**ПРОСПЕКТ ОБЛІГАЦІЙ СЕРІЇ G**

**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК»**

**Зміст**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Структурний елемент 1. Анотація** | |  |
|  | Частина 1. Застереження | 2 |
|  | Частина 2. Інформація про емітента | 2 |
|  | Частина 3. Інформація про цінні папери та забезпечення | 9 |
|  | Частина 4. Ризики, пов’язані із публічною пропозицією | 12 |
|  | Частина 5. Інформація про публічну пропозицію | 14 |
| **Структурний елемент 2. Реєстраційний документ** | |  |
|  | Інформація про відповідальних осіб | 17 |
|  | Інформація про незалежних аудиторів | 17 |
|  | Основна фінансова звітність про емітента | 18 |
|  | Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2016 року | 18 |
|  | Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2016 рік | 19 |
|  | Звіт про зміни у власному капіталі за 2016 рік | 20 |
|  | Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2016 рік | 21 |
|  | Примітки до фінансової звітності | 22 |
|  | Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2017 року | 109 |
|  | Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2017 рік | 109 |
|  | Звіт про зміни у власному капіталі за 2017 рік | 111 |
|  | Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2017 рік | 112 |
|  | Примітки до фінансової звітності | 113 |
|  | Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на 30 вересня 2018 року | 204 |
|  | Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки  та інший сукупний дохід за 9 місяців 2018 року | 205 |
|  | Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за 9 місяців 2018 року | 206 |
|  | Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів  за прямим методом за 9 місяців 2018 року | 207 |
|  | Примітки до фінансової звітності | 209 |
|  | Фактори ризику | 245 |
|  | Інформація про емітента | 255 |
|  | Опис господарської діяльності емітента | 260 |
|  | Опис організаційної структури групи компаній | 269 |
|  | Опис тенденції розвитку емітента | 275 |
|  | Інформація про прогнозований або запланований прибуток емітента | 276 |
|  | Інформація про посадових осіб емітента та осіб, що здійснюють управлінські функції | 276 |
|  | Комітети Наглядової ради | 288 |
|  | Мажоритарні акціонери (учасники) емітента | 289 |
|  | Фінансова звітність, підтверджена незалежним аудитором | 290 |
|  | Судові провадження за участю емітента | 292 |
|  | Істотні зміни в фінансовому стані емітента та позиції на ринку, на якому емітент здійснює діяльність | 292 |
|  | Додаткова інформація | 292 |
|  | Значні правочини | 297 |
|  | Інформація третіх осіб, твердження експерта | 297 |
|  | Інформація щодо зобов’язань осіб, що знаходяться під контролем емітента | 298 |
| **Структурний елемент 3. Документ про цінні папери** | |  |
|  | Інформація про відповідальних осіб | 299 |
|  | Фактори ризику | 299 |
|  | Інформація про осіб, що є зацікавленими в публічній пропозиції | 301 |
|  | Інформація про облігації підприємств, щодо яких здійснюється публічна пропозиція | 304 |
|  | Порядок публічної пропозиції облігацій підприємств та їх оплати | 306 |

**Структурний елемент 1. Анотація**

**Частина 1. Застереження**

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | Цю анотацію слід розглядати як вступ до проспекту облігацій.  Будь-яке рішення інвестора щодо інвестування в цінні папери має ґрунтуватися на результатах аналізу проспекту в цілому, а не окремих його частин. Особи, які підписали анотацію, несуть відповідальність лише у випадку, якщо анотація містить неправильну, неточну або суперечливу інформацію порівняно з іншими частинами проспекту. Інвестори можуть втратити всі або частину своїх інвестицій у цінні папери. |
| 2 | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК» надає згоду на використання цього проспекту облігацій торговцями цінними паперами для подальшого перепродажу облігацій або фінального розміщення цінних паперів. Фінальне розміщення облігацій, щодо чого надано згоду на використання проспекту облігацій, може здійснюватися в межах строку початку і закінчення розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції, що визначені в документі про цінні папери цього Проспекту облігацій. Будь-які інші умови, на яких надано згоду на використання проспекту відсутні. Проспект підлягає оприлюдненню і є доступним для використання широкому колу осіб. Наступний перепродаж цінних паперів торговцями цінними паперами щодо чого надано згоду на використання проспекту, може здійснюватися в межах строку обігу цінних паперів, визначених в документі про цінні папери цього Проспекту облігацій.  Застереження інвесторів:  Інформація про умови пропозиції, що здійснюється інвесторам торговцями цінними паперами, визначається на момент отримання такої пропозиції від торговців цінними паперами.  Розміщення облігацій здійснюється Емітентом самостійно без залучення андеррайтера. |

**Частина 2. Інформація про емітента**

|  |  |
| --- | --- |
| **1** | **Загальна інформація про емітента:** |
| **1)** | **повне найменування**  АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК»  (надалі – «Банк» або «Емітент») |
| **2)** | **скорочене найменування (за наявності)**  АТ «ТАСКОМБАНК» |
| **3)** | **код за ЄДРПОУ** 09806443 |
| **4)** | **Місцезнаходження**  01032, Україна, м. Київ, вул. Симона Петлюри, 30 |
| **5)** | **засоби зв’язку (телефон, факс, електронна пошта)**  тел: (044) 393-25-55; факс: (044) 393-25-80;  Е-mail: info@tascombank.com.ua |
| **6)** | **дата державної реєстрації емітента; орган, що здійснив державну реєстрацію емітента**  21 жовтня 1991 року  Оболонська районна у місті Києві Державна адміністрація |
| **2** | **Статутний капітал емітента**  1 153 000 100,00 грн (один мільярд сто п’ятдесят три мільйони сто гривень 00 копійок) |
|  | **Відомості про оплату статутного капіталу емітента (крім АТ)**  Не застосовується |
| **3** | **Стислий опис господарської діяльності емітента, який має містити основні види діяльності емітента, основні види товарів, робіт, послуг, основні товарні та географічні ринки та суттєві ризики, пов’язані із господарською діяльністю емітента**  АТ «ТАСКОМБАНК» є акціонерним банком, зареєстрованим в Україні, створеним у відповідності до чинного законодавства України та вимог Національного банку України. Основна діяльність Банку включає здійснення комерційних та роздрібних банківських операцій на території України. Головний офіс Банку розташований у м. Києві. АТ «ТАСКОМБАНК» − універсальний комерційний банк, який надає повний спектр фінансових послуг як корпоративним, так і приватним клієнтам. Стратегічним напрямком розвитку для Банку є комплексна робота з корпоративними та приватними клієнтами. Надаючи повний спектр фінансових послуг, банк гармонійно поєднує індивідуальний підхід, технологічність і зручність користування банківськими продуктами. Працюючи на засадах тривалого партнерства, Банк допомагає своїм клієнтам знаходити оптимальні рішення для досягнення стабільного фінансового успіху та зростання їх добробуту.  Станом на 30 вересня 2018 року обсяги кредитування Банку становлять:  Обсяг кредитів, що надані юридичним особам: 10 593 955 тис. грн. Обсяг кредитів, що надані фізичним особам-підприємцям: 86 796 тис. грн. Іпотечні кредити фізичних осіб: 60 499 тис. грн. Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби: 988 725 тис. грн. Інші кредити, що надані фізичним особам: 253 970 тис. грн. Усього кредитів за мінусом резервів: 11 058 263 тис. грн.  Станом на 30 вересня 2018 року обсяги запозичень Банку становлять, у тому числі: Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків – 523 813 тис.грн. Депозити інших банків – 1 416 тис.грн. Короткострокові кредити інших банків – 5 007 тис грн. Поточні рахунки юридичних осіб – 1 792 760 тис.грн. Строкові кошти (депозити) юридичних осіб – 4 450 693 тис.грн. Поточні рахунки фізичних осіб – 541 253 тис.грн. Строкові кошти (депозити) фізичних осіб – 6 495 491 тис.грн. Облігації банку, випущені на внутрішньому ринку – 148 103 тис.грн. Депозитні сертифікати – 112 871 тис.грн. Субординований борг – 342 227 тис.грн. Станом на 30 вересня 2018 загальний обсяг коштів, що був залучений від 10 найбільших клієнтів Банку, становив 4 240 626 тис.грн., що склало 32% від загального обсягу коштів клієнтів, залучених Банком. Загальна сума зобов’язань за мінусом резервів складає 14 858 685 тис.грн.  Банк виділяє наступні категорії ризиків, що мають суттєвий вплив на діяльність Банку: кредитний ризик, ризик ліквідності, операційний ризик, ринковий ризик (валютний, процентний, ціновий), географічний ризик. |
| **4** | **Опис основних тенденцій розвитку емітента, галузі економіки та ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність**  Банк здійснює свою діяльність в Україні. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі. Стан банківського сектору нормалізувався протягом 2017 та в першій половині 2018 року. Майже всі ключові показники роботи фінансових установ мали позитивну динаміку. Споживче кредитування почало стрімко зростати від початку року, корпоративне гривневе кредитування почало відновлюватися у другому півріччі. База фондування залишалася стабільною, хоча відсоткові ставки за депозитами знижувалися. В третьому кварталі 2018 року ситуація в банківській системі змінилася зріс курс долара США, скоротилась ліквідність банківської системи, зросли ставки на кредити та депозити. Протягом 2018 року банківська система продовжувала нарощувати кредитний портфель та кошти клієнтів. Станом на 30 вересня 2018 року НБУ встановлено ключову ставку в розмірі 18% річних. На протязі 2018 року облікова ставка НБУ змінювалася наступним чином 26 січня 2018 – 16 %, з 02 березня 2018 по 13 липня 2018 – 17%, з 13 липня 2018 – 17,5%, з 07 вересня 2018 – 18%.  Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Негативний розвиток подій у політичній ситуації, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі є можливим і може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку у майбутньому у такий спосіб, що наразі не може бути визначений. Наразі, Банк демонструє позитивні тенденції розвитку та є одним з лідерів на українському ринку, що знаходить підтвердження в останніх рейтингах.  10 грудня 2018 року Рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг» підвело підсумки ХХІІІ «Рейтингу надійності (привабливості) банківських депозитів». За результатами роботи 9-ти місяців 2018 року, ТАСКОМБАНК підтвердив 3-є місце в рейтингу, ставши єдиним банком з приватним українським капіталом у трійці лідерів.  29 листопада 2018 р. Незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» підтвердило рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) ТАСКОМБАНКУ на рівні 5 (найвища надійність). Серед публічних рейтингів на сьогодні оцінку 5 (найвища надійність) мають лише 6 банківських установ.  19 вересня 2018 року рейтингове агентство «Стандарт Рейтинг» опублікувало дослідження ринку депозитів для населення та визнало депозит «Стабільний» від ТАСКОМБАНКУ кращим у номінації «Класичний депозит».  У вересні 2018 р. ТАСКОМБАНК посів друге місце в номінації «Сервіс» рейтингу «Кращий банк для МСБ», що був опублікований журналом «Бізнес».  10 вересня 2018 року Рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг» підбило підсумки «Рейтингу надійності (привабливості) банківських депозитів». Свої позиції в ТОП-3 рейтингу підтвердив ТАСКОМБАНК.  11 червня 2018 року Рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг» підвело підсумки ХХI «Рейтингу надійності (привабливості) банківських депозитів». За підсумками роботи у першому кварталі 2018 року, ТАСКОМБАНК посів 3-є місце у рейтингу, підтвердивши свої позиції серед лідерів ринку.  28 березня 2018 року незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» оголосило про підвищення довгострокового кредитного рейтингу АТ «ТАСКОМБАНК», а також кредитних рейтингів випусків іменних відсоткових незабезпечених облігацій АТ «ТАСКОМБАНК» (серій D, Е, F) на загальну суму 300 млн.грн. до рівня uaААА. Прогноз рейтингів – стабільний. Агентство також підтвердило рейтинг надійності вкладів (депозитів) Банку на рівні «5» (найвища надійність).  12 березня 2018 року Рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг» (Україна) підвело підсумки ХХ «Рейтингу надійності (привабливості) банківських депозитів». За результатами роботи в 2017 році, ТАСКОМБАНК посів 3-є місце в рейтингу, підтвердивши свої позиції серед лідерів ринку.  Основні етапи розвитку Банку наведені в пп.1 п.5 «Основні етапи розвитку господарської діяльності емітента» Реєстраційного документу. |
| **5** | **Якщо емітент є частиною групи суб’єктів господарювання, опис групи та опис відносин контролю емітента з іншими суб’єктами господарювання в групі та його функції та роль серед зазначених суб’єктів господарювання (термін «контроль» вживається у значенні, наведеному в** [**Законі України**](http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/1702-18) **«Про захист економічної конкуренції»);**  **якщо емітент фінансово або іншим чином залежить від інших суб’єктів господарювання в групі, це має бути чітко зазначено**  Банк входить до складу учасників БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ «ТАС».  Однією з основних сфер діяльності групи є фінансовий сектор економіки, який становить для групи довгостроковий стратегічний інтерес. Увага до фінансового сектору обумовлена, перш за все, потенціалом росту і високою динамікою розвитку. Тому активи фінансового сектору є одними з ключових в діяльності групи. Компанії групи присутні практично у всіх сегментах фінансового сектору України. При цьому, інтереси групи поширюються на всі перспективні напрямки ведення бізнесу в даному секторі економіки до яких входять – банківська діяльність, страхування ризиків та життя, фінансове посередництво, надання колекторських послуг (послуг з повернення боргів), лізинг, проведення операцій на фондовому ринку, управління активами та інші перспективні напрямки. Банк здійснює свою діяльність на умовах самоокупності та не є дотаційним або фінансово залежним від інших учасників групи. До складу групи входять: АТ «ТАСКОМБАНК», ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДУСТРІАЛЬНА», ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС», ПРАТ «СТРАХОВА ГРУПА «ТАС», ТОВ «ТАС-ФІНАНС КОНСАЛТІНГ», ТОВ «АССІСТАС КОНСАЛТИНГ», ТОВ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», ТОВ «ТАС ЛІНК», ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ», ТОВ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ», ТОВ «БЕНЕФІТ СІСТЕМС», ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ», ТОВ «ВЕЛКО ІНВЕСТ», ТОВ «УЛФ-ФІНАНС», ТОВ «ТІ-ІНВЕСТ», ПАТ «ВІЕС БАНК».  Відповідальною особою банківської групи виступає АТ «ТАСКОМБАНК»  Опис структури власності учасників банківської групи зазначений в пункті 7 Реєстраційного документу цього Проспекту облігацій. |
| **6** | **Інформація про прямих та (наскільки це відомо емітенту) опосередкованих власників акцій емітента, яким належить 5 % і більше простих акцій емітента, та осіб, які мають право голосу на загальних зборах акціонерів емітента\***  ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), Діагору, 4, КЕРМІА КОРТ, 1й поверх, Квартира/Офіс 502, поштовий індекс 1097, Нікосія, Кіпр, ідентифікаційний код НЕ 211721. Акціонер Банку, що прямо володіє 99,8685% статутного капіталу Банку.  AGIMANT LIMITED (АГІМАНТ ЛІМІТЕД), Діагору, 4, КЕРМІА БІЛДІНГ, 1й поверх, Квартира/Офіс 502, 1097, Нікосія, Кіпр, ідентифікаційний код НЕ 204580. AGIMANT LIMITED (АГІМАНТ ЛІМІТЕД) володіє 99,11% корпоративних прав ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД).  Тігіпко Сергій Леонідович, володіє 100% акціонерного капіталу AGIMANT LIMITED (АГІМАНТ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,11% акціонерного капіталу ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,8909% статутного капіталу Банку. Тігіпко Сергій Леонідович є акціонером Банку та володіє його однією акцією. Сукупний відсоток участі Тігіпко Сергія Леонідовича в Банку становить 99,8909%. |
| **7** | **Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) емітента (термін «кінцевий бенефіціарний власник (контролер)» вживається у значенні, наведеному в**[**Законі України**](http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/1702-18)**«Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»)\***  Кінцевим бенефіціарним власником Банку є громадянин України − Тігіпко Сергій Леонідович, який володіє 100% акціонерного капіталу AGIMANT LIMITED (АГІМАНТ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,11% акціонерного капіталу ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,8909% статутного капіталу Банку. Тігіпко Сергій Леонідович є акціонером Банку та володіє його однією акцією. Сукупний відсоток участі Тігіпко Сергія Леонідовича в Банку становить 99,8909%. |
| **8** | **Фінансова звітність емітента за два останні роки та остання проміжна фінансова звітність, що передує даті подання проспекту до реєструвального органу, пояснення основних змін фінансового стану та фінансових результатів господарської діяльності емітента**  Річна фінансова звітність Банку за 2016 – 2017 рр. та проміжна фінансова звітність за 3 квартали 2018 року наведені в пункті 3 реєстраційного документу цього Проспекту облігацій. Станом на кінець 2017 року загальний обсяг коштів, що був залучений від 10 найбільших клієнтів Банку, становив 3 826 073 тис. грн., що склало 35% від загального обсягу коштів клієнтів, залучених Банком (2016: 1 972 705 тис. грн., що склало 34% від загального обсягу коштів клієнтів). Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років кошти клієнтів у сумі 1 578 649 тис. грн. та 190 177 тис. грн., відповідно, утримувались як забезпечення зобов’язань за наданими кредитами, гарантіями та акредитивами. Станом на 31 грудня 2017 року, Банк відповідав нормативним вимогам щодо показника адекватності регулятивного капіталу, який становив 11,30% при нормативному значенні не менше 10% (2016: 15,82%). Протягом 2017 року Банку перейшли активи і зобов’язання неплатоспроможних банків ПАТ «Діамантбанк» та ПАТ АКБ «Новий» в сумі 1 128 379 тис. грн. та 156 721 тис. грн. відповідно.  АТ «ТАСКОМБАНК» в жовтні 2018 року став правонаступником всього майна, прав та обов’язків Публічного акціонерного товариства «ВіЕс Банк» внаслідок реорганізації шляхом приєднання ПАТ «ВіЕс Банк» до АТ «ТАСКОМБАНК». Внаслідок реорганізації АТ «ТАСКОМБАНК» покращив фінансові показники і зміцнив свої позиції на ринку. Так, в результаті приєднання регулятивний капітал Банку зріс на 46% (до 2,1 млрд. грн.), основний капітал збільшився на 68% (до 1,25 млрд. грн.), кредитний портфель перевищив 13,8 мільярдів гривень. |
| **9** | **Прогнозовані фінансові показники емітента на наступний звітний період після здійснення публічної пропозиції**  Плани банку щодо подальшого розвитку спрямовані на концентрацію зусиль з підвищення ефективності діяльності, збільшення ринкової вартості активів та високодинамічний розвиток та підвищення прибутковості Банку.  Основні завдання Банку на 2019-2020 р.р.:   * забезпечити зростання об’єму активів до 22,4 млрд. грн. на кінець 2020 р.; * сформувати клієнтоорієнтовану, дохідну, оптимально-ефективну та конкурентну (в продуктах, рівні сервісу) регіональну мережу; * забезпечити зростання ефективності бізнес-процесів; * формувати та реалізовувати збалансовану бізнес-модель ризик/дохід; * вдосконалювати продуктові лінійки, створюючи «легкі» (зручні та зрозумілі) продукти для клієнтів.   Протягом стратегічного періоду 2019-2020 років за планом активи Банку зростуть на 63%. Протягом 2019-2020 років Банк планує наростити обсяги зобов’язань до 20,2 млрд грн. Збільшення прибутку Банку в плановому періоді забезпечує щорічне зростання прибутковості чистих активів та капіталу Банку. Так, ROA за 2018 рік планово зріс до 1,44%, в 2019 та 2020 роки залишиться на рівні 1,39-1,47%. Рентабельність капіталу ROE за 2019 та 2020 роках планується 13,9% та 14,8% відповідно. Першочерговим завданням, окрім збільшення об’ємів працюючих активів та ресурсної бази, буде збільшення доходності вкладень, зростання чистої процентної маржі, зростання комісійних доходів. Очікуване збільшення клієнтської бази та мережі відділень, в тому числі внаслідок об’єднання з ПАТ «ВіЕс Банк», розвиток нових продуктів та технологій дозволить збільшити чистий комісійний дохід до 526 млн. грн. за 2020 рік. Згідно планів Банку, за підсумками 2019-2020 років Банк буде здійснювати прибуткову діяльність, фінансовий результат складе: за 2019 рік – 271,4 млн. грн.; за 2020 рік – 315,5 млн. грн.  Основні складові фінансового результату наведені в таблиці (тис. грн.)   |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Назва статей** | **2019** | **2020** | | Чистий процентний дохід | 1,491,537 | 1,648,525 | | Чистий комісійний дохід | 420,468 | 525,584 | | Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | (381,533) | (438,763) | | Інші операційні доходи | 42,747 | 47,021 | | Адміністративні та інші операційні витрати | (1,264,056) | (1,428,383) | | Фінансовий результат за рік | 271,418 | 315,456 | |
| **10** | **Опис застережень (модифікованої аудиторської думки), що містяться в аудиторських звітах щодо емітента за три останні роки**  Висновки аудиторів за останні три роки не були модифіковані. Незалежними аудиторами не зроблено жодних застережень щодо Емітента. |
| **11** | **Якщо власного оборотного капіталу або робочого капіталу емітента недостатньо для поточних та потреб емітента, пояснення такої ситуації (якщо застосовується)**  Не застосовується, оскільки капіталу достатньо. |
| **12** | **Підтвердження відсутності суттєвих негативних змін у фінансовому та економічному стані емітента з дати останнього аудиторського висновку щодо фінансової звітності або опис будь-яких суттєвих негативних змін у фінансовому та економічному стані емітента**  З дати останнього опублікованого аудиторського висновку щодо фінансової звітності Банку, суттєві негативні зміни у фінансовому та економічному стані Банку відсутні. |
| **13** | **Опис будь-яких подій, які мали місце протягом двох років до дати подання проспекту реєструвальному органу та які можуть суттєво вплинути на фінансовий стан емітента**  АТ «ТАСКОМБАНК» в жовтні 2018 року став правонаступником всього майна, прав та обов’язків Публічного акціонерного товариства «ВіЕс Банк» внаслідок реорганізації шляхом приєднання ПАТ «ВіЕс Банк» до АТ «ТАСКОМБАНК». 16 жовтня 2018 року Загальні збори акціонерів обох банків затвердили відповідне рішення. АТ «ТАСКОМБАНК» у порядку правонаступництва набуло всіх прав за переданими йому ПАТ «ВіЕс Банк» активами (включаючи права за договорами забезпечення, у тому числі поруки), а також набуло обов’язків боржника за вимогами кредиторів (вкладників) за переданими зобов’язаннями. Протягом 2016 року Банк отримав кредит від нерезидента САНДЕТЕЛЛІ ЛІМІТЕД згідно договору позики № 3 від 28 квітня 2016 року на суму 2 000 тис. доларів США під 9% річних та 662 тис. євро під 8,5% річних згідно договору позики № 4 від 30 травня 2016 року. Протягом 2017 року Банк отримав кредит від нерезидента САНДЕТЕЛЛІ ЛІМІТЕД згідно договору позики № 5 від 13 січня 2017 року на суму 115 тис. доларів США під 7,25%. |
| **14** | **Інформація про таких осіб із зазначенням прізвища, імені, по батькові, повної назви посади, року народження, освіти, кваліфікації, трудового стажу, стажу роботи на цій посаді, основного місця роботи і посади на основному місці роботи:**  **осіб, що здійснюють управлінські функції;**  **ревізора або голови та членів ревізійної комісії;**  **корпоративного секретаря;**  **головного бухгалтера**  Голова Наглядової Ради – Попенко Сергiй Павлович;  Член Наглядової Ради – Никитенко Валентина Степанiвна;  Член Наглядової Ради – Ястремська Наталiя Євгенiвна;  Член Наглядової Ради – Максюта Анатолiй Аркадiйович;  Член Наглядової Ради – Матвiйчук Володимир Макарович;  Голова Правлiння – Комаріст Андрій Вікторович;  Перший Заступник Голови Правлiння, Член Правлiння – Дубєй Володимир Володимирович;  Заступник Голови Правлiння, Член Правлiння – Нiколенко Олександр Вiкторович;  Заступник Голови Правлiння, Член Правлiння – Альмяшев Iван Алiмович;  Заступник Голови Правлiння, Член Правлiння – Березнiкова Рината Миколаївна;  Заступник Голови Правлiння, Член Правлiння – Поляк Олег Якович;  Заступник Голови Правлiння, Член Правлiння – Даниленко Валерiй Миколайович;  Заступник Голови Правлiння, Член Правлiння – Єрмаков Сергiй Олександрович;  Заступник Голови Правлiння, Член Правлiння – Чумак Олександр Олександрович;  Заступник Голови Правлiння, Член Правлiння – Земляний Максим Павлович;  Заступник Голови Правлiння, Член Правлiння – Болтик Олег Станiславович;  Головний бухгалтер, Член Правлiння – Кухарчук Анатолiй Вiкторович;  Операційний директор, Член Правлiння – Гладченко Любов Борисiвна;  Директор Департаменту фiнансового моніторингу та внутрішнього контролю, Член Правління – Король Олександра Борисiвна;  Голова Ревiзiйної Комісії – Нелепа Ганна Павлiвна;  Член Ревiзiйної Комісії – Клєвакiна Наталiя Валентинiвна;  Член Ревiзiйної Комісії – Донченко Вячеслав Олександрович;  Член Ревiзiйної Комісії – Найда Катерина Олександрiвна.  Посада корпоративного секретаря не передбачена штатним розписом. Функції корпоративного секретаря виконує Начальник управління правового забезпечення корпоративних відносин та загально – банківської діяльності Юридичного департаменту Батижманська Ірина Олександрівна.  Інформація про інших осіб, що здійснюють управлінські функції, але не є посадовими особами Банку наведена в пп.1 п.10 Реєстраційного документу цього Проспекту облігацій. Інформація щодо року народження, освіти, кваліфікації, трудового стажу, стажу роботи на посаді, основного місця роботи і посади на основному місці роботи зазначених осіб наведена в пп.1 п.10 Реєстраційного документу цього Проспекту облігацій. |
| **15** | **Перелік осіб, відповідальних за оформлення проспекту**  Директор Департаменту операцій на фондовому ринку – Карелін Артем Валерійович |
| **16** | **Особа (перелік осіб), відповідальна(их) за підписання проспекту**  Голова Правлiння – Комаріст Андрій Вікторович  Головний бухгалтер, Член Правлiння – Кухарчук Анатолiй Вiкторович |

