїх активів. Серед найбільших втрат: «Азовсталь» та «ММК Ілліча», відповідно другий і третій за розмірами металургійні заводи України.

НБУ відклав ухвалення рішення щодо зміни розміру облікової ставки. В умовах широкомасштабної збройної агресії і вимушеного запровадження адміністративних обмежень ринкові монетарні інструменти, у тому числі й облікова ставка, значно не впливають на функціонування грошово-кредитного та валютного ринків. Національний банк залишається відданим режиму інфляційного таргетування.

Валютний ринок зараз працює в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану. Уповноваженим установам фактично заборонено здійснювати торгівлю валютними цінностями, крім низки випадків. Більшість угод на міжбанківському ринку відбувається за участі Національного банку України – як на купівлю, так і на продаж валюти. З початку війни курс гривні зафіксували на рівні 24 лютого 2022 року. Яким буде курс після закінчення війни – залежатиме від дуже багатьох параметрів, тому прогнозувати зараз курс неможливо. Очікується, що після нормалізації ситуації повноцінну роботу валютного ринку буде відновлено в

(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інакше)

найкоротші терміни, валютні обмеження, запроваджені у воєнний період, будуть скасовані. Як тільки запрацюють ринкові монетарні інструменти, НБУ у разі виникнення дисбалансів зможе повернутися до згладжування курсових коливань та стабілізації ситуації на ринку. Для цього НБУ має достатній запас міжнародних резервів – майже 30 млрд. доларів США.

В рамках підтримки світовою спільнотою Україна отримала фінансову допомогу від інших країн (США, ЄС, Канада, Великобританія та інші) та фінансових організацій (Світовий Банк, МВФ та інші) на суму 11 млрд. доларів США. Це забезпечило фінансову стабільність на короткостроковому горизонті.

Вплив війни на банківський сектор проявляється через такі складові як:

- перебої в роботі банківських відділень та банкоматів, значне пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій;
- зниження ліквідності через відплив клієнтських коштів, що частково компенсується підтримкою з боку НБУ через інструменти рефінансування;
- скорочення кредитного портфелю через фактичне припинення нового кредитування банками (крім кредитування державними банками критично значимих в умовах воєнного стану секторів економіки та підприємств);
- різке (не менше як на 50%) зниження операційного доходу банків через скорочення попиту на послуги зі сторони клієнтів, запроваджені "кредитні канікули", обмеження валютних операцій, тощо, що може мати наслідком операційну збитковість банків у середньостроковій перспективі;
- неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами, вимушену зміну місця проживання мільйонів громадян України;
- зниження величини капіталу банків через недоотримання доходів, матеріальні втрати та знецінення кредитного портфеля.

Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно оцінити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для банків будуть суттєвими.

За таких умов НБУ спростив вимоги до поточної роботи банків та відмовився від запровадження нових регуляторних вимог. Скасовано щорічну оцінку стійкості банків, відтерміновано вимоги до регулятивного капіталу банків, пов'язані з ринковим ризиком, не активуватимуться буфери капіталу.

#### **Прогнозні фінансові показники і номативи**

Оцінюючи можливі сценарії розвитку подій керівництво Групи використовує різні сценарії. Всі сценарії окрім песимістичного або малоімовірних демонструють несуттєвий вплив на Групу.

За песимістичним сценарієм, Група прогнозує свою діяльність з урахуванням наступних припущень:

- загальне зменшення активів до 350 млн. грн. за рахунок відтоку грошових коштів з поточних рахунків юридичних осіб у зв'язку з непередбачуваними витратами підприємств у період воєнного стану (часткове призупинення діяльності та переведення підприємств на захід України або знаходження підприємств в зоні окупації),
- зменшення кредитного портфелю до 50 млн. грн., за рахунок суттєвого зменшення попиту клієнтів на кредити у зв'язку з невизначеною ситуацією в бізнесі,
- зростання NPL, яке призведе до збільшення резервів по кредитним ризикам до кінця року на 3,5 млн.грн.,
- збільшення вкладів в депозитні сертифікати НБУ як найменш ризиковий актив на даний час,
- зменшення фінансового результату за рахунок доформування резервів, та в малій мірі - за рахунок операційного збитку (перевищення витрат над доходами на період невизначеності) на суму не більше 1,6 млн.грн. за рік,
- знецінення інвестиційної нерухомості на 1,1 млн.грн.

Керівництво Групи очікує, що навіть за песимістичним сценарієм регулятивний капітал буде в межах 220 млн. грн., а економічні нормативи Групи суттєво не зміняться, та будуть в межах значень, встановлених НБУ. Прогнозні значення нормативів становлять:

- Регулятивний капітал 234 108 тис. грн.