**Частина 3. Інформація про цінні папери та забезпечення**

|  |  |
| --- | --- |
| **1** | **Загальна кількість, тип, клас цінних паперів емітента, їх номінальна вартість та міжнародний ідентифікаційний номер (код) цінних паперів (ISIN) (за наявності), що пропонуються**  Облігації серії G іменні, відсоткові, звичайні (незабезпечені),  кількість облігацій: 100 000 (сто тисяч) штук  номінальна вартість облігації: 1 000,00 (одна тисяча) гривень  загальна номінальна вартість випуску облігацій: 100 000 000,00 гривень |
| **2** | **Кількість цінних паперів емітента, що розміщені**  Облігації звичайні відсоткові іменні серії А – 80 000 штук загальною номінальною вартістю 80 000 000,00 грн. Випуск скасовано.  Облігації звичайні відсоткові іменні серії В – 100 000 штук загальною номінальною вартістю 100 000 000,00 грн. Випуск скасовано.  Облігації звичайні відсоткові іменні серії С – 100 000 штук загальною номінальною вартістю 100 000 000,00 грн. Випуск скасовано.  Облігації звичайні відсоткові іменні серії D – 100 000 штук загальною номінальною вартістю 100 000 000,00 грн. Випуск скасовано.  Облігації звичайні відсоткові іменні серії E – 100 000 штук загальною номінальною вартістю 100 000 000,00 грн. Облігації в обігу.  Облігації звичайні відсоткові іменні серії F – 100 000 штук загальною номінальною вартістю 100 000 000,00 грн. Облігації в обігу. |
| **3** | **Номінальна вартість цінних паперів емітента, що пропонуються**  Номінальна вартість однієї облігації: 1 000,00 гривень  Загальна номінальна вартість випуску облігацій: 100 000 000,00 гривень |
| **4** | **Права, що надаються за цінними паперами, що пропонуються**  Власникам облігацій Банку надаються наступні права:   * право купувати та продавати облігації на біржовому та позабіржовому ринках цінних паперів; * право на отримання номінальної вартості облігацій при настанні строку їх погашення; * право надати облігації емітенту для викупу відповідно до умов їх емісії; * право на отримання відсоткового доходу у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій відповідно до умов їх емісії в кінці кожного відсоткового періоду; * право на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству; * власники облігацій не мають права брати участь в управління Емітентом. |
| **5** | **Будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів, що пропонуються**  Будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів, що пропонуються відсутні. |
| **6** | **Інформація щодо того, чи будуть цінні папери, що пропонуються, пропонуватися для допуску до торгів на фондових біржах та перелік фондових бірж, на яких здійснюватиметься торгівля цінними паперами, що пропонуються**  Облігації Банку що пропонуються до розміщення, в майбутньому можуть пропонуватися для допуску до торгів на основних українських фондових біржах, зокрема на АТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПФТС» та ПрАТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА". |
| **7** | **Опис дивідендної політики емітента, порядок виплати доходу за цінними паперами, що пропонуються**  Відсотковий дохід за облігаціями нараховується щоквартально відповідно до відсоткових періодів та у строки, визначені в таблиці 2, яка приведена в розділі «дати початку і закінчення виплати доходу за облігаціями підприємств**»** документу про цінні папери, що є частиною цього Проспекту облігацій.  Якщо дати виплати відсоткового доходу за облігаціями припадають на святковий (вихідний) день згідно чинного законодавству України, виплата відсоткового доходу здійснюється у відповідний термін, починаючи з наступного за святковим (вихідним) робочим днем. Відсотки за облігаціями за вказані святкові (вихідні) дні не нараховуються та не виплачуються.  Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється на підставі даних реєстру власників облігацій, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує дню початку виплати відсоткового доходу за облігаціями.  У разі відсутності у Реєстрі даних щодо реквізитів, по яким повинна бути проведена виплата відсоткового доходу, належна сума депонується до особистого звернення власника. На депоновані кошти відсотки не нараховуються та не виплачуються.  Сума відсоткового доходу, що підлягає виплаті за облігаціями розраховується за формулою:  **UAH%i t**  **Сі = N \* ------------- \* ---------**  **100% 365**  де  **Сі** – сума відсоткового доходу;  **N** – номінальна вартість однієї облігації в гривнях;  **UAH%i** – відсоткова ставка за відповідний відсотковий період;  **t** – кількість днів у відповідному відсотковому періоді;  **365** – кількість днів у році;  Сума відсоткового доходу по кожній облігації має бути округлена до однієї копійки за методом арифметичного округлення. Сума виплат відсоткового доходу встановлюється з розрахунку на одну облігацію.  Відсоткова ставка на 1-4 відсоткові періоди встановлюється в розмірі **18%** (вісімнадцять) відсотків річних.  Відсоткові ставки на 5-8, 9-12, 13-16, 17-20 відсоткові періоди встановлюється за рішенням Наглядової ради, виходячи з ринкової кон’юнктури, але не може бути меншою ніж ½ облікової ставки Національного банку України та більшою трикратної облікової ставки Національного банку України.  Емітент зобов’язується надати інформацію про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки шляхом розміщення такої інформації на власному веб-сайті та в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР www.stockmarket.gov.ua, по відповідним відсотковим періодам у строки, вказані в таблиці 3, яка наведена в розділі «заплановані відсотки (або межі, у яких емітент може визначити розмір відсоткового доходу за відсотковими облігаціями підприємств), метод розрахунку та порядок виплати відсоткового доходу, порядок оприлюднення інформації про розмір відсоткового доходу за облігаціями підприємств» документу про цінні папери цього Проспекту облігацій. |
| **8** | **Інформація про забезпечення за цінними паперами (у разі прийняття рішення про публічну пропозицію забезпечених цінних паперів) та опис, яким чином надається забезпечення**  Не застосовується. Банк здійснює емісію незабезпечених облігацій. |
| **9** | **Опис виду та розміру забезпечення, інформація про документи, що підтверджують забезпечення**  Не застосовується. Банк здійснює емісію незабезпечених облігацій. |
| **10** | **Інформація про поручителя/гаранта за цінними паперами в обсязі, що й інформація про емітента відповідно до Частини 2**  Не застосовується. Банк здійснює емісію незабезпечених облігацій. |

**Частина 4. Ризики, пов’язані із публічною пропозицією**

|  |  |
| --- | --- |
| **1** | **Стислий опис основних ризиків, характерних для діяльності емітента та галузі, у якій емітент здійснює свою діяльність**  Банк виділяє наступні категорії ризиків, що мають суттєвий вплив на діяльність Банку: кредитний ризик, ризик ліквідності, операційний ризик, ринковий ризик (валютний, процентний, ціновий), географічний ризик.  **Кредитний ризик**  Розрізняють індивідуальний та портфельний кредитний ризики.  Індивідуальний кредитний ризик. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий контрагент Банку − позичальник, боржник, емітент цінних паперів. В залежності від виду контрагента розрізняють: ризик позичальника, ризик контрагента, ризик емітента, ризик країни.  Портфельний кредитний ризик. Полягає в можливому зменшенні вартості певної сукупності активів Банку (портфеля), які несуть кредитний ризик. Виникає внаслідок загальних змін в платоспроможності боржників Банку (позичальників, контрагентів, емітентів або країн їх місцезнаходження), які мають зобов’язання по активам в портфелі Банку, і які реалізуються в зменшені вартості портфеля Банку.  **Ринковий ризик**  Ринкові ризики − існуючі або потенційні ризики збитків або зменшення капіталу Банку, що виникають внаслідок несприятливих змін ринкових факторів (відсоткових ставок, валютних курсів, котирувань цінних паперів, кредитних спредів, цін на товари та інше). Банк поділяє ринкові ризики на наступні види: процентний, валютний і ціновий ризики.  **Процентний ризик**  Банк розглядає процентний ризик як ризик негативного впливу змін у номінальних відсоткових ставках або інших відповідних факторів ризику на вартість активів, пасивів та деривативів, пов‘язаних з відсотковою ставкою.  **Валютний ризик**  Валютний ризик – це ризик негативного впливу змін у валютних курсах або інших відповідних факторів ризику на вартість активів та пасивів Банку, зокрема, фінансових інструментів.  **Географічний ризик**  Банк розглядає географічний ризик як ризик понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов’язань клієнтами або контрагентами, які належать до певної країни і, відповідно, підпадають під ризики, притаманні цій країні.  Географічний ризик не притаманний діяльності Банку в зв’язку з тим, що Банк не має філій та представництв в інших країнах і веде свою діяльність тільки на території України, за виключенням відкриття кореспондентських рахунків в зарубіжних банках та інших фінансових активів, в складі яких в основному відображені кошти грошового покриття на користь Міжнародної платіжної системи «MasterCard International Incorporated» та «Visa International» для здійснення розрахунків.  **Операційний ризик**  Операційні ризики притаманні всім продуктам, видам діяльності, процесам, обчислювальним системам і телекомунікаційним мережам Банку.  **Ризик ліквідності**  Ризик ліквідності − це ризик, який виникає в разі неспроможності Банку виконати свої зобов’язання в належні строки та в належному обсязі не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Управління ризиком ліквідності проводиться централізовано, консолідовано та в розрізі валют.  Детальніший опис характерних для діяльності Банку ризиків зазначений в пункті 4 Реєстраційного документу цього Проспекту облігацій, а також в примітках до фінансової звітності Банку, що приведена в пункті 3 Реєстраційного документу цього Проспекту облігацій. |
| **2** | **Стислий опис основних ризиків, характерних для діяльності поручителя/гаранта (якщо застосовується)**  Не застосовується. Банк здійснює емісію незабезпечених облігацій. |
| **3** | **Стислий опис основних ризиків, характерних для цінних паперів, щодо яких здійснюється публічна пропозиція**  **Ризик процентної ставки.**  Процентні ставки і ціни облігацій знаходяться в зворотній залежності. Коли процентні ставки падають, ціна облігацій, що обертаються на ринку, зростає. Коли процентні ставки підвищуються, ціна облігацій зазвичай знижується. Так відбувається тому, що коли процентні ставки знижуються, інвестори намагаються придбати або утримувати облігації з найвищими ставками. З цією метою, вони скуповують існуючі облігації, за які платять більш високу процентну ставку, ніж переважна ринкова. Це збільшення попиту переводить до зростання цін облігацій. І навпаки, якби ринкові процентні ставки підвищувалися, інвестори природно будуть продавати облігації з більш низькими процентними ставками, що призведе до зниження ціни облігацій.  **Інфляційний ризик.**  Купуючи облігації, інвестор отримує певну норму прибутку, фіксовану або змінну протягом усього терміну обігу облігації, або протягом терміну, який він має намір утримувати відповідні облігації. На українському фінансовому ринку, існує ризик різкого підвищення інфляції, в тому числі на рівень, що перевищує доходність облігацій. В такому разі норма прибутковості облігацій може стати негативною (з урахуванням фактору інфляції та зменшення купівельної спроможності національної валюти).  **Кредитний (дефолтний) ризик.**  Облігації Банку не мають жодних державних гарантій. Облігації Банку не забезпечені гарантією, порукою або страховкою. Виконання умов проспекту гарантується самим Емітентом, його діловою репутацією, авторитетом, комерційними успіхами та фінансовими результатами. Як і будь-яка організація, що здійснює комерційну діяльність, Банк піддається ризику банкрутства. Інвестори повинні брати до уваги можливість дефолту і враховувати цей ризик при прийнятті інвестиційного рішення. Як один з інструментів аналізу можливості дефолту, є розрахунок коефіцієнту покриття компанії. При інвестуванні в облігації Банку, потрібно дослідити динаміку росту Банку, рівень чистих активів, фінансову звітність у ретроспективі, висновки незалежного аудитора тощо. У інвестора є достатньо великий масив інформації для аналізу діяльності Банку. Для забезпечення потенційним інвесторам такої можливості, Банк постійно оновлює інформацію про свій фінансовий стан на офіційному сайті https://tascombank.ua. Банк є публічною компанією, тому інвестор може отримати інформацію про його діяльність, менеджмент, власників, з великої кількості джерел у відкритому доступі в мережі Інтернет.  **Ризик зниження кредитного рейтингу.**  За найкращою практикою фінансових ринків США та Європейського Союзу, здатність емітентом обслуговувати і погасити свої зобов'язання за облігаціями оцінюється рейтинговими агентствами. Оцінки коливаються від «AAA» для інвестицій з найвищою кредитоспроможністю, до «D» для облігацій в стані дефолту. Прийняті рішення і рейтинги, присвоєні такими агентствами, мають істотну вагу на фінансовому ринку. Якщо кредитний рейтинг компанії є низьким, або її здатність обслуговувати і погасити борг піддана сумніву, то банки і кредитні установи врахують це і можуть встановити для такої компанії більш високу процентну ставку для майбутніх кредитів. Це може мати несприятливий вплив на здатність компанії виплатити її борги перед поточними власниками облігацій, а також завдати шкоди тим з них, хто захоче продати свої облігації (оскільки їх вартість може суттєво знизитися). Облігації Банку регулярно рейтингуються. Останні рейтинги випущених Банком облігацій, що знаходяться в обігу, мають стабільний рейтинг. Зокрема, 09 жовтня 2018 року незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» оголосило про підтвердження довгострокового кредитного рейтингу АТ «ТАСКОМБАНК», а також кредитних рейтингів випусків іменних відсоткових незабезпечених облігацій серій Е,F на загальну суму 200 млн. грн. на рівні uaААА. Прогноз рейтингів - стабільний.  **Ризик ліквідності**  Завжди існує ризик того, що інвестор не зможе швидко продати свої корпоративні облігації. Так, на ринках країн, що розвиваються, або в періоди зниження ділової активності з малою кількістю покупців і продавців, іноді складно реалізувати облігації в короткі терміни та за прийнятною ціною. Низька зацікавленість в певній емісії облігацій може привести до істотної волатильності цін і мати несприятливий вплив на сукупний дохід власника облігацій в момент продажу. |

**Частина 5. Інформація про публічну пропозицію**

|  |  |
| --- | --- |
| **1** | **Причини здійснення публічної пропозиції, порядок використання коштів, які планується отримати в результаті здійснення публічної пропозиції, орієнтовний розмір коштів, які планується залучити від здійснення публічної пропозиції**  Причинами здійснення публічної пропозиції є бажання надати альтернативний депозитам інструмент та залучити необмежене коло інвесторів в процесі емісії облігацій.  Кошти залучені в результаті розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції планується використати за такими напрямами:   * на проведення кредитних операцій для юридичних та фізичних осіб – 90% від фактично залучених коштів; * на купівлю цінних паперів (облігації внутрішньої державної позики України) – 10% від фактично залучених коштів.   Від здійснення розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції Банк планує залучити 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень. |
| **2** | **Опис умов здійснення публічної пропозиції:**  **найменування юридичної особи / П.І.Б. особи, що здійснює публічну пропозицію:**  АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК»  **загальна сума публічної пропозиції:**  100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень  **порядок звернення для придбання цінних паперів під час здійснення публічної пропозиції:**  Заяви на придбання облігацій подаються інвесторами до фондової біржі АТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПФТС» згідно правил фондової біржі в межах строків розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції.  **порядок укладання договорів придбання цінних паперів, строк, порядок та форма оплати цінних паперів:**  Оплата облігацій Банку здійснюється в межах строку розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції. Дата початку розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції: 15 травня 2019 року. Дата закінчення розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції: 31 березня 2020 року.  Порядок оплати цінних паперів визначається правилами фондової біржі АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС».  Оплата цінних паперів здійснюється в національній валюті – гривня.  Укладання договорів з першими власниками облігацій відбуватиметься за місцезнаходженням фондової біржі АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС»: Україна, 01004, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42-44, 6 поверх  Договори купівлі-продажу облігацій Банку укладаються в порядку, встановленому правилами фондової біржі АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС».  Запланована ціна продажу облігацій складає 100% від номінальної вартості облігацій. Ціна продажу облігацій під час розміщення визначається з урахуванням попиту та ринкових умов, але не може бути меншою номінальної вартості облігацій. |
| **3** | **Строк дії публічної пропозиції**  Дата початку розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції:  15 травня 2019 року.  Дата закінчення розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції:  31 березня 2020 року. |
| **4** | **Підстави, на яких публічна пропозиція може бути скасована або зупинена**  Підстави на яких розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції може бути зупинене, а випуск облігацій скасовано, визначаються чинним законодавством України.  Зокрема, проспект (і публічна пропозиція) припиняє дійсність, якщо суттєві зміни, згідно вимог статті 37 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», відбулися та не були оформлені шляхом внесення змін та/або доповнень до проспекту облігацій.  Також, можливе дострокове закінчення розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції за умови, що на запланований обсяг облігацій будуть укладені договори з першими власниками та облігації будуть повністю оплачені. |
| **5** | **Час і порядок оголошення остаточної суми, на яку відбулася публічна пропозиція**  Банк повідомляє Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку про закінчення розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції та остаточну суму на яку відбулося розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції якомога скоріше, але в будь-якому разі не пізніше трьох робочих днів з дати закінчення розміщення. Повідомлення подається Банком в письмовому вигляді із зазначенням дати закінчення розміщення облігацій та остаточної суми на яку відбулось розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції. Банк також розміщує відповідне повідомлення на власному веб-сайті. |
| **6** | **Орієнтовна сума витрат емітента, пов’язана зі здійсненням публічної пропозиції**  Витрати Емітента пов’язані зі здійсненням публічної пропозиції включають наступні категорії: сплата державного мита за реєстрацію випуску цінних паперів; витрати, пов’язані з обслуговуванням випуску цінних паперів в центральному депозитарії; оплата послуг аудиторської компанії; оплата послуг зовнішніх консультантів; оплата послуг фондової біржі; оплата послуг з кодифікації цінних паперів; оплата послуг щодо користування загальнодоступною інформаційною бази даних НКЦПФР; витрати на банківське обслуговування; інші витрати. Орієнтовна сума витрат Емітента становить близько 250 тис. грн. |
| **7** | **Орієнтовна сума витрат інвестора, пов’язана з придбанням цінних паперів**  Окрім оплати вартості цінних паперів, витрати інвестора включають наступні категорії: витрати на оплату послуг торгівця цінними паперами; витрати на обслуговування рахунку та проведення операцій на рахунку в цінних паперах, відкритого в депозитарній установі; витрати на банківське обслуговування.  Сума витрат інвестора визначається в залежності від вартості послуг вищезазначених організацій, кількості здійснених транзакцій з купівлі цінних паперів тощо. Звертаємо увагу потенційних інвесторів на необхідність проведення самостійного ґрунтовного аналізу витрат при здійсненні операцій з цінними паперами. Орієнтовна сума витрат інвестора – 10 тис. грн. |

**Структурний елемент 2. Реєстраційний документ при здійсненні публічної пропозиції облігацій підприємств**

* + - 1. **Інформація про відповідальних осіб:**

**1) перелік усіх осіб, відповідальних за інформацію, зазначену в документі про цінні папери, із зазначенням прізвища, ім’я, по батькові та посади такої особи;**

Голова Правління – Комаріст Андрій Вікторович

Головний бухгалтер – Кухарчук Анатолiй Вiкторович

**2) підтвердження осіб, відповідальних за документ про цінні папери, що ними було вжито усіх належних заходів для забезпечення достовірності, повноти, правдивості інформації, яка міститься в документі про цінні папери і не містить ніяких помилок, здатних вплинути на його зміст.**

Особи, відповідальні за документ про цінні папери підтверджують що ними було вжито усіх належних заходів для забезпечення достовірності, повноти, правдивості інформації, яка міститься в документі про цінні папери і не містить ніяких помилок, здатних вплинути на його зміст.

* + - 1. **Інформація про незалежних аудиторів:**
    1. **найменування, код за ЄДРПОУ, місцезнаходження усіх незалежних аудиторів, які здійснювали аудит фінансової звітності емітента за попередні звітні періоди, за які подається фінансова звітність, дані свідоцтв про включення незалежних аудиторів до Реєстру аудиторських фірм / аудиторів;**

Найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АКТИВ-АУДИТ»;

Код за ЄДРПОУ 30785437;

Місцезнаходження: 03115, м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б

Реквізити свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів: Свідоцтво №2315 від 30 березня 2001р.

Найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ";

Код за ЄДРПОУ 33306921;

Місцезнаходження: 01001, м. Київ, вул. Хрещатик, буд. 19-А

Реквізити свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів: Свідоцтво №3516 від 27 січня 2005р.

* + 1. **інформація про зміну незалежних аудиторів емітентом за період, за який подається фінансова звітність, із зазначенням причин такої зміни, якщо вони є суттєвими.**

За останні 2 роки Банк не змінював незалежних аудиторів.

* + - 1. **Основна фінансова звітність про емітента.**

**Фінансова звітність емітента за два останні звітні роки та остання проміжна фінансова звітність, що передує даті подання проспекту до реєструвального органу.**

**Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року**

**Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2016 року**

тис.грн.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Примітки** | **Звітний період** | **Попередній період** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| **АКТИВИ** |  |  |  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 | 1 068 059 | 439 182 |
| Кошти в інших банках | 7 | − | 125 605 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 8 | 5 478 345 | 2 741 545 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 9 | 435 270 | 24 469 |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення | 10 | 460 870 | 220 171 |
| Інвестиційна нерухомість | 11 | 68 489 | 71 280 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток |  | − | 927 |
| Відстрочений податковий актив | 30 | 2 668 | 3 653 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 12 | 396 449 | 99 113 |
| Інші фінансові активи | 13 | 180 215 | 50 816 |
| Інші активи | 14 | 38 552 | 16 531 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу | 15 | 633 | 20 379 |
| **Усього активів** |  | **8 129 550** | **3 813 671** |
| **ЗОБОВ'ЯЗАННЯ** |  |  |  |
| Кошти банків | 16 | 249 119 | 7 565 |
| Кошти клієнтів | 17 | 5 734 369 | 2 542 291 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 18 | 920 158 | 559 002 |
| Інші залучені кошти | 19 | 73 747 | 3 628 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток |  | 725 |  |
| Інші фінансові зобов'язання | 21 | 145 288 | 44 179 |
| Інші зобов'язання | 22 | 24 062 | 13 568 |
| Резерви за зобов'язаннями | 20 | 603 | 383 |
| Субординований борг | 23 | 329 099 | 296 973 |
| **Усього зобов'язань** |  | **7 477 170** | **3 467 589** |
| **ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ** |  |  |  |
| Статутний капітал | 24 | 308 000 | 308 000 |
| Емісійні різниці | 24 | 11 | 11 |
| Незареєстровані внески до статутного капіталу |  | 300 000 | − |
| Нерозподілений прибуток |  | 20 675 | 15 124 |
| Резервні та інші фонди банку |  | 6 106 | 5 359 |
| Резерви переоцінки |  | 17 588 | 17 588 |
| **Усього власного капіталу** |  | **652 380** | **346 082** |
| **Усього зобов'язань та власного капіталу** |  | **8 129 550** | **3 813 671** |

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2016 рік**

тис.грн.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Примітки** | **Звітний період** | **Попередній період** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| Процентні доходи | 26 | 896 699 | 514 761 |
| Процентні витрати | 26 | (589 274) | (344 212) |
| **Чистий процентний дохід** |  | **307 425** | **170 549** |
| Чисте збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | 6, 7, 8, 13 | (100 859) | (119 239) |
| **Чистий процентний дохід після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках** |  | **206 566** | **51 310** |
| Комісійні доходи | 27 | 119 365 | 52 509 |
| Комісійні витрати | 27 | (45 785) | (18 956) |
| Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток |  | 84 914 | 27 849 |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж |  | 2 142 | 569 |
| Результат від операцій з іноземною валютою |  | (14 834) | 21 710 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти |  | 69 401 | 57 280 |
| Чисте збільшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | 13, 14 | (19 991) | (1 322) |
| Чисте збільшення резервів за зобов'язаннями | 20 | (220) | (383) |
| Інші операційні доходи | 28 | 23 420 | 29 838 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 29 | (414 503) | (218 006) |
| **Прибуток до оподаткування** |  | **10 475** | **2 398** |
| Витрати на податок на прибуток | 30 | (4 177) | (1 411) |
| **Прибуток за рік** |  | **6 298** | **987** |
| **Усього сукупного доходу за рік** |  | **6 298** | 987 |
| **Прибуток на акцію:** |  |  |  |
| - чистий прибуток на одну просту акцію (гривень) | 31 | 1,43 | 0,22 |
| - скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (гривень) | 31 | 1,43 | 0,22 |

**Звіт про зміни у власному капіталі за 2016 рік**

тис.грн.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Найменування статті | При-мітки | Статутний капітал | Емісійні різниці | Незареєс-тровані внески до статутного капіталу | Резервні та Інші фонди | Резерви переоцінки | Нерозпо-ділений прибуток | Усього власного капіталу |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** |
| **Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду** |  | **220 000** | **11** | **79 200** | **4 902** | **17 588** | **23 394** | **345 095** |
| Усього сукупного доходу |  | − | − | − | − | − | 987 | 987 |
| **Прибуток за рік** |  | **−** | **−** | **−** | **−** | **−** | **987** | **987** |
| Інший сукупний дохід |  | − | − | − | − | − | − | − |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів |  | − | − | − | 457 | − | (457) | − |
| Збільшення статутного капіталу | 24 | 88 000 | − | (79 200) | − | − | (8 800) | − |
| **Залишок на кінець попереднього періоду** |  | **308 000** | **11** | **−** | **5 359** | **17 588** | **15 124** | **346 082** |
| Усього скупного доходу |  | − | − | − | − | − | 6 298 | 6 298 |
| **Прибуток за рік** |  | **−** | **−** | **−** | **−** | **−** | **6 298** | **6 298** |
| Інший сукупний дохід |  | − | − | − | − | − | − | − |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів |  | − | − | − | 747 | − | (747) | − |
| Збільшення статутного капіталу | 24 | − | − | 300 000 | − | − | − | 300 000 |
| **Залишок на кінець звітного періоду** |  | **308 000** | **11** | **300 000** | **6 106** | **17 588** | **20 675** | **652 380** |

**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2016 рік**

тис.грн

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Примітки** | **Звітний період** | **Попередній період** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| **Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності** |  |  |  |
| Процентні доходи |  | 840 278 | 485 718 |
| Процентні витрати |  | (499 972) | (326 880) |
| Комісійні доходи |  | 118 220 | 51 994 |
| Комісійні витрати |  | (45 785) | (18 956) |
| Результат операцій з похідними фінансовими інструментами |  | 84 914 | 27 849 |
| Результат операцій з іноземною валютою |  | (14 834) | 21 710 |
| Інші отримані операційні доходи |  | 19 848 | 32 147 |
| Виплати на утримання персоналу |  | (158 827) | (86 465) |
| Адміністративні та інші операційні витрати |  | (191 681) | (111 809) |
| Податок на прибуток сплачений |  | (1 540) | (2 217) |
| **Грошові кошти отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях** |  | **150 621** | **73 091** |
| **Чисте (збільшення) / зменшення операційних активів:** |  |  |  |
| Чисте (збільшення) / зменшення коштів в інших банках |  | 140 358 | (85 627) |
| Чисте збільшення кредитів та заборгованості клієнтів |  | (2 640 432) | (714 299) |
| Чисте збільшення інших фінансових активів |  | (138 807) | (42 134) |
| Чисте (збільшення) / зменшення інших актив |  | (1 031) | 89 708 |
| **Чисте збільшення / (зменшення) операційних зобов’язань:** |  |  |  |
| Чисте збільшення / (зменшення) коштів банків |  | 225 754 | (146 328) |
| Чисте збільшення коштів клієнтів |  | 3 093 780 | 227 008 |
| Чисте збільшення боргових цінних паперів |  | 281 174 | 540 635 |
| Чисте збільшення / (зменшення) інших фінансових зобов’язань |  | 100 734 | (32 984) |
| **Чисті грошові кошти від / (використані у) операційній діяльності** |  | **1 212 151** | **(90 930)** |
| **Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності** |  |  |  |
| Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі Банку на продаж |  | 63 813 | 300 200 |
| Втрати від придбання цінних паперів у портфелі Банку на продаж |  | (432 596) | (6 939) |
| Придбання цінних паперів у портфелі Банку до погашення |  | (240 000) | (220 000) |
| Продаж інвестиційної нерухомості |  | 3 066 | 671 |
| Придбання основних засобів |  | (330 984) | (73 563) |
| Придбання нематеріальних активів |  | (221) | (146) |
| **Чисті грошові кошти (використані у) / від інвестиційної діяльності** |  | **(936 922)** | **223** |
| **Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності** |  |  |  |
| Залучення субординованого боргу |  | − | 240 007 |
| Збільшення статутного капіталу |  | 300 000 | − |
| **Чисті грошові кошти від фінансової діяльності** |  | **300 000** | **240 007** |
| Вплив курсових різниць на грошові кошти та їх еквіваленти |  | 53 648 | 57 279 |
| **Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів** |  | **628 877** | **206 579** |
| **Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року** | 6 | **439 182** | **232 603** |
| **Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року** | 6 | **1 068 059** | **439 182** |

## Примітки до фінансової звітності

Примітка 1. Інформація про Банк

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК» (надалі − «Банк») є акціонерним банком, зареєстрованим в Україні, створеним у відповідності до чинного законодавства України та вимог Національного банку України (надалі − «НБУ»). Основна діяльність Банку включає здійснення комерційних та роздрібних банківських операцій на території України. Банк здійснює діяльність на підставі банківської ліцензії НБУ № 84 від 25 жовтня 2011 року, Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 84-3 від 11 серпня 2014 року та Додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 84-3 від 11 серпня 2014 року.

Банк бере участь у державній програмі страхування вкладів фізичних осіб (реєстраційний № 031, свідоцтво Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 028 від 18 жовтня 2012 року), яка реалізується згідно із Законом України № 4452-VІ *«Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»* від 23 лютого 2012 року.

Банк є членом Незалежної асоціації банків України, Асоціації «Дніпровський банківський союз», Внутрішньодержавної небанківської платіжної системи «ІнтерПейСервіс», Національної платіжної системи «Український платіжний простір», принциповим членом у міжнародних платіжних системах Visa International і MASTERCARD Worldwide.

Банк заснований у 1989 році. У 2012 році рішенням загальних зборів акціонерів Банк змінив своє найменування на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК».

Головний офіс Банку розташований у м. Києві. Станом на 31 грудня 2016 року Банк має 72 відділення на території України (2015 рік − 57 відділень). Чисельність персоналу Банку станом на 31 грудня 2016 року склала 1 155 працівників (2015 рік − 981 працівник).

Місцезнаходженням Банку є: Україна, 01032, м. Київ, вул. С. Петлюри, 30.

Основним акціонером Банку, що володіє 99,7404% статутного капіталу, є іноземний інвестор ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), країна реєстрації Кіпр. Згідно рішення Національного банку України про погодження набуття істотної участі в банку від 24 листопада 2015 року № 543.

*Структура власності Банку*

AGIMANT LIMITED (АГІМАНТ ЛІМІТЕД), країна реєстрації Кіпр, володіє 100% акціонерного капіталу ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,7404% статутного капіталу Банку.

Кінцевим бенефіціарним власником Банку є громадянин України − Тігіпко Сергій Леонідович, якому належить 100% акціонерного капіталу AGIMANT LIMITED (АГІМАНТ ЛІМІТЕД), яка володіє 100% акціонерного капіталу ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,7404% статутного капіталу Банку.

Тігіпко Сергій Леонідович є акціонером Банку та володіє його однією акцією.

Сукупний відсоток участі Тігіпко Сергія Леонідовича в Банку становить 99,7404%.

Частка керівництва в акціях Банку станом на 31 грудня 2016 року складає 99,7472% (31 грудня 2015 року: 0,0065%).

АТ «ТАСКОМБАНК» − універсальний комерційний банк, який надає повний спектр фінансових послуг як корпоративним, так і приватним клієнтам. Стратегічним напрямком розвитку для Банку є комплексна робота з корпоративними та приватними клієнтами. Надаючи повний спектр фінансових послуг, банк гармонійно поєднує індивідуальний підхід, технологічність і зручність користування банківськими продуктами. Працюючи на засадах тривалого партнерства, Банк допомагає своїм клієнтам знаходити оптимальні рішення для досягнення стабільного фінансового успіху та зростання їх добробуту.

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

Банк здійснює свою діяльність в Україні. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.

На тлі значного погіршення у 2014 і 2015 роках поточна політична та економічна ситуація в Україні залишається нестабільною. Уряд України продовжує здійснювати комплексну програму структурної реформи, спрямовану на усунення існуючих диспропорцій в економіці, державних фінансах та управлінні, боротьбу з корупцією, реформування судової системи тощо з кінцевою метою забезпечити умови для відновлення економіки в країні.

Слабкість національної валюти (грн.), яка зазнала девальвації більш ніж у три рази по відношенню до долара США з початку 2014 року, в поєднанні з обмеженнями щодо міжнародних розрахунків, негативне сальдо зовнішньої торгівлі, триваюча нестабільність на традиційних експортних товарних ринках країни та високий рівень інфляції є ключовими ризиками для стабілізації операційного середовища в Україні у найближчому майбутньому. Подальша підтримка з боку МВФ та інших міжнародних донорів залежить від збереження динаміки зазначених вище структурних реформ.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених чинників на фінансовий стан і результати діяльності Банку у звітному періоді.

Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій у політичній ситуації, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі може і далі негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

*Загальні положення*

Фінансова звітність АТ «ТАСКОМБАНК» за 2016 рік підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі − МСФЗ), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та тлумачень Комітету з тлумачень Міжнародної фінансової звітності.

Дана фінансова звітність представлена в тисячах українських гривень (далі − «тис. грн.»), За винятком даних в розрахунку на одну акцію або якщо не вказано інше.

*Функціональна валюта та валюта подання*

Українська гривня є функціональною валютою Банку, оскільки це валюта основного економічного середовища, в якому Банк здійснює свою діяльність.

Станом на 31 грудня 2016 та 2015 років основні офіційні обмінні курси, встановлені НБУ, що використовувалися для переоцінки в гривні залишків рахунків в іноземній валюті, були наступними:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2016 р.** | **2015 р.** |
| Долар США | 27,190858 | 24,000667 |
| Євро | 28,422604 | 26,223129 |
| Російській рубль | 0,45113 | 0,32931 |
| Фунт стерлінгів | 33,320755 | 35,533176 |
| Швейцарський франк | 26,528471 | 24,2492 |

Примітка 4. Принципи облікової політики

Облікова політика включає в себе принципи, підстави, умови, правила і процедури, прийняті керівництвом Банку для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності.

У звітному році Банк застосовує нижченаведені переглянуті МСФЗ, які вступили в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати. Дані переглянуті МСФЗ не мають будь‑якого впливу на Банк.

*Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Ініціатива в сфері розкриття інформації»*

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 швидше роз’яснюють, а не значно змінюють існуючі вимоги МСФЗ (IAS) 1. Поправки роз’яснюють наступне:

* вимоги МСФЗ (IAS) 1 до визначення суттєвості;
* окремі статті у звіті про фінансові результати та сукупний дохід можуть бути дезагреговані;
* у організацій є можливість вибирати порядок подання приміток до фінансової звітності;
* частка сукупного доходу асоційованих компаній та спільних підприємств, які обліковуються за методом участі в капіталі, має бути викладена агреговано у рамках однієї статті з розшифровкою по статтям, які будуть чи не будуть згодом перекласифіковані до складу прибутку чи збитку.

Крім цього, поправки роз’яснюють вимоги, які застосовуються при поданні додаткових проміжних підсумкових сум у звіті про фінансовий стан і звіті про фінансові результати та сукупний дохід. Дані поправки вступають в силу для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати.

***Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2012-2014 років***

Дані поліпшення вступають в силу для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати. Вони включають, зокрема, такі зміни:

*МСФЗ (IFRS) 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність»*

Вибуття активів (або групи активів) зазвичай відбувається шляхом продажу або розподілу на користь власників. Поправка роз’яснює, що заміна одного з цих методів іншим вважається не новим планом вибуття, а продовженням початкового плану. Таким чином, вимоги МСФЗ (IFRS) 5 застосовуються безперервно. Дана поправка повинна застосовуватися перспективно.

*МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»*

Поправка роз’яснює, що договір на обслуговування, що передбачає комісійну винагороду, може являти собою подальшу участь у фінансовому активі. Компанія повинна оцінити характер такої угоди і комісійної винагороди відповідно до пропонованого в МСФЗ (IFRS) 7 керівництвом по оцінці подальшої участі, щоб визначити, чи є розкриття інформації за необхідне. Оцінка того, в яких договорах на обслуговування є подальша участь, повинна проводитися ретроспективно. При цьому компанія не зобов’язана розкривати необхідну інформацію щодо будь-якого періоду, що передував тому, в якому компанія вперше застосувала цю поправку.

***Оцінки та судження, що використовуються при складанні фінансової звітності***

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов’язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Принципи підготовки фінансової звітності вимагають від керівництва Банку використовувати оцінки і припущення, які можуть вплинути на відображені суми активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань на дату фінансової звітності, а також враховані суми прибутку за звітний період. Дані оцінки та припущення ґрунтуються на інформації, наявній на дату випуску фінансової звітності. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятися від цих оцінок та припущень.

Актив враховується в балансі, коли є ймовірність надходження майбутніх економічних вигод для Банку і актив має собівартість або вартість, яка може бути достовірно визначена. Зобов’язання − це теперішня заборгованість Банку, що виникає внаслідок минулих подій, від погашення якої очікується вибуття ресурсів Банку.

Основні причини невизначеності оцінок наступні:

*Зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості*

Керівництво оцінює зменшення корисності шляхом оцінки вірогідності погашення кредитів на основі аналізу окремих позичальників за окремо взятими значними позиками, а також у сукупності, за позиками з аналогічними умовами та характеристиками ризику. Фактори, що беруться до уваги при оцінці окремих позик, включають історію погашень, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність платежів і заставу, якщо така існує. Для визначення суми зменшення корисності керівництво проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми та процентів і надходження від реалізації застави, якщо така існує. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості та відсотків залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнятися від оцінок керівництва Банку. Фактори, що беруться до уваги при оцінці зменшення корисності кредитів, що оцінюються у сукупності, включають напрацьований досвід оцінки збитків від кредитування, процент простроченої заборгованості у кредитному портфелі та загальні економічні умови. У Примітці 8 наводиться інформація про балансову вартість кредитів та заборгованості клієнтів та суми визнаних резервів під зменшення корисності. Якби фактичні суми погашення були б меншими, ніж за оцінками керівництва, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові витрати у зв’язку із зменшенням корисності.

*Справедлива вартість фінансових інструментів*

Якщо справедливу вартість фінансових активів та зобов’язань, відображених у звіті про фінансовий стан, неможливо визначити на основі вхідних даних з активного ринку, вона визначається з використанням різних методів оцінки, що, також, включають застосування математичних моделей. Вихідні дані для цих моделей за можливості визначаються на основі спостережуваного ринку, а коли це неможливо, то для визначення справедливої вартості використовуються оцінки та судження керівництва Банку.

*Податкове законодавство*

Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень. Визнаний відстрочений податковий актив являє собою переважно суму понесених податкових збитків, які можуть бути відшкодовані за рахунок майбутніх вирахувань з оподатковуваного прибутку. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує імовірність їх реалізації в майбутньому за рахунок наявного оподаткованого прибутку. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми податкового кредиту, використання якого є можливим у майбутньому, базується на середньостроковому бізнес-плані, який готує керівництво Банку, та результатах його екстраполяції на подальші періоди.

***Первісне визнання фінансових інструментів***

Фінансові інструменти в бухгалтерському обліку поділяються на фінансові активи, фінансові зобов’язання, інструменти власного капіталу і похідні фінансові інструменти. Керівництво визначає належну класифікацію інструментів при їх початковому визнанні.

Фінансові активи і зобов’язання визнаються у звіті про фінансовий стан тоді, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструмента. Усі стандартні придбання фінансових активів обліковуються на дату розрахунків.

Початкова оцінка фінансового активу чи зобов’язання здійснюється за справедливою вартістю плюс, якщо це фінансовий актив чи зобов’язання, яке не класифікується як фінансовий інструмент за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, витрати на здійснення операцій, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов’язання.

Після початкового визнання фінансові активи, включаючи похідні інструменти, що є активами, оцінюються за справедливою вартістю без будь-якого вирахування затрат на здійснення операцій, які можуть бути понесені при продажу чи іншому вибутті фінансового активу.

Якщо оцінка вартості, що ґрунтується на наявних ринкових даних, вказує на прибуток або збиток від переоцінки до справедливої вартості при початковому визнанні активу чи зобов’язання, прибуток або збиток негайно визнається у складі прибутку чи збитку.

Якщо початковий прибуток чи збиток не ґрунтується повністю на наявних ринкових даних, він є відстроченим і визнається протягом строку активу чи зобов’язання належним чином, або коли дані стають спостережними на ринку, або при вибутті активу чи зобов’язання.

Фінансові активи або фінансові зобов’язання, які виникли за ставками, що відрізняються від ринкових, при первісному визнанні визнаються за справедливою вартістю, яка являє собою теперішню вартість майбутніх грошових потоків за даними фінансовими інструментами, дисконтованими за ринковими процентними ставками по аналогічним інструментам. Різниця між справедливою вартістю та номінальною вартістю на момент виникнення відображається як прибутки чи збитки від виникнення фінансових інструментів за ставками, що відрізняються від ринкових.

Справедлива вартість фінансових інструментів ґрунтується на ціні їх котирування на ринку на звітну дату без будь-яких вирахувань витрат на здійснення операцій. У разі відсутності ціни котирування справедлива вартість інструмента оцінюється з використанням моделей ціноутворення або методів дисконтованих грошових потоків.

При застосуванні методів дисконтованих грошових потоків очікувані в майбутньому грошові потоки базуються на найбільш точних оцінках керівництва Банку. При цьому використовується ставка дисконту, яка дорівнює ринковій ставці на дату складання фінансової звітності по інструменту, що має подібні умови та характеристики. При використанні моделей ціноутворення дані про фінансовий інструмент, що вводяться до моделі, базуються на ринкових оцінках на дату балансу.