(дані наведено в тис. грн., якщо не зазначено інше)

- Норматив максимального кредитного ризику на одного контрагента Н7к – близько 10%,
- Норматив великих кредитних ризиків Н8к – не вище 13%,
- Норматив максимального кредитного ризику на одну пов'язану особу Н9к – не вище 5%,
- Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами Н10к - не вище 13%,
- Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами Н10-1к - не вище 13%.

#### Безперервність діяльності

Аналіз фінансових показників Групи свідчить про спроможність стабільного утримання показників як по кількісним (активи, капітал), так і по якісному критеріях, що підтверджує вираженість підходів з боку керівництва щодо управління Групою. Один з пріоритетних напрямів Групи на наступний час - підтримання ліквідності на достатньому рівні та належне корпоративне управління.

Керівництво Групи проводить щоденний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій, керівництво Групи оцінює можливі втрати, як прийнятні з точки зору наявного капіталу і необхідності підтримання його на достатньому рівні та такими, що не вплинуть на здатність Групи продовжувати діяльність на безперервній основі.

21 липня 2022 року

Голова Правління АТ «ТРАСТ-КАПІТАЛ»

П.І. Кравченко

Головний бухгалтер АТ «ТРАСТ-КАПІТАЛ»

О.В. Мисник



## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Наглядовій Раді АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»

Національному банку України

### Звіт щодо аудиту комбінованої фінансової звітності

#### Думка

Ми провели аудит комбінованої фінансової звітності БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ «ТРАСТ-КАПІТАЛ» (надалі - Банківська група), що складається з Комбінованого звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2021, Комбінованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Комбінованого звіту про зміни у власному капіталі та Комбінованого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до комбінованої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, комбінована фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банківської групи на 31 грудня 2021, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп (затвердженого Постановою Правління НБУ №254 від 20.06.2012).

#### Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит комбінованої фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банківської групи згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами з незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту комбінованої фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

#### Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 34 у комбінованій фінансовій звітності, в якій розкривається, що 24 лютого 2022 російські війська почали вторгнення в Україну. Хоча подальші перспективи геть невизначені, економічні наслідки вже зараз дуже серйозні: кількість біженців перевищує 7 мільйонів, крім того, мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні. Збитки, які російська армія нанесла інфраструктурі України, сягають щонайменше 200 млрд. доларів США, а загальні збитки перевищили 500 млрд. доларів США. В результаті військових дій половина українських підприємств та суб'єктів господарювання припинили тимчасово або повністю свою діяльність. Як зазначено в Примітці 34, ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 34, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Під час аудиту комбінованої фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки комбінованої фінансової звітності є доцільним. Наша оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності Банківської групи продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включала:

- оцінку негативних наслідків продовження військової агресії для фінансового сектору України;
- аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал учасників банківської групи, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу учасників банківської групи;
- аналіз можливих змін базових показників діяльності учасників банківської групи в частині знецінення активів, падіння обсягів та маржинальності операцій;

- аналіз достатності регулятивного капіталу та ліквідності, шляхів їх підтримання на достатньому рівні.

Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва Росії. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними.

Наші обов'язки та обов'язки управлінського персоналу щодо безперервної діяльності описані у відповідних розділах цього звіту.

### **Пояснювальний параграф – Основа бухгалтерського обліку**

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

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

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

При складанні комбінованої фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банківську групу чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

### **Відповідальність аудитора за аудит комбінованої фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що комбінована фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї комбінованої фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення комбінованої фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих

аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у комбінованій фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити банк припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст комбінованої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує комбінована фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту комбінованої фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.



## Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

### Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

#### Основні відомості про аудиторську фірму

|                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування                                                                                      | ТОВ АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА»                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Місцезнаходження                                                                                        | 04210, м. Київ, Оболонська Набережна 33                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Інформація про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів                                      | Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681<br><br>Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності<br><br>Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес |
| Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту | Наглядова Рада Банку                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності                                                       | 23.09.2021 (Протокол засідання Наглядової ради №2021-92)                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Тривалість виконання аудиторського завдання                                                             | 2-й рік                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

Аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для Наглядової Ради АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ».

Ми не надавали послуги, заборонені законодавством.

Ключовий партнер з аудиту та суб'єкт аудиторської діяльності незалежні від учасників Банківської групи при проведенні аудиту.

Ми не надавали інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, та послуг, що розкриті у фінансовій звітності.