Справедлива вартість похідних інструментів, якими не торгують на біржі, оцінюється за сумою, яку Банк отримав би чи виплатив для припинення дії контракту на звітну дату, з урахуванням поточних ринкових умов та платоспроможності контрагентів.

***Перекласифікація фінансових активів***

Якщо відносно непохідного фінансового активу, класифікованого як призначений для торгівлі, Банк більше не має наміру продати його в найближчому майбутньому, він може бути перекласифікований з категорії фінансових активів, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, в наступних випадках:

* фінансовий актив, що відповідає визначенню кредитів та дебіторської заборгованості, представленому вище, може бути перекласифікований в категорію кредитів та дебіторської заборгованості, якщо Банк має намір і можливість утримувати цей актив у найближчому майбутньому або до погашення;
* інші фінансові активи можуть бути перекласифіковані в категорії наявних для продажу або утримуваних до погашення тільки у виключних випадках.

Фінансовий актив, класифікований як наявний для продажу, якщо він відповідає визначенню кредитів та дебіторської заборгованості, може бути перекласифікований в категорію кредитів та дебіторської заборгованості, якщо Банк має намір і можливість утримувати цей актив у найближчому майбутньому або до погашення.

Фінансові активи перекласифіковуються за справедливою вартістю на дату перекласифікації. Доходи і витрати, визнані раніше в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, не сторнуються. Справедлива вартість фінансового активу на дату перекласифікації стає його новою первісною або амортизованою вартістю.

***Знецінення фінансових активів***

З метою складання фінансової звітності у відповідності до МСФЗ для розрахунку резервів під знецінення, Банк визнає зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів, якщо є об’єктивне свідчення зменшення їх корисності внаслідок однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу, і така подія (або події) впливає (впливають) на попередньо оцінені майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно оцінити.

Банк визнає зменшення корисності інвестицій, утримуваних до погашення, позик та дебіторської заборгованості, фінансових активів, призначених для продажу.

Основними подіями, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу, можуть бути:

* фінансові труднощі позичальника;
* порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати процентів, комісій або основної суми боргу);
* висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;
* надання банком пільгових умов з економічних або юридичних причин, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які банк не розглядав за інших умов;
* зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів.

*Кошти в інших банках та кредити та заборгованість клієнтів*

Банк визначає суму резерву як різницю між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю оцінених майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних збитків, які не були понесені), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою. Для фінансових активів із плаваючою процентною ставкою застосовується ефективна ставка відсотка, що була визначена під час останньої зміни номінальної процентної ставки.

Банк спочатку визначає наявність об'єктивних доказів зменшення корисності окремо для кожного фінансового активу, що оцінюється на індивідуальній основі.

Якщо немає доказів зменшення корисності для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), Банк включає фінансовий актив до групи фінансових активів з подібними характеристиками кредитного ризику й оцінює його на портфельній основі.

Банк не включає до портфельної оцінки на зменшення корисності фінансові активи, які окремо оцінюють на зменшення корисності (індивідуальна основа) і за якими визнаються збитки від зменшення корисності.

Банк виключає з оцінки на портфельній основі окремі фінансові активи, за якими визнаються збитки від зменшення корисності, і в подальшому оцінює їх на індивідуальній основі.

Активи, визнані безнадійними до погашення, списуються за рахунок відповідного резерву на підставі рішення Правління. Банк не припиняє здійснення всіх необхідних процедур для відшкодування активу до визнання активу таким, погашення якого неможливе.

*Фінансові інвестиції, утримувані до погашення*

Банк оцінює на індивідуальній основі наявність об'єктивних ознак знецінення по інвестиціям, утримуваним до погашення. У разі наявності об'єктивних ознак понесення збитків від знецінення сума цих збитків визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Балансова вартість активу зменшується за рахунок резерву під знецінення, та відповідна сума збитків визнається як прибуток чи збиток.

Якщо в наступному році сума очікуваних збитків від знецінення зменшується внаслідок події, яка сталася після того, як були визнані збитки від знецінення, то раніше визнані суми відображаються в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

*Фінансові інвестиції, в портфелі Банку на продаж*

На кожну звітну дату Банк визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності по фінансової інвестиції або групи інвестицій, наявних для продажу.

Що стосується інвестицій в інструменти власного капіталу, класифікованих як наявні для продажу, об'єктивні ознаки зменшення корисності включають суттєве або тривале зниження справедливої вартості інвестиції нижче її первісної вартості. При наявності ознак знецінення накопичені збитки (що визначаються як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитків від знецінення за інвестиції, раніше визнаних у звіті про прибутки і збитки) перекласифікуються з іншого сукупного доходу в звіт про прибутки і збитки. Збитки від зменшення корисності інвестицій в пайові інструменти не відновлюються через звіт про прибутки і збитки; збільшення справедливої вартості після знецінення визнається в іншому сукупному доході.

Відносно боргових інструментів, класифікованих як наявні для продажу, оцінка наявністості ознак зменшення корисності проводиться за тими ж принципами, що і для фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю. Процентні доходи нараховуються на основі зниженої балансової вартості з використанням ефективної процентної ставки, що виокристовувалась для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитків від знецінення. Процентні доходи відображаються у складі прибутку або збитку. Якщо в наступному році справедлива вартість боргового інструменту збільшується, і це збільшення об'єктивно пов'язане з подією, що сталася після того, як збитки від знецінення були визнані в прибутку чи збитку, то збитки від знецінення відновлюються з відображенням доходу в звіті про прибутки і збитки.

***Припинення визнання фінансових інструментів***

Припинення визнання фінансового активу (або, якщо застосовано, частини фінансового активу або частини групи однорідних фінансових активів) відбувається у випадку:

* закінчення дії прав на одержання грошових надходжень від такого активу;
* передачі Банком належних йому прав на одержання грошових надходжень від такого активу, або збереження Банком права на одержання грошових надходжень від такого активу з одночасним прийняттям на себе зобов'язань виплатити їх у повному обсязі третій особі без істотних затримок;
* якщо Банк практично передав всі ризики й вигоди, пов'язані з активом, або не передав, але й не зберіг практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з ним, але при цьому передав контроль над активом. Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної можливості продати весь актив повністю незв'язаній стороні без додаткових обмежень.

У випадку, якщо Банк передав свої права на одержання грошових надходжень від активу, або не передав, але й не зберіг практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з ним, а також не передав контроль над активом, такий актив і далі визнається в розмірі триваючої участі Банку в цьому активі. Продовження участі в активі, що приймає форму гарантії по переданому активі, оцінюється по найменшому з наступних величин: первісної балансової вартості активу й максимального розміру відшкодування, що може бути пред'явлене до оплати Банку.

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 в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов’язання, первісне зобов’язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов’язань у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

***Грошові кошти та їх еквіваленти***

Грошові кошти та їх еквіваленти представляють собою кошти в касі та залишки на кореспондентських рахунках у НБУ, крім обов’язкових резервів, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках та кредити овернайт. Залишки на кореспондентських рахунках, щодо яких є обмеження у використанні, не включаються до складу грошових коштів та їх еквівалентів.

Сума коштів на рахунках в НБУ відображається за амортизованою вартістю. Залишки коштів на кореспондентських рахунках в інших банках та кредити овернайт відображаються за амортизованою вартістю.

***Кошти в інших банках***

Кошти в інших банках обліковуються тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов’язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою вартістю.

***Кредити та заборгованість клієнтів***

Кредити клієнтам включають непохідні фінансові активи із установленими платежами, або платежами, що підлягають визначенню, що не котируються на активному ринку.

Первісно надані кредити клієнтам відображаються за вартістю придбання, що представляє собою справедливу вартість наданих коштів. Надалі надані кредити клієнтам враховуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на зменшення корисності кредитів клієнтам. Амортизована вартість основана на справедливій вартості суми виданого кредиту, розрахованої з врахуванням ринкових процентних ставок за аналогічними кредитами, що діють на дату надання кредиту. Прибутки та збитки відображаються у складі прибутку або збитку при припиненні визнання або зменшенні корисності кредитів та дебіторської заборгованості, а також у процесі амортизації. Кредити клієнтам відображаються в обліку, починаючи з моменту видачі коштів позичальникам.

Відсотки за користування кредитом нараховуються відповідно до умов кредитних договорів (процентна ставка, терміни нарахування відсотків, метод нарахування відсотків). Процентні доходи відображаються в бухгалтерському обліку із застосуванням ефективної процентної ставки.

Для забезпечення стабільної діяльності Банку та мінімізації можливих збитків від невиконання або неналежного виконання клієнтом зобов’язань за кредитним договором Банк може приймати рішення про реструктуризацію кредитної заборгованості та/або зміну валюти зобов’язання клієнта за кредитом. Зміна умов кредитування здійснюється за рішенням кредитного комітету окремо по кожному клієнту після оцінки його фінансових можливостей, яка проводиться на підставі заяви клієнта та документів, що підтверджують неможливість своєчасно та в повному обсязі виконати зобов’язання за кредитним договором. Керівництво постійно перевіряє реструктуризовані кредити для оцінки відповідності всім критеріям і можливості погашення кредитів в майбутньому. У разі неможливості повернення кредитів та коштів вони списуються за рахунок створеного резерву на покриття збитків від знецінення за рішенням Правління Банку.

Банк приймає облікову політику, що застосовується до кредитів клієнтам і резервів по зменшенню корисності кредитів клієнтам, також стосовно коштів Банку, що розміщені в інших банках.

У випадку прийняття Банком рішення про прощення заборгованості за кредитами, або частини такої заборгованості, якщо така заборгованість не визнана безнадійною, прощення відображається в обліку як погашення суми заборгованості, частково за рахунок сформованого резерву, та за рахунок визнання інших операційних витрат, на суму різниці між заборгованістю та сформованим під неї резервом. Якщо така заборгованість визнана безнадійною, прощення відбувається за рахунок сформованого резерву.

У випадку прийняття Банком рішення про прощення заборгованості за кредитами, або частини такої заборгованості, якщо така заборгованість не визнана безнадійною, списання відображається в обліку частково за рахунок сформованого резерву. Різниця між сумою заборгованості та сформованим резервом визнається беспосередньо у складі інших операційних витрат. Якщо така заборгованість визнана безнадійною, списання відображається за рахунок сформованого резерву.

***Зобов'язання кредитного характеру***

В ході здійснення звичайної діяльності Банк надає фінансові гарантії у формі акредитивів, гарантій та акцептів. Договори фінансової гарантії первісно визнаються в фінансової звітності за справедливою вартістю за статтею «Інші зобов'язання» в розмірі отриманої комісії. Після первісного визнання зобов'язання Банку за кожним договором гарантії оцінюється за найбільшою з двох величин: суми амортизованою комісії і найкращої оцінки витрат, необхідних для врегулювання фінансового зобов'язання, що виникає за гарантією.

Збільшення зобов'язання, пов'язане з договорами фінансової гарантії, враховується в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Отримана комісія визнається у складі прибутку або збитку на прямолінійній основі протягом строку дії договору гарантії.

***Резерви за зобов’язаннями***

Резерви за умовними зобов’язаннями оцінюються у відповідності до МСБО 37 *«Резерви, умовні зобов’язання та умовні активи»*, який вимагає застосування оцінки та суджень керівництвом Банку. Резерви визнаються, якщо Банк внаслідок певної події в минулому має юридичні або добровільно прийняті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде необхідним відтік ресурсів, що містять у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

***Фінансові інвестиції в портфелі Банку на продаж***

Фінансові активи, наявні для продажу, це непохідні фінансові інструменти, класифіковані як наявні для продажу та які не включені до жодної з категорій: фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку; інвестиції, утримувані до погашення; кредити та дебіторська заборгованість. Банк класифікує фінансові інвестиції в портфелі Банку на продаж, якщо вони придбані в з метою продажу або перепродажу протягом невизначеного періоду часу, за винятком інвестицій в інструменти власного капіталу, які не мають ринкової ціни котирування на активному ринку і справедливу вартість яких не можна достовірно оцінити.

***Договори «репо» і «зворотного репо» і операції позики цінних паперів***

Угоди за договорами продажу й зворотного викупу («репо») розглядаються як операції залучення коштів під забезпечення цінних паперів. Визнання цінних паперів, проданих за договорами продажу й зворотного викупу, не припиняється. Банк перекласифікує цінні папери, що продані за операцією репо, відповідно до якої покупець має право їх продати або надати у заставу, з торгового портфеля або портфеля на продаж в дебіторську заборгованість за операціями репо, що обліковується за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Відповідні зобов'язання з повернення залучених коштів відображаються по рядку Заборгованість інших банків або Кошти клієнтів.

Цінні папери, придбані за договорами із зобов'язанням зворотного продажу («зворотне репо»), відображаються як заборгованість інших банків або кредити клієнтам залежно від контрагента. Різниця між ціною продажу й ціною зворотного викупу визнається як процентний дохід і нараховується протягом усього терміну дії договору репо за методом ефективної процентної ставки. Цінні папери, надані контрагентам як позика за фіксовану винагороду, продовжують відображатися у фінансовій звітності. Цінні папери, отримані як позика за фіксовану винагороду, не відображаються у фінансовій звітності, крім випадків, коли вони реалізуються третім сторонам. У таких випадках фінансовий результат від придбання й продажу цих цінних паперів відображається у складі прибутків чи збитків по рядку Доходи за вирахуванням витрат від операцій з фінансовими активами, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток. Зобов'язання по поверненню цінних паперів відображається в складі фінансових зобов'язань, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток.

***Фінансові інвестиції в портфелі банку до погашення***

У портфелі до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо Банк має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання грошових потоків за фінансовим інструментом.

***Інвестиційна нерухомість***

Інвестиційна нерухомість представлена землею або будівлями або частинами будівель, які утримуються з метою отримання орендного доходу або збільшення вартості капіталу і не використовуються Банком, а також не призначені для продажу в ході звичайної діяльності. Об'єкти в процесі будівництва, благоустрою або реконструкції для використання в майбутньому як інвестиційна нерухомість також класифікуються в складі інвестиційної нерухомості.

Інвестиційна нерухомість при первісному визнанні оцінюється за собівартістю, включаючи трансакційні витрати. Балансова вартість включає вартість заміни частин існуючої інвестиційної нерухомості в момент виникнення таких витрат, якщо виконуються критерії їхньої капіталізації, і не включає витрати на поточне обслуговування інвестиційної нерухомості. Після первісного визнання інвестиційна нерухомість враховується за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності. Знос нараховується щомісячно прямолінійним методом, виходячи з терміну корисної служби активу. Терміни корисної служби інвестиційної нерухомості встановлені наступні:

|  |  |
| --- | --- |
| Інвестиційна нерухомість | 20-50 |

Залишкова вартість, методи нарахування амортизації та терміни корисної служби інвестиційної нерухомості переглядаються у кінці кожного фінансового року та, у разі необхідності, коригуються.

Вартість об’єктів приводиться у відповідність до цін вартості корисного використання у випадках, коли балансова вартість істотно (більше ніж на 10%) відрізняється від вартості корисного використання активу, визначеного на підставі оцінки незалежних експертів. Інвестиційна нерухомість списується при вибутті, або у випадку, якщо вона вилучена з експлуатації, і від її вибуття не очікується економічних вигід у майбутньому. Різниця між чистими надходженнями та балансовою вартістю активу визнається у складі прибутків та збитків за звітний рік, у якому було припинене визнання активу. Переміщення в категорію інвестиційної нерухомості або з неї здійснюються тоді й тільки тоді, коли має місце зміна в характері використання нерухомості. Переміщення з інвестиційної нерухомості в займаний Банком об'єкт нерухомості, та навпаки, не впливає на його балансову вартість. У випадку, коли займаний власником об'єкт нерухомості стає об'єктом інвестиційної нерухомості, Банк обліковує таку власність відповідно до політики обліку основних коштів до моменту зміни цільового використання.

***Основні*** ***засоби та нематеріальні активи***

Основні засоби − матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально- культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік). Основні засоби класифікуються за такими групами: основні засоби (до основних засобів відносяться матеріальні активи вартістю понад 6 тис. грн); малоцінні необоротні активи; незавершені капітальні інвестиції. Основні засоби, які придбані за вартістю, що є меншою за 6 тис. грн., обліковуються як малоцінні необоротні матеріальні активи.

Нематеріальний актив визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов’язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена. Нематеріальні активи, які обліковуються на балансі Банку, складаються з ліцензій на право використання програмного забезпечення, веб-сайту та прав на знаки для товарів та послуг.

Основні засоби та нематеріальні активи, крім будівель, які відображаються за переоціненою вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності, відображаються по вартості придбання за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності. Знос нараховується щомісячно прямолінійним методом виходячи з терміну корисної служби активу. Норми амортизації встановлено виходячи зі строку корисної служби активу, протягом якого передбачається його використання Банком. Капіталізовані витрати за орендованим майном амортизуються протягом очікуваного строку корисної служби, але не більше строку оренди. По малоцінних необоротних активах амортизація нараховується у першому місяці використання об’єкта в розмірі 100% його вартості.

Визначені терміни корисної служби активів наведені нижче (років):

|  |  |
| --- | --- |
| Будівлі власного користування | 15-50 |
| Транспортні засоби | 5 |
| Обладнання і комп'ютери | 2-5 |
| Меблі й офісне устаткування | 2-10 |
| Інші | 12 |
| Нематеріальні активи (відповідно до правовстановлюючого документа) | до 10 |

Капітальні інвестиції в основні засоби та нематеріальні активи включають об’єкти незавершеного будівництва та незавершені витрати 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 по балансовій вартості на момент переведення. На об’єкти капітальних інвестицій знос не нараховується.

Якщо по нематеріальному активу немає передбачуваного обмеження періоду, протягом якого такий актив буде, за очікуванням, забезпечувати надходження чистих грошових потоків, то Банк розглядатиме такий нематеріальний актив, як такий, що має невизначений строк корисного використання. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання не підлягають амортизації.

Переоцінка будівель здійснюється, якщо їх залишкова вартість суттєво (більш ніж на 10 відсотків) відрізняється від їх справедливої вартості на звітну дату. Під час переоцінки будівель на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об’єктів цієї групи основних засобів.

Переоцінка нематеріальних активів не здійснюється. Зменшення корисності нематеріальних активів визнається Банком за умови зменшення їх ринкової вартості, зменшення економічної ефективності, тощо.

Протягом 2016 року знецінення (зменшення корисності) основних засобів та нематеріальних активів не відбувалося.

Банк не визнає в балансовій вартості об’єкта основних засобів витрати на утримання, ремонт та технічне обслуговування об’єкта. Ці витрати включаються до складу витрат в тому періоді, коли вони понесені та не впливають на його залишкову вартість. Зміна первісної вартості основних засобів допускається у випадку поліпшення (добудування, модифікації, дообладнання, реконструкції, модернізації) об’єкта, у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта.

Залишкова вартість, методи нарахування амортизації та терміни корисної служби основних засобів та нематеріальних активів переглядаються у кінці кожного фінансового року та, у разі необхідності, коригуються.

***Оперативний лізинг (оренда), за яким Банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем***

Оперативний лізинг (оренда) − це господарська операція, що передбачає передачу орендарю права користування необоротними активами з обов’язковим поверненням таких активів їх власнику після закінчення строку дії лізингової (орендної) угоди та не передбачає передавання всіх ризиків і вигод, пов’язаних з правом власності на актив.

Об’єкти, що передані Банком в оперативний лізинг, продовжують обліковуватись у складі основних засобів/інвестиційної нерухомості Банку. Нарахування амортизації таких об’єктів здійснюється за загальними правилами та нормами. На об’єкти, що отримані в оперативний лізинг, амортизація не нараховується. Лізингові платежі за угодами оперативної оренди, коли Банк виступає лізингоотримувачем, відносяться до адміністративних і оперативних витрат за методом рівномірного нарахування протягом строку оренди. Прибуток від операційної оренди, коли Банк виступає лізингодавцем, визнається у складі прибутку чи збитку прямолінійним методом на весь строк оренди як інші операційні доходи. Витрати, пов’язані з орендованим майном, визнаються як частина вартості даного майна. Якщо операційна оренда припиняється до закінчення терміну оренди, будь-який платіж, належний орендодавцеві як штрафні санкції, відображається як витрата в тому періоді, у якому операційна оренда була припинена. У звітному році Банк виступав лізингодавцем та лізингоодержувачем за угодами оперативного лізингу (оренди).

***Необоротні активи, утримувані для продажу***

Актив класифікується як утримуваний для продажу, якщо існує висока ймовірність того, що балансова вартість цього активу буде відновлена через операцію продажу, а не шляхом його подальшого використання, та актив (або група активів) може бути негайно проданий в поточному стані. Відповідні операції з продажу активу, засвідчені зобов’язаннями керівництва, мають бути завершені протягом одного року з дати класифікації активів до складу утримуваних для продажу.

Активи, утримувані для продажу, оцінюються за нижчою з величин: балансової вартості чи справедливої вартості, за вирахуванням витрат на продаж. Якщо справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж необоротного активу, утримуваного для продажу, є нижчою за його балансову вартість, збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку як збиток від необоротних активів, утримуваних для продажу. Будь-яке наступне збільшення справедливої вартості активу, за вирахуванням витрат на продаж, визнається в сумі, що не перевищує сукупний збиток від знецінення, який був раніше визнаний стосовно даного активу.

***Амортизація***

Амортизація − систематичний розподіл вартості основних засобів та нематеріальних активів, яка амортизується протягом строку їх корисного використання (експлуатації). Банк самостійно встановлює та переглядає строки корисного використання об’єктів, які затверджуються розпорядчим документом Голови Правління Банку. Об’єктом амортизації є всі необоротні активи, за винятком землі й об’єктів, що є предметами антикваріату, необоротних активів, утримуваних для продажу, та незавершених капітальних вкладень в основні засоби. Амортизація необоротних активів може здійснюватися окремо за складовою частиною об’єкта. Методи амортизації розкриваються у відповідних розділах облікової політики відносно основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості.

***Похідні фінансові інструменти***

В ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти (включаючи форварди та свопи) на валютних ринках і ринках капіталу. Ці фінансові інструменти класифікуються як торгові і первісно визнаються за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, заснованих на поточній ринковій і договірній вартості відповідних базових інструментів та інших факторах. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів, а з негативною справедливою вартістю − у складі зобов'язань. Доходи і витрати від операцій із зазначеними інструментами відображаються в звіті про прибутки і збитки в складі результату від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

***Залучені кошти***

Залучені кошти, включаючи кошти банків, інших фінансових установ, кошти клієнтів (поточні та строкові), інші фінансові зобов’язання, випущені боргові зобов’язання власного боргу (цінні папери), первісно визнаються за справедливою вартістю отриманих коштів з урахуванням витрат на операцію, що безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового зобов’язання. Після первісного визнання залучені кошти відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Доходи і витрати визнаються в момент припинення зобов’язання, а також у процесі амортизації. Банк припиняє визнання фінансових зобов’язань, якщо таке зобов’язання погашено або строк його виконання закінчився.

***Боргові цінні папери, емітовані банком***

Боргові цінні папери (облігації), емітовані Банком, є фінансовими зобов'язаннями і при первісному визнанні оцінюються за справедливою вартістю розміщення, що складає суму, яка реально виплачується покупцем для придбання цінного паперу у межах строку розрахунків або на дату розрахунків. Безпосередньо пов'язані операційні витрати амортизуються у складі дисконтів/премій протягом строку дії інструменту. В подальшому власні облігації Банку обліковуються за амортизованою вартістю. Викуп Банком боргових цінних паперів власної емісії відображається в обліку як дострокове погашення, прибутки/збитки, які виникають при достроковому погашенні, відображаються у звітності за рахунками процентних витрат.

Крім облігацій Банк емітує інструменти грошового ринку − депозитні, ощадні сертифікати, для яких застосовується аналогічний порядок обліку.

***Умовні активи та зобов'язання***

Умовні зобов'язання не визнаються в звіті про фінансовий стан, при цьому інформація про них розкривається у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли вибуття ресурсів в зв'язку з їх погашенням є малоймовірним. Умовні активи не відображаються в звіті про фінансовий стан, при цьому інформація про них розкривається у фінансовій звітності в тих випадках, коли отримання пов'язаних з ними економічних вигод є ймовірним.

***Зобов'язання з пенсійних та інших виплат***

Банк сплачує внески до державної пенсійної системи України, здійснення яких передбачає поточні нарахування та оплату роботодавцями таких внесків, які розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати. Витрати з таких внесків відносяться до періоду, в якому відповідна сума заробітної плати нараховується працівникові. Банк не має додаткових схем пенсійного забезпечення, крім участі у державній пенсійній системі України та не має програм додаткових виплат при виході на пенсію або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань у фінансовій звітності.

***Субординований борг***

Субординований боргявляє собою договори про довгострокові позики, які у випадку невиконання банком своїх зобов’язань будуть другорядними по відношенню до його основних боргових зобов’язань. Субординований борг визнається спочатку за справедливою вартістю за вирахуванням понесених витрат на здійснення операції. У подальшому субординований борг відображається за амортизованою вартістю, і при цьому будь-яка різниця між його вартістю та викупною ціною визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки із застосуванням методу ефективної процентної ставки.

***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 відображено у складі витрат, за виключенням тих сум, що віднесено безпосередньо до складу інших сукупних прибутків та збитків. 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 у тому періоді, в якому буде реалізовано актив або здійснено розрахунок за зобов’язанням, базуючись на законодавчих нормах, що набрали чинність на звітну дату. Інші існуючі в Україні податки, які сплачує Банк протягом своєї діяльності відповідно до чинного законодавства, враховуються в звіті про прибутки та збитки в статті «Адміністративні та інші операційні витрати». Базова ставка, за якою прибуток підлягав оподаткуванню протягом 2016 та 2015 років становила 18%.

***Статутний капітал та емісійні різниці***

Внески до акціонерного капіталу відображаються за їх справедливою вартістю на дату операції. Прибутки та збитки від продажу власних акцій відображаються у складі нерозподіленого прибутку. Дивіденди на акції визнаються у акціонерному капіталі як вирахування у періоді, в якому вони оголошені. Інформація про дивіденди, оголошені після звітної дати, розкривається у примітках до фінансової звітності. Прості акції, разом з дивідендами, які виплачуються на розсуд Банку, та які капіталізуються, класифікуються як капітал. Зовнішні витрати, що безпосередньо відносяться до випуску нових акцій, окрім випадків злиття компаній, зменшують надходження від випуску акцій у капіталі. Будь-яке перевищення справедливої вартості отриманої компенсації над номінальною вартістю випущених акцій відображається у складі капіталу як емісійний дохід.

Банк представляє дані про базовий та скоригований прибуток на акцію для своїх простих акцій. Базовий прибуток на акцію розраховується як відношення прибутку чи збитку, що припадає на прості акції до середньозваженої кількості простих акцій, що находилась в обігу протягом року. Скоригований прибуток на акцію визначається коригуванням прибутку, що припадає на прості акції та середньозваженої кількості простих акцій на розбавляючий ефект потенціальних простих акцій.

***Визнання доходів та витрат***

Доходи − це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів. Витрати − це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності Банку: операційної, інвестиційної, фінансової. Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені.

*Процентні та аналогічні доходи та витрати*

Для всіх фінансових інструментів, які відображаються за амортизованою вартістю, а також для фінансових інструментів, класифікованих як торгові чи в портфелі Банку на продаж, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною процентною ставкою.

Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов’язання коригується в разі перегляду Банком своєї оцінки платежів або надходжень.

*Комісійні доходи та витрати*

Комісії за наданими або отриманими послугами залежно від мети їх оцінки та основи обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на:

* комісії, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки доходу фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту і впливають на визначення сум дисконту та премії за цим фінансовим інструментом;
* комісії, що отримуються або сплачуються під час надання або отримання послуг, визнаються доходами або витратами в процесі надання або отримання даних послуг;
* комісії, що отримуються або сплачуються після виконання певних дій, визнаються як дохід або витрати після завершення даний дій або операцій.

***Переоцінка іноземної валюти***

Операції в іноземних валютах первісно перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на дату операції. Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Доходи і витрати, що виникають при перерахунку операцій в іноземних валютах, відображаються в звіті про прибутки і збитки за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти». Немонетарні статті, що відображаються за фактичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату операції. Немонетарні статті, що відображаються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості.

***Взаємозаліки фінансових інструментів***

Взаємозалік фінансових активів та зобов’язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов’язаннями.

***Виплати працівникам та пов’язані із ними відрахування***

Розрахунки, пов’язані з оплатою праці працівників Банку та працівників, що виконують роботи за договорами цивільно-правового характеру (здійснення вказаних виплат, нарахування заробітної плати, утримання податків та обов’язкових платежів із нарахованих сум, нарахування податків та обов’язкових платежів на фонд оплати праці), здійснюються відповідно до чинного законодавства та внутрішніх нормативних документів Банку.

Нарахування основної та додаткової заробітної плати працівникам Банку здійснюється згідно посадових окладів, що визначаються штатним розкладом Банку.

В окремих випадках Банк укладає трудові контракти, згідно яких працівнику можуть надаватись додаткові майнові пільги та допомоги.

Банк проводить розрахунок та формує забезпечення за виплатами щодо невикористаних відпусток працівників Банку.

***Операційні сегменти***

Сегмент − це компонент бізнесу Банку, який може бути виділений і який пов'язаний або з наданням продуктів та послуг (сегмент діяльності), або з наданням продуктів та послуг у конкретному економічному середовищі (географічний сегмент), в якому він наражається на ризики й одержує економічні вигоди, відмінні від ризиків і економічних вигод в інших сегментах. Основним форматом Банку для подання сегментної інформації є сегменти за напрямками діяльності: послуги банкам, послуги корпоративним клієнтам, послуги фізичним особам, інвестиційна банківська діяльність, інші операції.

В основу для розподілу доходів/витрат та активів/зобов’язань за сегментами діяльності покладено управлінський облік банку. Доходами та витратами звітного сегмента є доходи та витрати, які безпосередньо відносяться до сегмента. Витрати за сегментом не включають загальні адміністративні витрати. Критерії та пояснення представлені в Примітці 32.

***Операції з пов’язаними сторонами***

Початкове визнання операцій з пов’язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов’язаними сторонами. МСБО 39 *«Фінансові інструменти: визнання та оцінка»* вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов’язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

При визначенні належності клієнтів (контрагентів) до пов‘язаних з Банком осіб, Банк керується вимогами МСБО 24 *«Розкриття інформації про зв’язані сторони»*.

Угоди, що укладаються Банком з пов’язаними з Банком особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами.

Операції з пов'язаними з Банком особами здійснюються за звичайними цінами згідно оприлюднених ставок і тарифів, затверджених відповідними колегіальними органами (комітетами) Банку. Умови операцій з пов’язаними сторонами описані у Примітці 39.

***Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок***

Банк змінює облікову політику, тільки якщо зміна вимагається стандартом або тлумаченням або приводить до того, що фінансові звіти надають достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки банку. Не вважаються змінами в обліковій політиці застосування облікової політики до операцій, інших подій або умов, що відрізняються за сутністю від тих, що відбувались раніше, не відбувались раніше або були не суттєвими. Банк застосовує МСФЗ для складання фінансової звітності з 2008 року, з 2012 року Банк складає та оприлюднює єдину звітність за МСФЗ. У 2016 році були відсутні зміни у облікових політиках, які могли вплинути на фінансову звітність.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату публікації фінансової звітності Банку. Банк планує застосовувати ці стандарти після набрання їх чинності.

*МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»*

В липні 2014 року Рада з МСФЗ опублікувала остаточну версію МСФЗ (IFRS) 9 *«Фінансові інструменти»*, яка включає всі етапи проекту за фінансовими інструментами й замінює МСФЗ (IAS) 39 *«Фінансові інструменти: визнання та оцінка»*, а також усі попередні версії МСФЗ (IFRS) 9. Стандарт запроваджує нові вимоги до класифікації та оцінки, зменшення корисності та обліку хеджування.

У частині класифікації та оцінки новий стандарт вимагає, щоб оцінка всіх фінансових активів, за винятком дольових та похідних інструментів, проводилася на основі комбінованого підходу виходячи з бізнес-моделі, використовуваної організацією для управління фінансовими активами, і характеристик фінансового активу, пов’язаних з передбаченими договором грошовими потоками. Замість категорій, встановлених МСФЗ (IAS) 39, вводяться такі категорії фінансових інструментів: оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток (звіт про фінансові результати), за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і за амортизованою вартістю. МСФЗ (IFRS) 9 також дозволяє компаніям продовжувати класифікувати (але без права подальшої рекласифікації) фінансові інструменти, що відповідають критеріям визнання в якості оцінюваних за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію оцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволяє усунути або значно зменшити непослідовність підходів до оцінки або визнання.

Дольові інструменти, які не призначені для торгівлі, можуть ставитися (без права подальшої рекласифікації) в категорію оцінюваних за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, при цьому доходи або витрати за такими інструментами в подальшому не підлягають відображенню в звіті про фінансові результати. Порядок обліку фінансових зобов’язань в цілому аналогічний вимогам МСФЗ (IAS) 39.

МСФЗ (IFRS) 9 кардинально змінює підхід до обліку знецінених кредитів. Замість підходу на основі понесених збитків відповідно до МСФЗ (IAS) 39 вводиться прогнозний підхід, що вимагає відображення очікуваних кредитних збитків. Банк буде зобов’язаний визнати оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за всіма кредитами та іншими борговими фінансовими активами, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, а також за зобов’язаннями щодо надання кредитів і договорами фінансової гарантії.

Резерв повинен оцінюватися в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам, обумовленими ймовірністю дефолту протягом наступних 12 місяців. У випадках коли кредитний ризик по інструменту значно збільшився з моменту його первісного визнання, резерв оцінюється виходячи з ймовірності дефолту протягом всього терміну активу.

МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Вимагається ретроспективне застосування, але подання порівняльної інформації не є обов’язковим. Вплив застосування стандарту на дату переходу (1 січня 2018 року) необхідно відобразити в складі нерозподіленого прибутку. Очікується, що застосування МСФЗ (IFRS) 9 вплине на класифікацію і оцінку фінансових активів Банку, але не вплине на класифікацію і оцінку його фінансових зобов’язань. Банк передбачає, що застосування вимог МСФЗ (IFRS) 9 з обліку знецінення вплине на його капітал. Для оцінки величини такого впливу Банку потрібно провести детальний аналіз, що враховує всю обґрунтовану і підтверджену інформацію, в тому числі прогнозну.

*МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами»*

МСФЗ (IFRS) 15, опублікований у травні 2014 року, запроваджує нову п’ятисходинкову модель, яка застосовується до виручки за договорами з клієнтами. Виручка за договорами оренди, договорами страхування, а також виручка, що виникає стосовно фінансових інструментів та інших договірних прав та зобов’язань, які відносяться до сфер застосування МСФЗ (IAS) 17 *«Оренда»*, МСФЗ (IFRS) 4 *«Договори страхування*» і МСФЗ (IAS) 39 *«Фінансові інструменти: визнання та оцінка»* (або, у випадку дострокового застосування, МСФЗ (IFRS) 9 *«Фінансові інструменти»*) відповідно, не входить до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 15 та регулюється відповідними стандартами.

Виручка згідно з МСФЗ (IFRS) 15 визнається в сумі, що відображає винагороду, яку компанія очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ (IFRS) 15 забезпечують більш структурований підхід до оцінки й визнання виручки.

Новий стандарт застосовується до всіх компаній та замінить усі поточні вимоги МСФЗ з визнання виручки. Повне чи модифіковане ретроспективне застосування вимагається для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Наразі Банк оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 15 і планує застосувати його на дату набрання чинності.

*МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»*

У січні 2016 року Рада з МСФЗ опублікувала новий стандарт МСФЗ (IFRS) 16 *«Оренда»*, який регулює облік договорів оренди. Для орендодавців порядок обліку договорів оренди за новим стандартом істотно не зміниться. Однак для орендарів вводиться вимога визнавати більшість договорів оренди шляхом відображення на балансі зобов’язань з оренди та відповідних їм активів в формі права користування. Орендарі повинні використовувати єдину модель для всіх визнаних договорів оренди, але мають можливість не визнавати короткострокову оренду і оренду, в якій базовий актив має низьку вартість. Порядок визнання прибутку або збитку за всіма визнаним договорами оренди в цілому відповідає поточному порядку визнання фінансової оренди, при цьому відсоткові і амортизаційні витрати повинні будуть визнаватися окремо в звіті про фінансові результати.

МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати за умови, що з тієї ж дати компанія почне застосовувати новий стандарт з обліку виручки МСФЗ (IFRS) 15.

Банк не планує застосовувати МСФЗ (IFRS) 16 достроково і в даний час оцінює вплив даного стандарту.

*Поправки до МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток»*

У січні 2016 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, що роз’яснюють порядок обліку відстрочених податкових активів, пов’язаних з борговими інструментами, які для цілей бухгалтерського обліку оцінюються за справедливою вартістю, а для цілей податкового обліку − за первісною вартістю. Банк вважає, що застосування даних поправок не зробить істотного впливу на його фінансову звітність.

*Поправки до МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів»*

У січні 2016 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 7 *«Звіт про рух грошових коштів»*, щоб поліпшити розкриття компаніями інформації про свою фінансову діяльність і забезпечити користувачам більш точне уявлення про позиції компаній по ліквідності. Згідно з новими вимогами, компанії повинні будуть розкривати інформацію про зміни в зобов’язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, включаючи як зміни, зумовлені грошовими потоками, так і зміни, не обумовлені ними (наприклад, в результаті коливань валютних курсів). Поправки набувають чинності 1 січня 2017 року Нині Банк оцінює вплив цих поправок.

*Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій»*

Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 *«Виплати на основі акцій»*, які стосуються класифікації та оцінки операцій з виплат на основі акцій. Поправки покликані усунути розбіжності в практиці застосування стандарту, але розглядають обмежене коло питань, що стосуються тільки класифікації та оцінки. У поправках уточнюються вимоги за трьома основними областям:

* вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами;
* класифікація операції з виплати на основі акцій, умови якої дозволяють компанії утримати частину дольових інструментів, що підлягають передачі співробітнику, для виконання обов’язку зі сплати відповідного податку за цього співробітника;
* порядок обліку у випадках, коли модифікація умов операції з виплати на основі акцій вимагає її рекласифікації з категорії операцій з розрахунками грошовими коштами в категорію операцій з розрахунками дольовими інструментами.

Дані поправки вступають в силу для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Застосування поправок не вимагає від компаній перерахунку даних за попередні періоди; ретроспективне застосування дозволяється за умови, що компанія прийме рішення застосовувати всі три поправки відразу і виконає деякі інші критерії. Також дозволяється дострокове застосування. Очікується, що ці поправки не зроблять будь-якого впливу на Банк.

*Поправки до МСФЗ (IFRS) 4 «Застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» одночасно з МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти»*

Поправки покликані усунути проблеми, що виникають у зв’язку із застосуванням нового стандарту за фінансовими інструментами МСФЗ (IFRS) 9 до того моменту, як компанії почнуть застосовувати новий стандарт з обліку договорів страхування, який зараз розробляється Радою з МСФЗ замість МСФЗ (IFRS) 4. Згідно з поправками, компанії, які укладають договори страхування, можуть вибрати один з двох варіантів: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 або використання методу накладення. Тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 можуть використовувати компанії, діяльність яких пов’язана переважно зі страхуванням. Такі компанії зможуть продовжити застосовувати МСФЗ (IAS) 39 *«Фінансові інструменти: визнання та оцінка»*, відклавши застосування МСФЗ (IFRS) 9 до 1 січня 2021 року, але не пізніше цього терміну. Компенсуючий підхід передбачає обов’язкову корекцію прибутку або збитку, щоб виключити їх додаткову волатильність, яка може виникнути при одночасному застосуванні МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 4.

Тимчасове звільнення дозволяється вперше застосувати в ті періоди, починаючи з 1 січня 2018 року або після цієї дати. Компенсуючий підхід може бути обраний компанією при першому застосуванні МСФЗ (IFRS) 9 і повинен застосовуватися ретроспективно щодо фінансових активів, які віднесені до певної категорії при переході на МСФЗ (IFRS) 9. Очікується, що ці поправки не зроблять будь-якого впливу на Банк.

*КТМФЗ (IFRIC) 22 «Операції в іноземній валюті та передоплата відшкодування»*

Роз’яснення врегулює питання про визначення дати операції з метою визначення валютного курсу, використовується при початковому визнанні відповідного активу, витрат або доходу (або їх частини) при припиненні визнання негрошового активу або негрошового зобов’язання, що виникли внаслідок попередньої оплати в іноземній валюті. Відповідно до МСФЗ (IAS) 21, дата операції для мети визначення валютного курсу, що використовується при початковому визнанні відповідного активу, витрат або доходу (або їх частини), − це дата, на яку організація спочатку приймає до обліку негрошовий актив або негрошове зобов’язання, що виникають у результаті передоплати відшкодування в іноземній валюті. У випадку декількох платежів або надходжень, здійснених на умовах передоплати, організації необхідно визначити кожну дату платежу або надходження, які здійснені на умовах передоплати. КТМФЗ (IFRIC) 22 застосовується тільки у випадках, коли організація визнає негрошовий актив або негрошове зобов’язання, що виникли в результаті передоплати. КТМФЗ (IFRIC) 22 не містить практичного керівництва для визначення об’єкта обліку в якості грошового або негрошового. У загальному випадку платіж або надходження відшкодування, здійснені на умовах передоплати, призводять до визнання негрошового активу або негрошового зобов’язання, однак вони можуть також призводити до виникнення грошового активу або зобов’язання. Організації може знадобиться застосування професійного судження при визначенні того, чи є конкретний об’єкт обліку грошовим чи негрошовим.

*«Переведення до складу або зі складу інвестиційної нерухомості» − Поправки до МСФЗ (IAS) 40*

Поправки уточнюють вимоги щодо переведення до складу / зі складу інвестиційної нерухомості в частині об’єктів незавершеного будівництва. До виходу поправок, МСФЗ (IAS) 40 не було окремого керівництва щодо переведення до складу / зі складу інвестиційної нерухомості стосовно до об’єктів незавершеного будівництва. Поправка уточнює, що не було наміру заборонити переведення до складу інвестиційної нерухомості об’єктів інвестиційної нерухомості, які перебувають у процесі будівництва чи розвитку і класифікуються як запаси, у разі очевидної зміни характеру використання. МСФЗ (IAS) 40 був доповнений для підкріплення порядку застосування принципів переведення до складу / зі складу інвестиційної нерухомості відповідно до МСФЗ (IAS) 40 з уточненням, що переведення до складу / зі складу інвестиційної нерухомості може бути здійснений лише в разі зміни характеру використання нерухомості; і така зміна характеру використання буде вимагати оцінки можливості класифікації нерухомості як інвестиційної. Така зміна характеру використання повинна бути підтверджена фактами. На даний час Банк вивчає положення цих стандартів, їх вплив на Банк та строки їх застосування.

**Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти**

***Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 грудня  2016 р.** | **31 грудня  2015 р.** |
| Готівкові кошти | 134 946 | 63 674 |
| Кошти в Національному банку України | 151 513 | 49 660 |
| Кореспондентські рахунки та кредити овернайт у банках: | 781 600 | 325 848 |
| - України | 422 721 | 302 284 |
| - інших країн | 358 879 | 23 564 |
| **Усього грошових коштів та їх еквівалентів** | **1 068 059** | **439 182** |

До складу грошових коштів та їх еквівалентів на кінець 2016 року включені нараховані процентні доходи в сумі 62 тис. грн. (2015 рік: 83 тис. грн.).

Примітка 7. Кошти в інших банках

***Таблиця 7.1. Кошти в інших банках***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 грудня  2016 р.** | **31 грудня  2015 р.** |
| Кредити, надані іншим банкам: | − | 140 976 |
| - короткострокові | − | 120 275 |
| - довгострокові | − | 20 701 |
| Резерв під знецінення коштів в інших банках | − | (15 371) |
| **Усього коштів в інших банках** | − | **125 605** |

До складу коштів в інших банках включені нараховані процентні доходи:

* станом на 31 грудня 2016 року у сумі 0 тис. грн.
* станом на 31 грудня 2015 року у сумі 619 тис. грн.

***Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний період не заповнюється так як на 31 грудня 2016 відсутні кошти в інших банках***

***Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за попередній період***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Депозити** | **Кредити** | **Усього** |
| Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі: |  |  |  |
| - без затримки платежу | − | 140 976 | 140 976 |
| Кошти в інших банках до вирахування резервів | − | 140 976 | 140 976 |
| Резерв під знецінення коштів в інших банках | − | (15 371) | (15 371) |
| **Усього коштів в інших банках за мінусом резервів** | **−** | **125 605** | **125 605** |

***Таблиця 7.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Рух резервів** | **2016 р.** | | **2015 р.** | |
| **Кошти  в інших  банках** | **Договори зворотного репо** | **Кошти  в інших  банках** | **Договори зворотного репо** |
| Резерв під знецінення за станом на початок періоду | (15 371) | − | (31 133) | − |
| Зменшення резерву під знецінення протягом періоду | 15 371 | − | 15 762 | − |
| Резерв під знецінення за станом на кінець періоду | − | − | (15 371) | − |

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

***Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 грудня  2016 р.** | **31 грудня  2015 р.** |
| Кредити, що надані юридичним особам | 5 543 772 | 2 854 885 |
| Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям | 28 285 | 26 810 |
| Іпотечні кредити фізичних осіб | 10 628 | 7 601 |
| Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 139 280 | 41 992 |
| Інші кредити, що надані фізичним особам | 122 837 | 62 399 |
| Резерв під знецінення кредитів | (366 457) | (252 142) |
| **Усього кредитів за мінусом резервів** | **5 478 345** | **2 741 545** |

До складу кредитів та заборгованості клієнтів включені нараховані процентні доходи:

* станом на 31 грудня 2016 року у сумі 145 201 тис. грн.
* станом на 31 грудня 2015 року у сумі 77 431 тис. грн.