МСА вимагають, щоб аудитор планував та проводив аудит таким чином, щоб отримати достатню впевненість у відсутності у фінансовій звітності суттєвих викривлень. Термін «достатня впевненість» допускає деякий ризик наявності суттєвих невідповідностей грошового характеру, які можуть залишитися невиявленими; також допускається, що аудитор не може надати абсолютної гарантії точності та повноти фінансової звітності. Аудит включає вибірккову перевірку підтвердження чисел та пояснень, що наводяться у фінансовій звітності. Умови МСА вимагають планування аудиту таким чином, щоб забезпечити достатню ймовірність того, що помилки та невідповідності, здатні суттєво вплинути на фінансову звітність, були виявлені. Однак, оскільки аудитор не буде проводити перевірку всіх операцій, здійснених суб'єктом господарювання протягом року, проведений аудит не може забезпечити повну впевненість у тому, що помилки та невідповідності, у тому числі випадки шахрайства, будуть виявлені.

### **Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи, затверджене Постановою Правлінням Національного банку України від 02.08.2018 №90**

Відповідно до Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи аудитори мають надати додаткову інформацію (оцінки) з окремих питань.

*Відповідність (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру*

*активів та зобов'язань за строками», що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним*

Оцінка відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що складається банком для подання до НБУ, проведена шляхом вибіркового тестування залишків на рахунках щодо їх розподілу за строками до погашення.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у формі статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» станом на 01.01.2022.

*Дотримання банком/банківською групою вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань внутрішнього контролю*

Оцінка дотримання Банком / Банківською групою вимог щодо внутрішнього контролю проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, результатів тестів контролю та інших процедур, здійснених під час аудиту фінансової звітності, які стосуються внутрішнього контролю.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність системи внутрішнього контролю вимогам НБУ.

*Дотримання банком/банківською групою вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань внутрішнього аудиту*

Оцінка дотримання Банком / Банківською групою вимог щодо внутрішнього аудиту проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку та огляду роботи служби внутрішнього аудиту в звітному періоді.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність функціонування внутрішнього аудиту вимогам НБУ.

*Дотримання банком/банківською групою вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями*

Оцінка визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями проведена шляхом вибіркового тестування фінансових активів Банку, здійсненого під час аудиту фінансової звітності.

Нами не виявлено суттєвих відхилень під час визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями станом на 31.12.2021.

*Дотримання банком/банківською групою вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій із ними*

Оцінка визнання пов'язаних із Банком / Банківською групою осіб та здійснення операцій з ними проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, вибіркового оцінювання контрагентів учасників Банківської групи на пов'язаність, здійснених під час аудиту фінансової звітності, вибіркового оцінювання розміру операцій із пов'язаними особами, аналізу дотримання встановлених нормативів.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про неналежне визнання пов'язаних із Банком / Банківською групою осіб та здійснення операцій з ними, або порушення нормативів щодо операцій з пов'язаними особами.

*Дотримання банком/банківською групою вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку*

Оцінка достатності капіталу Банку проведена шляхом перевірки дотримання Банком нормативних вимог, встановлених законодавством та вимогами НБУ.

Станом на 31.12.2021 статутний капітал Банку складав 200 001 тис. грн., що відповідає розміру, встановленого Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368.

Станом на 31.12.2021 регулятивний капітал Банку складав 229 197 тис. грн., що відповідає розміру, встановленому Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368.

Протягом 2021 року Банк дотримувався всіх нормативів, встановлених Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні.

*Дотримання банком/банківською групою вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань достатності капіталу банківської групи*

Оцінка достатності капіталу Банківської групи проведена шляхом перевірки дотримання Банківською групою нормативних вимог, встановлених законодавством та вимогами НБУ.

Станом на 31.12.2021 Банківська група відповідала всім нормативним вимогам щодо капіталу, встановленим Національним банком України, а саме:

- фактичне значення регулятивного капіталу - 239 млн. грн.;
- необхідний рівень регулятивного капіталу - 18 млн. грн.;
- достатність регулятивного капіталу (перевищення фактичного розміру над необхідним) – 221 млн. грн.

Протягом 2021 року Банківська група дотримувалась всіх нормативів, встановлених Положенням про порядок регулювання діяльності банківських груп.

*Дотримання банком/банківською групою вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань ведення бухгалтерського обліку*

Оцінка ведення бухгалтерського обліку проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази учасників Банківської групи, результатів процедур, здійснених під час аудиту фінансової звітності, які стосуються бухгалтерського обліку.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність системи бухгалтерського обліку вимогам НБУ та МСФЗ.

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

За та від імені ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»

Партнер /  
Директор з аудиту

№100594 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності



Віталій Гавриш

м. Київ, Україна

21 липня 2022