Станом на кінець звітного року загальна заборгованість за кредитами, що були надані 10 найбільшим позичальникам Банку, становила 2 182 428 тис. грн., що склало 39,84% від загального обсягу кредитів, наданих клієнтам (2015: 1 222 575 тис. грн., що склало 44,59% від загального обсягу кредитів).

Протягом 2016 року Банк здійснив прощення кредитного портфеля на суму 685 тис. грн., за рахунок резерву.

Протягом 2015 року Банк здійснив продаж кредитного портфеля на балансовою вартістю 11 956 тис. грн. станом на 11 лютого 2015 року. Результат від продажу портфелю склав 8 692 тис. грн.

***Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Рух резервів** | **Кредити юридичним особам** | **Кредити фізичним особам-підприємцям** | **Іпотечні кредити фізичних осіб** | **Споживчі кредити фізичним особам** | **Інші  кредити фізичним особам** | **Усього** |
| **Залишок за станом на початок періоду** | **(236 645)** | **(3 791)** | **(3 315)** | **(8 006)** | **(385)** | **(252 142)** |
| (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду | (113 551) | 1 453 | 3 252 | 299 | (6 453) | (115 000) |
| Зменшення заборгованості за рахунок резерву | 685 | − | − | − | − | 685 |
| **Залишок за станом на кінець періоду** | **(349 511)** | **(2 338)** | **(63)** | **(7 707)** | **(6 838)** | **(366 457)** |

За 2016 рік було погашено 3 516 тис.грн. списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадiйної заборгованості. (Примітка 28).

***Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Рух резервів** | **Кредити юридичним особам** | **Кредити фізичним особам-підприємцям** | **Іпотечні кредити фізичних осіб** | **Споживчі кредити фізичним особам** | **Інші  кредити фізичним особам** | **Усього** |
| **Залишок за станом на початок періоду** | **(115 045)** | **(3 805)** | **(2 168)** | **(4 571)** | **(278)** | **(125 867)** |
| (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду | (129 966) | 14 | (1 308) | (3 593) | (107) | (134 960) |
| Зменшення заборгованості за рахунок резерву при продажу активу | 8 366 | − | 161 | 158 | − | 8 685 |
| **Залишок за станом на кінець періоду** | **(236 645)** | **(3 791)** | **(3 315)** | **(8 006)** | **(385)** | **(252 142)** |

За 2015 рік було погашено 2 722 тис.грн. списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадiйної заборгованості. (Примітка 28).

***Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Вид економічної діяльності** | **2016 р.** | | **2015 р.** | |
| **Сума** | **%** | **Сума** | **%** |
| Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 1 706 775 | 29,20 | 834 345 | 27,87 |
| Добувна та переробна промисловість; виробництво та розподілення електроенергії, газу та води | 1 625 782 | 27,82 | 776 992 | 25,95 |
| Транспорт, складське господарство, поштова та кур’єрська діяльність | 832 641 | 14,25 | 525 487 | 17,55 |
| Будівництво; операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг | 570 074 | 9,75 | 427 877 | 14,29 |
| Сільське господарство, мисливство, лісове господарство; рибальство | 513 721 | 8,79 | 169 012 | 5,65 |
| Фізичні особи, у тому числі: | 272 745 | 4,67 | 111 992 | 3,74 |
| *- нерезиденти* | *4* | *−* | *2* | *−* |
| Фінансова діяльність | 251 424 | 4,30 | 125 902 | 4,21 |
| Інші | 71 640 | 1,22 | 22 080 | 0,74 |
| **Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів** | **5 844 802** | **100,00** | **2 993 687** | **100,00** |

***Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Кредити,  що надані юридичним особам** | **Кредити,  що надані фізичним особам-підприємцям** | **Іпотечні кредити фізичних осіб** | **Кредити,  що надані фізичним особам на поточні потреби** | **Інші  кредити,  що надані фізичним особам** | **Усього** |
| Незабезпечені кредити | 1 115 624 | 107 | 688 | 49 802 | 122 222 | 1 288 443 |
| Кредити, що забезпечені: | 4 428 148 | 28 178 | 9 940 | 89 478 | 615 | 4 556 359 |
| - грошовими коштами | 797 255 | 92 | − | 303 | 615 | 798 265 |
| - нерухомим майном | 2 288 885 | 25 794 | 9 940 | 67 449 | − | 2 392 068 |
| *у т.ч. житлового призначення* | *92 928* | *5 033* | *9 785* | *58 681* | *−* | *166 427* |
| - іншими активами | 1 342 008 | 2 292 | − | 21 726 | − | 1 366 026 |
| **Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів** | **5 543 772** | **28 285** | **10 628** | **139 280** | **122 837** | **5 844 802** |

***Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Кредити, надані юридичним особам** | **Кредити,  що надані фізичним особам-підприємцям** | **Іпотечні кредити фізичних осіб** | **Кредити,  що надані фізичним особам на поточні потреби** | **Інші  кредити,  що надані фізичним особам** | **Усього** |
| Незабезпечені кредити | 57 141 | 84 | − | 7 726 | 62 399 | 127 350 |
| Кредити, що забезпечені: | 2 797 744 | 26 726 | 7 601 | 34 266 | − | 2 866 337 |
| * грошовими коштами | 313 622 | 2 | − | 798 | − | 314 422 |
| * цінними паперами | − | − | − | − | − | − |
| * нерухомим майном | 1 476 325 | 26 652 | 7 601 | 31 336 | − | 1 541 914 |
| *у т.ч. житлового призначення* | *54 431* | *4 801* | *6 685* | *25 831* | *−* | *91 748* |
| * іншими активами | 1 007 797 | 72 | − | 2 132 | − | 1 010 001 |
| **Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів** | **2 854 885** | **26 810** | **7 601** | **41 992** | **62 399** | **2 993 687** |

***Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Кредити, що надані юридичним особам** | **Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям** | **Іпотечні кредити фізичних осіб** | **Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби** | **Інші  кредити,  що надані фізичним особам** | **Усього** |
| Непрострочені та незнецінені: | 141 940 | 92 | − | 303 | 615 | 142 950 |
| - великі позичальники з кредитною історією більше 2 років | 113 727 | 92 | − | − | − | 113 819 |
| - кредити середнім компаніям | 17 844 | − | − | − | − | 17 844 |
| - кредити малим компаніям | 10 369 | − | − | − | − | 10 369 |
| - інші кредити фізичним особам | − | − |  | 303 | 615 | 918 |
| Кредити під які сформовано резерв: | 5 401 831 | 28 194 | 10 628 | 138 977 | 122 222 | 5 701 852 |
| - без затримки платежу | 5 195 342 | 28 074 | 9 624 | 130 476 | 111 244 | 5 474 762 |
| - із затримкою платежу  до 31 дня | 8 352 | 120 | 1 004 | 921 | 4 178 | 14 575 |
| - із затримкою платежу  від 32 до 92 днів | 3 733 | − | − | 197 | 2 389 | 6 319 |
| - із затримкою платежу  від 93 до 183 днів | 74 282 | − | − | 362 | 1 707 | 76 351 |
| - із затримкою платежу  від 184 до 365 (366) днів | 13 410 | − | − | 1 237 | 2 280 | 16 927 |
| - із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | 106 710 | − | − | 5 784 | 424 | 112 918 |
| **Загальна сума кредитів до вирахування резервів** | **5 543 771** | **28 286** | **10 628** | **139 280** | **122 837** | **5 844 802** |
| Резерв під знецінення за кредитами | (349 512) | (2 337) | (63) | (7 707) | (6 838) | (366 457) |
| **Усього кредитів за мінусом резервів** | **5 194 260** | **25 948** | **10 565** | **131 573** | **115 999** | **5 478 345** |

У рядку «Непрострочені та незнецінені» зазначена сума кредитів та заборгованості клієнтів, які на звітну дату були непростроченими та за якими не було сформовано резерв під знецінення.

У рядку «Прострочені, але незнецінені» зазначена сума кредитів та заборгованості клієнтів, які на звітну дату були простроченими та за якими не було сформовано резерв під знецінення.

***Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Кредити,  що надані юридичним особам** | **Кредити,  що надані фізичним особам-підприємцям** | **Іпотечні кредити фізичних осіб** | **Кредити,  що надані фізичним особам на поточні потреби** | **Інші  кредити,  що надані фізичним особам** | **Усього** |
| Непрострочені та незнецінені: | 2 384 233 | 21 340 | 3 157 | 32 012 | 59 531 | 2 500 273 |
| - великі позичальники з кредитною історією більше 2 років | 2 237 254 | 21 340 | − | − | − | 2 258 594 |
| - кредити середнім компаніям | 31 835 | − | − | − | − | 31 835 |
| - кредити малим компаніям | 115 144 |  | − | − | − | 115 144 |
| - інші кредити фізичним особам |  | − | 3 157 | 32 012 | 59 531 | 94 700 |
| Прострочені, але незнецінені: | 7 | − | − | 1 632 | 2 741 | 4 380 |
| - із затримкою платежу  до 31 дня | 7 | − | − | 1 353 | 2 569 | 3 929 |
| - із затримкою платежу  від 32 до 92 днів | − | − | − | 279 | 172 | 451 |
| Кредити під які сформовано резерв: | 470 645 | 5 470 | 4 444 | 8 348 | 127 | 489 034 |
| - без затримки платежу | 205 964 | 5 470 |  | 3 305 |  | 214 739 |
| - із затримкою платежу  до 31 дня | 2 929 | − |  | − | 1 | 2 930 |
| - із затримкою платежу  від 32 до 92 днів | 124 550 | − | − | 525 | 43 | 125 118 |
| - із затримкою платежу  від 93 до 183 днів | 20 248 | − | 4 190 | 130 | 21 | 24 589 |
| - із затримкою платежу  від 184 до 365 (366) днів | 20 485 | − | 254 | − | 62 | 20 801 |
| - із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | 96 469 | − | − | 4 388 | − | 100 857 |
| **Загальна сума кредитів до вирахування резервів** | **2 854 885** | **26 810** | **7 601** | **41 992** | **62 399** | **2 993 687** |
| Резерв під знецінення за кредитами | (236 645) | (3 791) | (3 315) | (8 006) | (385) | (252 142) |
| **Усього кредитів за мінусом резервів** | **2 618 240** | **23 019** | **4 286** | **33 986** | **62 014** | **2 741 545** |

***Таблиця 8.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Балансова вартість** | **Вартість  застави** | **Недостатнє / (надлишкове) забезпечення заставою** |
| Кредити, що надані юридичним особам | 5 543 772 | 7 300 160 | (1 756 388) |
| Кредити, що надані фізичним особам‑підприємцям | 28 285 | 81 834 | (53 549) |
| Іпотечні кредити фізичних осіб | 10 628 | 53 228 | (42 600) |
| Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 139 280 | 239 123 | (99 843) |
| Інші кредити фізичним особам | 122 837 | 1 100 | 121 737 |
| **Усього кредитів** | **5 844 802** | **7 675 445** | **(1 830 643)** |

***Таблиця 8.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Балансова вартість** | **Вартість  застави** | **Недостатнє / (надлишкове) забезпечення заставою** |
| Кредити, що надані юридичним особам | 2 854 885 | 3 251 610 | (396 725) |
| Кредити, що надані фізичним особам‑підприємцям | 26 810 | 43 551 | (16 741) |
| Іпотечні кредити фізичних осіб | 7 601 | 15 402 | (7 801) |
| Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 41 992 | 103 228 | (61 236) |
| Інші кредити фізичним особам | 62 399 | 1 299 | 61 100 |
| **Усього кредитів** | **2 993 687** | **3 415 090** | **(421 403)** |

Cправедлива вартість застави визначається на момент укладання первісного договору застави, під час реструктуризації, а також щорічно відповідно до нормативних документів. В процесі визначення справедливої вартості застави застосовувались наступні методи:

* нерухомість − використовувався порівняльний підхід та дохідний;
* земельні ділянки − порівняльний;
* обладнання − порівняльний, рідше витратно-порівняльний (виходячи з первісної балансової вартості);
* товари в обороті − переважно по балансовій вартості та перевіряються порівняльно;
* автотранспортні засоби − порівняльний.

У звітному році, Банк прийняв у власність шляхом набуття права володіння заставою, яку він утримував як забезпечення майно на суму 2 437 тис. грн. (2015: Банк не отримував нефінансові активи шляхом набуття права володіння заставою, яку він утримував як забезпечення).

Станом на 31 грудня 2016 року в складі інших активів, необоротних активів, утримуваних для продажу та інвестиційної нерухомості обліковуються активи, які перейшли у власність Банку шляхом набуття права володіння заставою у минулих роках, загальною вартістю 20 379 тис. грн., 633 тис. грн. та 49 785 тис. грн., відповідно (2015: в складі необоротних активів, утримуваних для продажу та інвестиційної нерухомості балансовою вартістю 20 379 тис. грн. та 49 785 тис. грн., відповідно).

Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку на продаж

***Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 грудня  2016 р.** | **31 грудня  2015 р.** |
| Боргові цінні папери: | 435 270 | 24 469 |
| * державні облігації | 435 270 | 24 469 |
| Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | − | − |
| **Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів** | **435 270** | **24 469** |

До складу цінних паперів в портфелі банку на продаж включені нараховані процентні доходи:

* станом на 31 грудня 2016 року у сумі 7 835 тис. грн.
* станом на 31 грудня 2015 року у сумі 528 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2016 року у складі цінних паперів, наявних для продажу, обліковуються ОВДП номінальною вартістю 426 353 тис. грн. (2015: ОВДП номінальною вартістю 24 001 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2016 та 2015 років цінні папери, наявні для продажу, є непростроченими та незнеціненими.

**Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку до погашення**

***Таблиця 10.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **31 грудня  2016 р.** | **31 грудня  2015 р.** |
| Депозитні сертифікати НБУ | 460 870 | 220 171 |
| Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення | − | − |
| **Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів** | **460 870** | **220 171** |

До складу цінних паперів в портфелі банку до погашення включені нараховані процентні доходи:

* станом на 31 грудня 2016 року у сумі 870 тис. грн.
* станом на 31 грудня 2015 року у сумі 171 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2016 та 2015 років цінні папери у портфелі банку до погашення, є непростроченими та незнеціненими.

Примітка 11. Інвестиційна нерухомість

***Таблиця 11.1. Інвестиційна нерухомість за звітний період***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Земля** | **Будівлі** | **Усього** |
| **Залишок на початок періоду** | **18 088** | **53 192** | **71 280** |
| Первісна вартість | 18 088 | 57 833 | 75 921 |
| Знос | − | (3 006) | (3 006) |
| Зменшення корисності | − | (1 635) | (1 635) |
| Амортизація | − | (1 128) | (1 128) |
| Вибуття | − | (1 663) | (1 663) |
| Первісна вартість | − | 3 066 | 3 066 |
| Знос | − | (373) | (373) |
| Зменшення корисності | − | (1 030) | (1 030) |
| **Залишок за станом на кінець періоду** | **18 088** | **50 401** | **68 489** |
| Первісна вартість | 18 088 | 54 767 | 72 855 |
| Знос | − | (3 762) | (3 762) |
| Зменшення корисності | − | (604) | (604) |

***Таблиця 11.2. Інвестиційна нерухомість за попередній період***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Земля** | **Будівлі** | **Усього** |
| **Залишок на початок періоду** | **18 088** | **54 601** | **72 689** |
| Первісна вартість | 18 088 | 58 504 | 76 592 |
| Знос | − | (2 515) | (2 515) |
| Зменшення корисності | − | (1 388) | (1 388) |
| Амортизація | − | (1 153) | (1 153) |
| Переведення до категорії будівель, займаних власником | − | (256) | (256) |
| Первісна вартість | − | (671) | (671) |
| Знос | − | 415 | 415 |
| **Залишок за станом на кінець періоду** | **18 088** | **53 192** | **71 280** |
| Первісна вартість | 18 088 | 57 833 | 75 921 |
| Знос | − | (3 006) | (3 006) |
| Зменшення корисності | − | (1 635) | (1 635) |

Балансова вартість інвестиційної нерухомості суттєво не перевищує її справедливу вартість станом на 31 грудня 2016 року, що підтверджено звітом про незалежну оцінку ТОВ «Вектор оцінки» (сертифікат суб’єкта оціночної діяльності № 15383/13 від 18 жовтня 2013 року). В результаті, Банк не визнавав зменшення корисності інвестиційної нерухомості в 2016 році. Протягом 2016 року припинено визнання об`єктів інвестиційної нерухомості вартістю 1 663 тис. грн.внаслідок продажу. Станом на 31 грудня 2016 року справедлива вартість Інвестиційної нерухомості згідно звіту про незалежну оцінку ТОВ «Вектор оцінки» складала 67 854 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2015 року до категорії Інвестиційна нерухомість не відбувалось введення об’єктів. Балансова вартість інвестиційної нерухомості суттєво не перевищує її справедливу вартість станом на 31 грудня 2015 року (справедлива вартість – 69 875 тис. грн.), що підтверджено звітом про незалежну оцінку ТОВ «Вектор оцінки» (сертифікат суб’єкта оціночної діяльності №15383/13 від 18.10.2013 р). Протягом 2015 року припинено визнання об`єктів інвестиційної нерухомості вартістю 256 тис. грн**.** внаслідок переведення до категорії будівель займаних власником. Станом на 31 грудня 2016 року справедлива вартість Інвестиційної нерухомості згідно звіту про незалежну оцінку ТОВ «Вектор оцінки» складала 69 875 тис. грн.

Дохід від оренди інвестиційної нерухомості за 2016 та 2015 роки склав 8 857 тис. грн. та 7 100 тис. грн., відповідно (Примітка 28).

***Таблиця 11.3. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Суми доходів і витрат** | **2016 р.** | **2015 р.** |
| Дохід від оренди інвестиційної нерухомості | 8 857 | 7 100 |
| Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди | 3 009 | 4 774 |

Операційні витрати, пов’язані з інвестиційною нерухомістю, які були понесені Банком протягом років, які закінчилися 31 грудня 2016 та 2015 років, в основному включали витрати на основні комунальні послуги.

Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи

***Таблиця 12.1. Основні засоби та нематеріальні активи***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Земельні ділянки** | **Будівлі, споруди та переда-вальні пристрої** | **Машини  та обладнання** | **Транспортні засоби** | **Інстру-менти, прилади, інвентар (меблі)** | **Інші  основні засоби** | **Інші необоротні матеріальні активи** | **Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та немате-ріальні активи** | **Немате-ріальні активи** | **Усього** |
| **Балансова вартість на 1 січня 2015 р.** | **1** | **25 955** | **5 629** | **1 529** | **1 873** | **6** | **394** | **1 126** | **7 178** | **43 691** |
| Первісна (переоцінена) вартість | 1 | 33 830 | 17 363 | 3 220 | 6 106 | 28 | 4 688 | 1 126 | 10 180 | 76 542 |
| Знос на початок попереднього періоду | − | (7 875) | (11 734) | (1 691) | (4 233) | (22) | (4 294) | − | (3 002) | (32 851) |
| Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній | − | − | − | − | − | − | − | − | − | − |
| Надходження | − | − | 27 118 | − | 5 843 |  | 26 791 | 71 728 | 735 | 132 215 |
| Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | − | − | 701 | − | − | − | 1 262 | − | 915 | 2 878 |
| Вибуття | (1) | − | (7) | − | − | − | − | (59 896) | − | (59 904) |
| Амортизаційні відрахування | − | (661) | (5 065) | (545) | (1 118) | (2) | (10 692) | − | (1 196) | (19 279) |
| Інші зміни | − | 197 | 28 | − | (9) | 12 | 4 | − | (720) | (488) |
| **Балансова вартість на 1 січня 2016 р.** | **−** | **25 491** | **28 404** | **984** | **6 589** | **16** | **17 759** | **12 958** | **6 912** | **99 113** |
| Первісна (переоцінена) вартість | − | 34 456 | 44 508 | 3 116 | 11 507 | 41 | 32 530 | 12 958 | 11 135 | 150 251 |
| Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду) | − | (8 965) | (16 104) | (2 132) | (4 918) | (25) | (14 771) | − | (4 223) | (51 138) |
| Надходження | − | 8 664 | 9 975 | 8 658 | 3 191 | − | 6 126 | 295 997 | − | 332 611 |
| Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | − | 17 | 446 | 20 | 4 | − | 1 320 | (2 017) | 221 | 11 |
| Інші переведення | − | 285 125 | 7 911 | 3 174 | 767 | − | 3 890 | (300 867) | − | − |
| Інші переведення (знос) | − | − | (372) |  | 372 | − |  | − | − | − |
| Вибуття | − | − | (338) | (441) | (381) | − | (258) | − | − | (1 418) |
| Вибуття (знос) | − | − | 336 |  | 381 | − | 247 | − | − | 964 |
| Амортизаційні відрахування | − | (1 787) | (13 574) | (846) | (2 252) | (2) | (15 094) | − | (1 277) | (34 832) |
| **Балансова вартість на 1 січня 2017 р.** | **−** | **317 510** | **32 788** | **11 549** | **8 671** | **14** | **13 990** | **6 071** | **5 856** | **396 449** |
| Первісна (переоцінена) вартість | − | 328 262 | 62 502 | 14 527 | 15 088 | 41 | 43 608 | 6 071 | 11 356 | 481 455 |
| Знос на кінець звітного періоду | − | (10 752) | (29 714) | (2 978) | (6 417) | (27) | (29 618) | − | (5 500) | (85 006) |

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає: за 2016 р. − 34 690 тис. грн., за 2015 р. − 12 496 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2016 року відхилення справедливої вартості будівель визначеної у відповідності з Міжнародними стандартами оцінки та МСФЗ згідно звіту ТОВ «Вектор оцінки» (сертифікат суб’єкта оціночної діяльності № 15383/13 від 18 жовтня 2013 року) від балансової вартості не є суттєвим (менше 10%).

Примітка 13. Інші фінансові активи

***Таблиця 13.1. Інші фінансові активи***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 грудня  2016 р.** | **31 грудня  2015 р.** |
| Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 14 385 | 6 403 |
| Дебіторська заборгованість за операціями з іншими банками | 20 487 | − |
| Грошові кошти з обмеженим правом використання | 159 312 | 37 657 |
| Інші фінансові активи | 7 517 | 7 338 |
| Резерв під знецінення інших фінансових активів | (21 486) | (582) |
| **Усього інших фінансових активів за мінусом резервів** | **180 215** | **50 816** |

В статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» станом на 31 грудня 2016 та 2015 років відображені кошти грошового покриття, розміщені на рахунках в банку-кореспонденті Deutsche Bank, з метою забезпечення відкриття Deutsche Bank резервного акредитива на користь Міжнародної платіжної системи «MasterCard International Incorporated» та «Visa International» для здійснення розрахунків, а також кошти розміщені на рахунках «MasterCard International Incorporated» та «Visa International».

***Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Рух резервів** | **Дебіторська заборго-ваність за операціями з іншими банками** | **Грошові кошти з обмеженим правом користування** | **Інші  фінансові активи** | **Усього** |
| **Залишок за станом на початок періоду** | **−** | **−** | **(582)** | **(582)** |
| Збільшення резерву під знецінення протягом періоду | (19 147) | (1 278) | (496) | (20 921) |
| Списання безнадійної заборгованості | − | − | 17 | 17 |
| **Залишок за станом на кінець періоду** | **(19 147)** | **(1 278)** | **(1 061)** | **(21 486)** |

***Таблиця 13.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній період***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Рух резервів** | **Інші  фінансові активи** | **Усього** |
| **Залишок за станом на початок періоду** | **(181)** | **(181)** |
| Збільшення резерву під знецінення протягом періоду | (497) | (497) |
| Списання безнадійної заборгованості | 96 | 96 |
| **Залишок за станом на кінець періоду** | **(582)** | **(582)** |

***Таблиця 13.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками** | **Дебіторська заборгованість за операціями з іншими банками** | **Грошові кошти з обмеженим правом користування** | **Інші  фінансові активи** | **Усього** |
| Непрострочена та незнецінена заборгованість: | 14 385 | 1 340 | 159 312 | 6 578 | 181 615 |
| Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років | 14 385 | 1 340 | 159 312 | − | 175 037 |
| Малі компанії | − | − | − | 6 578 | 6 578 |
| Заборгованість знецінена на індивідуальній основі: | − | 19 147 | − | 939 | 20 086 |
| - із затримкою платежу  до 31 дня | − | − | − | 114 | 114 |
| - із затримкою платежу  від 32 до 92 днів | − | − | − | 100 | 100 |
| - із затримкою платежу  від 93 до 183 днів | − | 19 147 | − | 132 | 19 279 |
| - із затримкою платежу  від 184 до 365 (366) днів | − | − | − | 246 | 246 |
| - із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | − | − | − | 347 | 347 |
| **Усього інших фінансових активів до вирахування резерву** | **14 385** | **20 487** | **159 312** | **7 517** | **201 701** |
| Резерв під знецінення інших фінансових активів | − | (19 147) | (1 278) | (1 061) | (21 486) |
| **Усього інших фінансових активів за мінусом резерву** | **14 385** | **1 340** | **158 034** | **6 456** | **180 215** |

***Таблиця 13.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками** | **Грошові кошти з обмеженим правом користування** | **Інші  фінансові активи** | **Усього** |
| Непрострочена та незнецінена заборгованість: | 6 403 | 37 657 | 6 755 | 50 815 |
| Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років | 6 403 | 37 657 | − | 44 060 |
| Малі компанії | − | − | 6 755 | 6 755 |
| Заборгованість знецінена на індивідуальній основі: | − | − | 583 | 583 |
| - із затримкою платежу до 31 дня | − | − | 45 | 45 |
| - із затримкою платежу від 32 до 92 днів | − | − | 192 | 192 |
| - із затримкою платежу від 93 до 183 днів | − | − | 77 | 77 |
| - із затримкою платежу від 184 до  365 (366) днів | − | − | 136 | 136 |
| - із затримкою платежу більше ніж  366 (367) днів | − | − | 133 | 133 |
| **Усього інших фінансових активів до вирахування резерву** | **6 403** | **37 657** | **7 338** | **51 398** |
| Резерв під знецінення інших фінансових активів | − | − | (582) | (582) |
| **Усього інших фінансових активів за мінусом резерву** | **6 403** | **37 657** | **6 756** | **50 816** |

Примітка 14. Інші активи

***Таблиця 14.1. Інші активи***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 грудня  2016 р.** | **31 грудня  2015 р.** |
| Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя | 20 379 | − |
| Витрати майбутніх періодів | 7 074 | 4 847 |
| Передоплата за послуги | 5 229 | 1 106 |
| Дебіторська заборгованість з придбання активів | 2 543 | 9 229 |
| Дорогоцінні метали | 1 999 | 1 251 |
| Матеріали | 1 639 | 1 109 |
| Інші активи | 1 190 | 141 |
| Резерв під інші активи | (1 501) | (1 152) |
| **Усього інших активів за мінусом резервів** | **38 552** | **16 531** |

***Таблиця 14.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за звітний період***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Рух резервів** | **Дебіторська заборгованість з придбання активів** | **Передоплата за послуги** | **Всього** |
| **Залишок за станом на початок періоду** | **(925)** | **(227)** | **(1 152)** |
| (Збільшення)/зменшення резерву на зменшення корисності протягом періоду | 916 | (1 265) | (349) |
| **Залишок за станом на кінець періоду** | **(9)** | **(1 492)** | **(1 501)** |

***Таблиця 14.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за попередній період***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Рух резервів** | **Дебіторська заборгованість  з придбання активів** | **Передоплата  за послуги** | **Всього** |
| **Залишок за станом на початок періоду** | **(151)** | **(240)** | **(391)** |
| (Збільшення)/зменшення резерву на зменшення корисності протягом періоду | (809) | (16) | (825) |
| Списання безнадійної заборгованості | 35 | 29 | 64 |
| **Залишок за станом на кінець періоду** | **(925)** | **(227)** | **(1 152)** |

Примітка 15. Необоротні активи, утримувані для продажу

***Таблиця 15.1. Необоротні активи, утримувані для продажу***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 грудня  2016 р.** | **31 грудня  2015 р.** |
| **Необоротні активи, утримувані для продажу** |  |  |
| Житлова нерухомість | 633 | 7 127 |
| Земельні ділянки | − | 9 046 |
| Комерційна нерухомість | − | 4 206 |
| **Усього необоротних активів, утримуваних для продажу** | **633** | **20 379** |

Банк класифікує необоротний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Активи, які відповідають критеріям утримуваних для продажу, включають активи: які знаходились у якості застави за кредитами і були передані Банку у власність відповідно до судових рішень чи позасудового врегулювання, чи придбані Банком та класифіковані як активи для продажу, або щодо яких Банком прийнято рішення класифікувати необоротні активи як утримувані для продажу на підставі того, що стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Станом на 31 грудня 2016 року відхилення справедливої вартості активів, утримуваних для продажу, згідно звіту ТОВ «Вектор оцінки» (сертифікат суб’єкта оціночної діяльності № 15383/13 від 18 жовтня 2013 року) від балансової вартості не є суттєвим (менше 10%). Банк не визнавав у звітності зменшення корисності обєктів.

У звітному році, відповідно до вимог МСФЗ 5 *«Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність»* активи на суму 20 379 тис. грн. були переведені до категорії Інші активи, крім того Банк прийняв у власність шляхом набуття права володіння заставою, яку він утримував як забезпечення майно на суму 2 437 тис. грн. та реалізував майно за балансовою вартістю − 1 803 тис. грн.

Протягом 2015 року було реалізовано майно за справедливою вартістю 110 457 тис. грн., яке набуте Банком за правами володіння заставою у 2013-2014 роках. Результат реалізації розкрито в Примітці 28.

Примітка 16. Кошти банків

***Таблиця 16.1. Кошти банків***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 грудня  2016 р.** | **31 грудня  2015 р.** |
| Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків | 245 091 | 7 565 |
| Кредити, що отримані: |  |  |
| - короткострокові | 4 028 | − |
| **Усього коштів інших банків** | **249 119** | **7 565** |

До складу коштів банків включені нараховані процентні витрати:

* станом на 31 грудня 2016 року у сумі 59 тис. грн.
* станом на 31 грудня 2015 року у сумі 0 тис. грн.

Протягом звітного року у Банку відсутні ОВДП які надано як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими кредитами. (Примітка 35)

Примітка 17. Кошти клієнтів

***Таблиця 17.1. Кошти клієнтів***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 грудня  2016 р.** | **31 грудня  2015 р.** |
| **Інші юридичні особи** | **3 370 392** | **1 404 378** |
| Поточні рахунки | 1 230 062 | 522 734 |
| Строкові кошти | 2 140 330 | 881 644 |
| **Фізичні особи** | **2 363 977** | **1 137 913** |
| Поточні рахунки | 181 186 | 87 266 |
| Строкові кошти | 2 182 791 | 1 050 647 |
| **Усього коштів клієнтів** | **5 734 369** | **2 542 291** |

До складу коштів клієнтів включені нараховані процентні витрати:

* станом на 31 грудня 2016 року у сумі 86 350 тис. грн.
* станом на 31 грудня 2015 року у сумі 27 669 тис. грн.

Станом на кінець звітного року загальний обсяг коштів, що був залучений від 10 найбільших клієнтів Банку, становив 1 972 705 тис. грн., що склало 34% від загального обсягу коштів клієнтів, залучених Банком (2015: 997 282 тис. грн., що що склало 39% від загального обсягу коштів клієнтів).

Станом на 31 грудня 2016 та 2015 років кошти клієнтів у сумі 190 177 тис. грн. та 358 205 тис. грн., відповідно, утримувались як забезпечення зобов’язань за наданими кредитами, гарантіями, авалями та акредитивами.

***Таблиця 17.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Вид економічної діяльності** | **31 грудня 2016 р.** | | **31 грудня 2015 р.** | |
| **Сума** | **%** | **Сума** | **%** |
| Фізичні особи | 2 363 977 | 47,41 | 1 137 913 | 44,75 |
| Фінансова діяльність | 852 249 | 14,86 | 385 834 | 15,18 |
| Переробна промисловість | 544 136 | 9,49 | 199 319 | 7,84 |
| Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води | 496 777 | 8,66 | 44 749 | 1,76 |
| Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 425 728 | 7,42 | 196 332 | 7,72 |
| Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг | 359 380 | 6,27 | 202 423 | 7,96 |
| Сільське господарство, мисливство, лісове господарство | 210 978 | 3,68 | 330 031 | 12,98 |
| Інші | 481 144 | 2,21 | 45 690 | 1,81 |
| **Усього коштів клієнтів** | **5 734 369** | **100** | **2 542 291** | **100** |

Примітка 18. Боргові цінні папери, емітовані банком

***Таблиця 18.1. Боргові цінні папери, емітовані банком***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 грудня  2016 р.** | **31 грудня  2015 р.** |
| Облігації, випущені на внутрішньому ринку | 119 071 | 22 368 |
| Депозитні сертифікати | 801 087 | 536 634 |
| **Усього** | **920 158** | **559 002** |

Станом на 31 грудня 2016 року облігації складались з:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Серія** | **Процентна ставка** | **Дата  випуску** | **Дата  погашення** | **Номінальна вартість** | **Неамортизована премія/ дисконт** | **Нараховані відсотки  до сплати** | **Балансова вартість** |
| E | 18% | 1 серпня 2014 р. | 9 серпня 2019 р. | 31 864 | 264 | 801 | 32 929 |
| D | 20% | 30 квітня 2013 р. | 21 травня 2018 р. | 84 249 | − | 1 893 | 86 142 |
| **Усього** |  |  |  | **116 113** | **264** | **2 694** | **119 071** |

Станом на 31 грудня 2015 року облігації складались з:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Серія** | **Процентна ставка** | **Дата  випуску** | **Дата  погашення** | **Номінальна вартість** | **Неамортизована премія/ дисконт** | **Нараховані відсотки  до сплати** | **Балансова вартість** |
| E | 30% | 1 серпня 2014 р. | 9 серпня 2019 р. | 15 750 | − | 634 | 16 384 |
| C | 19% | 24 березня 2011 р. | 17 березня 2016 р. | 5 948 | (41) | 46 | 5 953 |
| D | 22% | 30 квітня 2013 р. | 21 травня 2018 р. | 30 | − | 1 | 31 |
| **Усього** |  |  |  | **21 728** | **(41)** | **681** | **22 368** |

Примітка 19. Інші залучені кошти

***Таблиця 19.1. Інші залучені кошти***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 грудня  2016 р.** | **31 грудня  2015 р.** |
| Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій | 73 747 | 3 628 |
| **Усього** | **73 747** | **3 628** |

# Протягом 2016 року Банк отримав кредит від нерезидента САНДЕТЕЛЛІ ЛІМІТЕД згідно договору позики № 3 від 28 квітня 2016 року на суму 2 000 тис. доларів США під 9% річних та 662 тис. євро під 8,5% річних згідно договору позики № 4 від 30 травня 2016 року.

# Протягом 2015 року Банк отримав кредит від нерезидента АКВЕРІ ЛІМІТЕД згідно договору позики № 3 від 26 жовтня 2015 року на суму 150 тис. доларів США під 9% річних.

Примітка 20. Резерви за зобов'язаннями

***Таблиця 20.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Рух резервів** | **Зобов'язання кредитного характеру** | **Усього** |
| **Залишок на початок періоду** | **383** | **383** |
| Збільшення резерву | 220 | 220 |
| **Залишок на кінець періоду** | **603** | **603** |

***Таблиця 20.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній період***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Рух резервів** | **Зобов'язання кредитного характеру** | **Усього** |
| **Залишок на початок періоду** | **−** | **−** |
| Формування та/або збільшення резерву | 383 | 383 |
| **Залишок на кінець періоду** | **383** | **383** |

Резерв під зобов’язання сформовано за гарантіями, наданими клієнтам, які станом на 31 грудня 2016 та 2015 років не потребують виконання.

Примітка 21. Інші фінансові зобов'язання

***Таблиця 21.1. Інші фінансові зобов'язання***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **31 грудня  2016 р.** | **31 грудня  2015 р.** |
| Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 64 057 | 5 896 |
| Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | 48 293 | 29 008 |
| Розрахунки по операціях клієнтів | 19 316 | 4 962 |
| Кошти в розрахунках інших банків | 6 311 | − |
| Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку | 4 583 | 2 592 |
| Інші фінансові зобов'язання | 2 728 | 1 721 |
| **Усього інших фінансових зобов'язань** | **145 288** | **44 179** |

Примітка 22. Інші зобов'язання

***Таблиця 22.1. Інші зобов’язання***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 грудня  2016 р.** | **31 грудня  2015 р.** |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | 8 610 | 4 681 |
| Кредиторська заборгованість перед Фондом гарантування вкладів фізичних осіб | 6 944 | 4 610 |
| Доходи майбутніх періодів | 3 793 | 1 678 |
| Кредиторська заборгованість за послуги | 2 954 | 1 396 |
| Кредиторська заборгованість з придбання активів | 778 | 74 |
| Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток | 606 | 1 076 |
| Інша заборгованість | 377 | 53 |
| **Усього** | **24 062** | **13 568** |

Примітка 23. Субординований борг

Станом на 31 грудня 2016 та 2015 років субординований борг був представлений наступним чином:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Кредитор** | **Валюта** | **Номінальна сума** | **Термін погашення** | **Процентна ставка,  %** | **Балансова вартість** | |
| **31 грудня 2016 р.** | **31 грудня 2015 р.** |
| ТОВ «ТД «Східний» | UAH | 10 000 | 3 квітня 2028 р. | 5 | 10 042 | 10 042 |
| ТОВ «ТД «Східний» | UAH | 15 000 | 3 квітня 2028 р. | 5 | 15 064 | 15 064 |
| ТОВ «ТД «Східний» | UAH | 30 000 | 3 квітня 2028 р. | 5 | 30 127 | 30 127 |
| САНДЕТЕЛЛІ ЛІМІТЕД | USD | 10 000 | 9 лютого 2025 р. | 8,5 | 273 866 | 241 740 |
| **Усього** |  |  |  |  | **329 099** | **296 973** |

Примітка 24. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Кількість акцій в обігу (тис. шт.)** | **Прості  акції** | **Емісійний дохід** | **Усього** |
| **Залишок на початок попереднього періоду** | **4 400** | **220 000** | **11** | **220 011** |
| Збільшення статутного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку | − | 88 000 | − | 88 000 |
| **Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду)** | **4 400** | **308 000** | **11** | **308 011** |
| **Залишок на кінець звітного періоду\*** | **4 400** | **308 000** | **11** | **308 011** |

Станом на 31 грудня 2016 кількість випущених і сплачених акцій становить 4 400 000 штук.

Номінальна вартість однієї акції складає 70 (сімдесят) гривень.

Акції на пред'явника та привілейовані акції Банком не випускались.

Банк випускає прості іменні акції. Відповідно до Статуту Банку cтатутний капітал поділено на 4 400 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 70 гривень кожна, які розподіляються між акціонерами.

Акціонери Банку мають право:

* брати участь в управлінні справами Банку в порядку, визначеному в Статуті та внутрішніх положеннях Банку;
* брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди). Право отримувати частку прибутку (дивіденди) пропорційно кількості належних їм акцій мають особи, які є акціонерами на початок строку виплати дивідендів;
* отримувати повну та достовірну інформацію про діяльність Банку;
* розпоряджатися акціями, що їм належать, у порядку, визначеному чинним законодавством України;
* переважне право на придбання додатково випущених Банком акцій в кількості, пропорційній частці акціонера у статутному капіталі Банку у випадку приватного розміщення акцій Банку;
* вносити пропозиції щодо питань, включених до порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку;
* у разі ліквідації Банку отримати частину вартості його майна, пропорційну кількості належних їм акцій.

У 2016 року відбулось збільшення капіталу на 300 000 тис. грн. станом на 31 грудня 2016 року дані внески обліковуються як Незареєстровані внески до статутного капіталу.

У 2015 році відбулось збільшення статутного капіталу до розміру 308 000 тис. грн. за рахунок нерозподіленого прибутку шляхом збільшення номінальної вартості акцій до 70,00 грн.

**Характер та призначення інших фондів**

*Резерв переоцінки основних засобів* використовується для відображення збільшення справедливої вартості будівель, а також зменшення цієї вартості, але тільки в тій мірі, в якій таке зменшення пов'язане з попереднім збільшенням вартості того ж активу, раніше відображене у складі капіталу.

*Резерв переоцінки інвестиційними цінних паперів в портфелі Банку на продаж*

Даний фонд відображає зміну справедливої вартості інвестицій, в портфелі банку на продаж.

*Резервний фонд*

Резервний фонд формується відповідно до українських нормативних вимог за загальними банківськими ризикам, включаючи майбутні збитки та інші непередбачені ризики і умовні зобов'язання. Фонд був сформований відповідно до Статуту Банку, що передбачає створення фонду для зазначених цілей в розмірі не менше 5% від статутного капіталу Банку до досягнення ним розміру регулятивного капіталу Банку.

Станом на 31 грудня 2016 та 2015 років залишок резервів переоцінки включає тільки резерв переоцінки основних засобів.

Примітка 25. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Примітки** | **31 грудня 2016 р.** | | | **31 грудня 2015 р.** | | |
| **Менше ніж  12 місяців** | **Більше ніж  12 місяців** | **Усього** | **Менше ніж  12 місяців** | **Більше ніж  12 місяців** | **Усього** |
| **АКТИВИ** |  |  |  |  |  |  |  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 | 1 068 059 | − | 1 068 059 | 439 182 | − | 439 182 |
| Кошти в інших банках | 7 | − | − | − | 125 605 | − | 125 605 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 8 | 3 992 235 | 1 486 110 | 5 478 345 | 1 878 112 | 863 433 | 2 741 545 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 9 | 435 270 | − | 435 270 | 24 469 | − | 24 469 |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення | 10 | 460 870 | − | 460 870 | 220 171 | − | 220 171 |
| Інвестиційна нерухомість | 11 | − | 68 489 | 68 489 | − | 71 280 | 71 280 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток |  | − | − | − | 927 | − | 927 |
| Відстрочений податковий актив | 30 | − | 2 668 | 2 668 | − | 3 653 | 3 653 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 12 | − | 396 449 | 396 449 | − | 99 113 | 99 113 |
| Інші фінансові активи | 13 | 53 695 | 126 520 | 180 215 | 50 816 | − | 50 816 |
| Інші активи | 14 | 38 552 | − | 38 552 | 16 531 | − | 16 531 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | 15 | 633 | − | 633 | 20 379 | − | 20 379 |
| **Усього активів** |  | **6 049 314** | **2 080 236** | **8 129 550** | **2 776 192** | **1 037 479** | **3 813 671** |
| **ЗОБОВ'ЯЗАННЯ** |  |  |  |  |  |  |  |
| Кошти банків | 16 | 249 119 | − | 249 119 | 7 565 | − | 7 565 |
| Кошти клієнтів | 17 | 5 492 887 | 241 482 | 5 734 369 | 2 222 275 | 320 016 | 2 542 291 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 18 | 781 008 | 139 150 | 920 158 | 337 684 | 221 318 | 559 002 |
| Інші залучені кошти | 19 | 73 747 | − | 73 747 | 3 628 | − | 3 628 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток |  | 725 | − | 725 | − | − | − |
| Резерви за зобов'язаннями | 20 | 603 | − | 603 | 378 | 5 | 383 |
| Інші фінансові зобов'язання | 21 | 145 288 | − | 145 288 | 44 179 | − | 44 179 |
| Інші зобов'язання | 22 | 24 059 | 3 | 24 062 | 13 568 | − | 13 568 |
| Субординований борг | 23 | 2 191 | 326 908 | 329 099 | 1 966 | 295 007 | 296 973 |
| **Усього зобов'язань** |  | **6 769 627** | **707 543** | **7 477 170** | **2 631 243** | **836 346** | **3 467 589** |

Примітка 26. Процентні доходи та витрати

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2016 р.** | **2015 р.** |
| **ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ** |  |  |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 842 089 | 453 355 |
| Кошти в інших банках | 14 798 | 17 946 |
| Заборгованість з фінансового лізингу (оренди) | 11 971 | 15 909 |
| Кореспондентські рахунки в інших банках | 8 640 | 7 358 |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення | 4 931 | 6 334 |
| Депозити та кредити овернайт в інших банках | 566 | 5 895 |
|  | **882 995** | **506 797** |
| Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж | 13 704 | 7 964 |
|  | **13 704** | **7 964** |
| **Усього процентних доходів** | **896 699** | **514 761** |
| **ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ** |  |  |
| Строкові кошти фізичних осіб | (221 950) | (133 736) |
| Строкові кошти юридичних осіб | (182 783) | (110 733) |
| Поточні рахунки | (87 615) | (31 121) |
| Боргові цінні папери, що емітовані банком | (65 437) | (45 000) |
| Інші залучені кошти | (4 311) | (2 754) |
| Строкові кошти інших банків | (2 144) | (381) |
| Депозити овернайт інших банків | (430) | (747) |
| Кореспондентські рахунки | (31) | (3) |
| Інші | (24 573) | (19 737) |
| **Усього процентних витрат** | **(589 274)** | **(344 212)** |
| **Чистий процентний дохід** | **307 425** | **170 549** |

Примітка 27. Комісійні доходи та витрати

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2016 р.** | **2015 р.** |
| **КОМІСІЙНІ ДОХОДИ** |  |  |
| Розрахунково-касові операції | 94 984 | 41 147 |
| За операціями на валютному ринку та ринку  банківських металів для клієнтів | 13 468 | 9 452 |
| Гарантії надані | 2 727 | 473 |
| Операції з цінними паперами | 544 | 434 |
| Інші | 7 642 | 1 003 |
| **Усього комісійних доходів** | **119 365** | **52 509** |
| **КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ** |  |  |
| Розрахунково-касові операції | (43 348) | (17 997) |
| Гарантії надані | (466) | (539) |
| Операції з цінними паперами | (97) | (103) |
| Інші | (1 874) | (317) |
| **Усього комісійних витрат** | **(45 785)** | **(18 956)** |
| **Чистий комісійний дохід** | **73 580** | **33 553** |

Примітка 28. Інші операційні доходи

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Примітки** | **2016 р.** | **2015 р.** |
| Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості | 11 | 8 857 | 7 100 |
| Результат від дострокового викупу власних облігацій |  | 3 943 | − |
| Погашення раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості | 8 | 3 516 | 2 722 |
| Дохід від операційного лізингу (оренди) |  | 3 383 | 977 |
| Штрафи, пені отримані |  | 941 | 77 |
| Дохід під час первісного визнання фінансових зобов'язань за справедливою вартістю |  | 686 | 1 742 |
| Дохід від реалізації активів на продаж |  | 670 | 7 535 |
| Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів |  | − | 114 |
| Інші |  | 1 424 | 879 |
| **Усього операційних доходів** |  | **23 420** | **29 838** |

Примітка 29. Адміністративні та інші операційні витрати

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Примітки** | **2016 р.** | **2015 р.** |
| Витрати на утримання персоналу |  | (162 773) | (88 658) |
| Витрати на оперативний лізинг (оренду) |  | (36 303) | (18 615) |
| Амортизація основних засобів та нематеріальних активів | 11, 12 | (35 960) | (20 432) |
| Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток |  | (29 175) | (21 693) |
| Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги |  | (23 666) | (12 044) |
| Професійні послуги |  | (23 594) | (8 095) |
| Прощення заборгованості за рахунок витрат |  | (23 254) | − |
| Інші витрати, пов'язані з основними засобами |  | (11 335) | (6 310) |
| Витрати із страхування |  | (8 887) | (4 217) |
| Господарські витрати |  | (6 300) | (4 012) |
| Витрати на маркетинг та рекламу |  | (5 693) | (11 638) |
| Витрати підчас первісного визнання фінансових зобов'язань за справедливою вартістю |  | (4 874) | - |
| Витрати підчас первісного визнання фінансових активів за справедливою вартістю |  | (3 604) | (7 087) |
| Інші |  | (39 085) | (15 205) |
| **Усього адміністративних та інших операційних витрат** |  | **(414 503)** | **(218 006)** |

Примітка 30. Витрати на податок на прибуток

***Таблиця 30.1. Витрати з податку на прибуток***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2016 р.** | **2015 р.** |
| Поточний податок на прибуток | 3 192 | 3 201 |
| Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з: | 985 | (1 790) |
| - виникненням чи списанням тимчасових різниць | 985 | (1 790) |
| **Усього витрати з податку на прибуток** | **4 177** | **1 411** |

***Таблиця 30.2. Узгодження суми облікового прибутку та суми податкового прибутку***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2016 р.** | **2015 р.** |
| **Прибуток до оподаткування** | **10 476** | **2398** |
| Умовна сума податкових прибутків при застосуванні діючої ставки | 1 886 | 432 |
| Коригування облікового прибутку: |  |  |
| Вплив інших різниць, що не враховуються в податковому обліку: облік цінних паперів, різниця обліку резервів | 2 291 | 979 |
| **Витрати з податку на прибуток** | **4 177** | **1 411** |

Ставка оподаткування у 2016 році як і у 2015 році складала 18%.

***Таблиця 30.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Залишок 31 грудня  2015 р.** | **Визнані в прибутках/ збитках** | **Залишок 31 грудня 2016 р.** |
| **Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди** | 3 653 | (985) | 2 668 |
| Основні засоби | 1 832 | 1 673 | 3 505 |
| Витрати та доходи майбутніх періодів | 1 673 | (2 510) | (837) |
| Нараховані доходи (витрати) | 148 | (148) | − |
| **Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)** | **3 653** | **(985)** | **2 668** |

***Таблиця 30.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Залишок 31 грудня  2014 р.** | **Визнані в прибутках/ збитках** | **Залишок 31 грудня  2015 р.** |
| **Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди** | 1 863 | 1 790 | 3 653 |
| Основні засоби | 1 378 | 454 | 1 832 |
| Резерви під знецінення активів | (2 509) | 2 510 | − |
| Витрати та доходи майбутніх періодів | − | 1 673 | 1 673 |
| Нараховані доходи (витрати) | 1 062 | (915) | 148 |
| Перенесені податкові збитки на майбутні періоди | 1 932 | (1 932) | − |
| **Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)** | **1 863** | **1 790** | **3 653** |

Примітка 31. Прибуток на одну просту акцію

***Таблиця 31.1. Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Примітки** | **2016 р.** | **2015 р.** |
| Прибуток, що належить власникам простих акцій банку |  | 6 298 | 987 |
| **Прибуток за рік** |  | **6 298** | **987** |
| Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) | 24 | 4 400 | 4 400 |
| Чистий прибуток на одну просту акцію (гривень) |  | 1,43 | 0,22 |
| Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (гривень) |  | 1,43 | 0,22 |

Примітка 32. Операційні сегменти

Відповідно до МСФЗ 8, операційні сегменти − це компоненти суб'єкта бізнесу, які беруть участь у комерційній діяльності, внаслідок якої суб'єкт господарювання може отримувати доходи та зазнавати витрат, чиї операційні результати регулярно переглядає особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, і стосовно яких є у наявності окрема фінансова інформація.

Сегмент − це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість.

Основним форматом Банку для відображення у звітності сегментної інформації є сегменти бізнесу. Операції Банку в основному зосереджені в Україні.

Банк визнає наступні звітні сегменти:

* + послуги корпоративним клієнтам;
  + послуги фізичним особам;
  + послуги банкам;
  + інвестиційна банківська діяльність;
  + інші операції.

Сегмент «інші операції» має важливе значення для Банку в цілому (забезпечує діяльність інших сегментів тощо) й інформація про нього є суттєвою.

Доходами звітного сегмента Банк визнає дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку. Доходи звітних сегментів наводяться за вирахуванням податку на додану вартість, акцизного збору, інших зборів і вирахувань з доходу. До складу доходів звітних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій та дохід з податку на прибуток.

Витратами звітного сегмента Банк визнає витрати, пов’язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідну частину витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, уключаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов’язані з операціями за іншими сегментами в межах одного банку.

Проте, якщо витрати на рівні Банку пов’язані лише з одним сегментом, то такі витрати Банк визнає витратами сегмента (якщо вони пов’язані з операційною діяльністю сегмента і їх можна прямо віднести до сегмента або обґрунтовано розподілити на нього).

У звітному році в Банку доходи і витрати (процентні, комісійні, торгові) відображалися на рахунках бухгалтерського обліку у розрізі звітних сегментів.

Показники неподібних сегментів включаються до складу нерозподілених статей «Нерозподілені суми», з використанням яких узгоджуються відповідні показники діяльності звітних сегментів і Банку в цілому.

До нерозподілених статей відносяться також суми витрат, які не включаються до витрат за сегментами: витрати на сплату податку на прибуток; загальні адміністративні витрати, та інші витрати, що виникають на рівні Банку та відносяться до Банку в цілому.

Інформація щодо доходів, витрат, активів та зобов'язань звітних сегментів наведена нижче.

***Таблиця 32.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Найменування звітних сегментів** | | | | **Інші сегменти та операції** | **Усього** |
| **Послуги корпора-тивним клієнтам** | **Послуги фізичним особам** | **Інвестиційна банківська діяльність** | **Послуги банкам** |
| **2** | **3** | **4** | **5** |  | **6** | **8** |
| Дохід від зовнішніх клієнтів: | 836 135 | 129 565 | 24 333 | 35 265 | 14 186 | 1 039 484 |
| Процентні доходи | 786 027 | 68 032 | 18 635 | 24 004 | 1 | 896 699 |
| Комісійні доходи | 50 108 | 57 452 | 544 | 11 261 | - | 119 365 |
| Інші операційні доходи | - | 4 081 | 5 154 |  | 14 185 | 23 420 |
| **Усього доходів сегментів** | **836 135** | **129 565** | **24 333** | **35 265** | **14 186** | **1 039 484** |
| Процентні витрати | (265 014) | (231 645) | (65 437) | (27 178) | − | (589 274) |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | (113 376) | (2 902) | − | 15 418 | − | (100 860) |
| Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості | − | − | − | (19 147) | (844) | (19 991) |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | − | − | − | 84 914 | − | 84 914 |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | − | − | 2 142 | − | − | 2 142 |
| Результат від операцій з іноземною валютою | − | − | − | − | (14 834) | (14 834) |
| Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою | − | − | − | − | 69 401 | 69 401 |
| Комісійні витрати | (2 083) | (21 215) | (97) | (1 982) | (20 408) | (45 785) |
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями | (220) | − | − | − | − | (220) |
| Адміністративні та інші операційні витрати | − | − | − | − | (414 503) | (414 503) |
| Витрати на податок на прибуток | - | - | - | - | (4 177) | (4 177) |
| **РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА** |  |  |  |  |  |  |
| **Прибуток / (збиток)** | **455 442** | **(126 197)** | **(39 059)** | **87 290** | **(371 178)** | **6 298** |

***Таблиця 32.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Найменування звітних сегментів** | | | | **Інші сегменти  та операції** | **Усього** |
| **Послуги корпора-тивним клієнтам** | **Послуги фізичним особам** | **Інвестиційна банківська діяльність** | **Послуги банкам** |
| Дохід від зовнішніх клієнтів: | 487 246 | 42 401 | 23 561 | 34 753 | 9 147 | 597 108 |
| Процентні доходи | 445 462 | 23 803 | 14 298 | 31 198 | − | 514 761 |
| Комісійні доходи | 36 517 | 12 004 | 433 | 3 555 | − | 52 509 |
| Інші операційні доходи | 5 267 | 6 594 | 8 830 | − | 9 147 | 29 838 |
| **Усього доходів сегментів** | **487 246** | **42 401** | **23 561** | **34 753** | **9 147** | **597 108** |
| Процентні витрати | (157 375) | (137 952) | (46 130) | (2 755) | − | (344 212) |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | (129 952) | (5 007) | − | 15 720 | − | (119 239) |
| Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості | − | − | − | − | (1 322) | (1 322) |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | − | − | − | 27 849 | − | 27 849 |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | − | − | 569 | − | − | 569 |
| Результат від операцій з іноземною валютою | − | − | − | − | 21 710 | 21 710 |
| Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою | − | − | − | − | 57 280 | 57 280 |
| Комісійні витрати | − | (15 552) | (642) | (2 762) | − | (18 956) |
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями | (383) | − | − | − | − | (383) |
| Адміністративні та інші операційні витрати | − | − | 7 087 | − | (210 919) | (218 006) |
| Витрати на податок на прибуток | − | − | − | − | (1 411) | (1 411) |
| **РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА** |  |  |  |  |  |  |
| **Прибуток** | **199 536** | **(116 110)** | **(29 729)** | **72 805** | **(125 515)** | **987** |

***Таблиця 32.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Найменування звітних сегментів** | | | | **Інші сегменти  та операції** | **Усього** |
| **Послуги корпора-тивним клієнтам** | **Послуги фізичним особам** | **Інвестиційна банківська діяльність** | **Послуги банкам** |
| **АКТИВИ СЕГМЕНТІВ** |  |  |  |  |  |  |
| Активи сегментів | 5 351 587 | 274 118 | 896 140 | 1 100 914 | − | 7 622 759 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу | − | 21 012 | − | − | − | 21 012 |
| Усього активів сегментів | 5 351 587 | 295 130 | 896 140 | 1 100 914 | − | 7 643 771 |
| Нерозподілені активи | − | − | − | − | 485 779 | 485 779 |
| **Усього активів** | **5 351 587** | **295 130** | **896 140** | **1 100 914** | **485 779** | **8 129 550** |
| **ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ** |  |  |  |  |  |  |
| Зобов'язання сегментів | 3 763 707 | 2 438 323 | 993 905 | 260 014 | − | 7 455 949 |
| Нерозподілені зобов'язання | − | − | − | − | 21 221 | 21 221 |
| **Усього зобов'язань** | **3 763 707** | **2 438 323** | **993 905** | **260 014** | **21 221** | **7 477 170** |
| **ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ** |  |  |  |  |  |  |
| Капітальні інвестиції | − | − | − | − | 334 641 | 334 641 |
| Амортизація | − | − | − | − | (35 960) | (35 960) |
| Інші негрошові доходи (витрати) | − | − | − | − | 3 516 | 3 516 |

***Таблиця 32.4. Активи та зобов’язання звітних сегментів за попередній період***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Найменування звітних сегментів** | | | | **Інші сегменти  та операції** | **Усього** |
| **Послуги корпора-тивним клієнтам** | **Послуги фізичним особам** | **Інвестиційна банківська діяльність** | **Послуги банкам** |
| **АКТИВИ СЕГМЕНТІВ** |  |  |  |  |  |  |
| Активи сегментів | 2 641 260 | 111 922 | 244 640 | 602 444 | 1 523 | 3 601 789 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття) | − | 20 379 | − | − | − | 20 379 |
| Усього активів сегментів | 2 641 260 | 132 301 | 244 640 | 602 444 | 1 523 | 3 622 168 |
| Нерозподілені активи | − | − | − | − | 191 503 | 191 503 |
| **Усього активів** | **2 641 260** | **132 301** | **244 640** | **602 444** | **193 026** | **3 813 671** |
| **ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ** |  |  |  |  |  |  |
| Зобов'язання сегментів | 1 730 740 | 1 148 772 | 562 630 | 10 156 | − | 3 452 298 |
| Зобов'язання груп вибуття | − | − | − | − | − | − |
| Усього зобов'язань сегментів | 1 730 740 | 1 148 772 | 562 630 | 10 156 | − | 3 452 298 |
| Нерозподілені зобов'язання | − | − | − | − | 15 291 | 15 291 |
| **Усього зобов'язань** | **1 730 740** | **1 148 772** | **562 630** | **10 156** | **15 291** | **3 467 589** |
| **ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ** |  |  |  |  |  |  |
| Капітальні інвестиції | − | − | − | − | 2 878 | 2 878 |
| Амортизація | − | − | − | − | (20 432) | (20 432) |
| Інші негрошові доходи (витрати) | − | − | − | − | 2 722 | 2 722 |

***Таблиця 32.5. Інформація про географічні регіони***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2016 р.** | | | **2015 р.** | | |
| **Україна** | **Інші країни** | **Усього** | **Україна** | **Інші країни** | **Усього** |
| Доходи від зовнішніх клієнтів | 1 031 006 | − | **1 031 006** | 590 021 | − | **590 021** |
| Основні засоби | 396 449 | − | **396 449** | 99 113 | − | **99 113** |

Примітка 33. Управління фінансовими ризиками

**Загальні засади побудови системи ризик-менеджменту Банку**

Політика та системи управління ризиками Банку постійно переглядаються й удосконалюються відповідно до змін організаційної структури Банку, ринкових умов та банківських продуктів. Процес управління ризиками стосується кожного працівника Банку. Прийняття рішення про проведення будь‑якої банківської операції здійснюється тільки після всебічного аналізу ризиків, що виникають в результаті проведення такої операції. Працівники Банку, що здійснюють від імені Банку операції, що несуть ризик, поінформовані про ризик операції та здійснюють ідентифікацію, аналіз і оцінку ризиків перед здійсненням операції. В Банку діють внутрішні нормативні документи, що регламентують порядок здійснення всіх операцій, що несуть ризик. Проведення нових банківських операцій при відсутності внутрішніх нормативних документів Банку або відповідних рішень Колегіальних органів, що регламентують порядок їх здійснення, не допускається.

Головним завданням системи управління ризиками Банку є мінімізація негативного впливу непередбачених подій та явищ зовнішнього оточення на реалізацію стратегічних завдань Банку, запобігання зниженню ринкової вартості Банку та фінансових результатів його діяльності.

Банк вважає, що управління ризиками у наш час формує філософію бізнесу, є невід'ємною частиною корпоративної культури та повинне мати прямий вплив на структуру побудови бізнес − процесів, ключові параметри планування та ціноутворення в Банку. З точки зору ризик-менеджменту, банківська діяльність зводиться до прийняття ризику й отримання за це відповідної компенсації.

Комплекс дій з ризик-менеджменту має на меті забезпечити досягнення таких цілей:

* + ризики мають бути зрозумілими та усвідомлюватися Банком і його керівництвом;
  + ризики мають бути в межах рівнів толерантності, установлених Спостережною Радою, Правлінням, іншими повноважними колегіальними органами Банку;
  + рішення з прийняття ризику мають відповідати стратегічним завданням діяльності Банку;
  + рішення з прийняття ризику мають бути конкретними і чіткими;
  + очікувана дохідність має компенсувати прийнятий ризик;
  + стимули для досягнення високих результатів діяльності мають узгоджуватися з рівнем толерантності до ризику.

Процес управління ризиками охоплює всі види діяльності Банку та є безперервним процесом аналізу ситуації та оточення, в яких виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та на рівень уразливості Банку до таких ризиків. Банк виділяє наступні категорії ризиків, що мають суттєвий вплив на діяльність Банку:

* + кредитний ризик;
  + ризик ліквідності;
  + операційний ризик;
  + ринковий ризик (валютний, процентний, ціновий).

**Кредитний ризик**

Базою побудови системи управління кредитним ризиком є Кредитна політика Банку. Політика спрямована на формування якісного та збалансованого кредитного портфеля, який забезпечує прибуткове вкладення наявних ресурсів Банку шляхом забезпечення оптимального співвідношення рівня ризику та дохідності від проведення кредитних операцій.

Розрізняють індивідуальний та портфельний кредитний ризики.

Індивідуальний кредитний ризик. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий контрагент Банку − позичальник, боржник, емітент цінних паперів. В залежності від виду контрагента розрізняють: Ризик позичальника, Ризик контрагента, Ризик емітента, Ризик країни.

Портфельний кредитний ризик. Полягає в можливому зменшенні вартості певної сукупності активів Банку (портфеля), які несуть кредитний ризик. Виникає внаслідок загальних змін в платоспроможності боржників Банку (позичальників, контрагентів, емітентів або країн їх місцезнаходження), які мають зобов’язання по активам в портфелі Банку, і які реалізуються в зменшені вартості портфеля Банку.

Управління кредитними ризиками Банку здійснюється за допомогою наступних інструментів:

* + застосування лімітів на прийняття кредитних рішень для кожного окремого кредитного органу, для окремих кредитних продуктів, на одного позичальника/групу позичальників, на окремий сектор (галузь) економіки;
  + уніфікація процедур проведення кредитного аналізу та документування кредитних операцій (процедури кредитного аналізу уніфіковані в Банку в залежності від розміру кредитної операції та типу кредитного продукту);
  + регулярне проведення кредитного моніторингу на індивідуальному рівні, що дає змогу вчасно виявити загрози знецінення кредитних вкладень та вжити заходів для зменшення можливих втрат Банку.

З метою своєчасного виявлення та належного управління кредитним ризиком у Банку впроваджувалась система моніторингу кредитів. В корпоративному секторі моніторинг кредитних ризиків здійснюється із використанням таких основних інструментів, як щоквартальний моніторинг фінансово-економічного стану (згідно вимог НБУ), періодичний контроль потенційно проблемної заборгованості, щомісячний контроль роботи із проблемною заборгованістю, процедура періодичного перегляду суттєвих заборгованостей, що представляє собою щорічний (або частіший в разі необхідності) процес повного аналізу діяльності позичальника та передбачає можливість зміни умов кредитної операції за його результатами.

Банк протягом звітного періоду дотримувався нормативів кредитного ризику, встановлених НБУ. Станом на кінець дня 31 грудня 16р. значення нормативів становили:

* + Норматив максимально розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) − 19,72% (2015: 23,57%) (нормативне значення − не більше 25%);
  + Норматив великих кредитних ризиків (Н8) − 207,70% (2015: 284,79%) (нормативне значення − не більше 800%);
  + Норматив максимально розміру кредитного ризику за операціями з пов’язаними з Банком особами (Н9) − 11,59% (2015: 19,62%) (нормативне значення − не більше 25%).

**Ринковий ризик**

Ринкові ризики − існуючі або потенційні ризики збитків або зменшення капіталу Банку, що виникають внаслідок несприятливих змін ринкових факторів (відсоткових ставок, валютних курсів, котирувань цінних паперів, кредитних спредів, цін на товари та інше). Банк поділяє ринкові ризики на наступні види: процентний, валютний і ціновий ризики.

Процентний ризик − існуючий або потенційний ризик збитків або зменшення капіталу Банку, що виникає внаслідок несприятливих змін відсоткових ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку (в короткостроковій перспективі), так і на його економічну вартість (в довгостроковій перспективі).

Валютний ризик − існуючий або потенційний ризик збитків або зменшення капіталу Банку, що виникає внаслідок несприятливих коливань курсів іноземних валют і цін на банківські метали.

Ціновий ризик − існуючий або потенційний ризик збитків або зменшення капіталу Банку, що виникає внаслідок несприятливих змін ринкових котирувань цінних паперів, цін на товари та інше.

Управління ризиком ліквідності та ринковими ризиками проводиться централізовано на рівні Головного офісу Банку. Безпосередньо у процесі управління задіяні Комітет з управління активами та пасивами, Казначейство та Департамент ризик-контролю.

З метою забезпечення ефективності процесу в Банку імплементовано систему наступних компонентів управління ризиками:

* + внутрішні нормативні документи (політики управління ризиками, положення про антикризове управління та порядок взаємодії підрозділів в умовах кризи ліквідності, методика розрахунку розривів ліквідності, методики проведення стрес-тестування ризиків);
  + процедури управління ризиком ліквідності та ринковими ризиками, засоби контролю рівня ризику;
  + інформаційні системи для зберігання та оброблення даних;
  + набір форм управлінської звітності.

Для реалізації оперативного управління ризиком ліквідності та ринковими ризиками в Банку функціонує система інструментів обмеження ризику:

* + нормативи та ліміти НБУ;
  + лімітування розривів ліквідності (абсолютний/кумулятивний розрив);
  + норматив розміщення поточних пасивів;
  + ліміти на абсолютний розмір операцій за певними строками та видами;
  + загальна довга/коротка валютна позиція, валютна позиція в розрізі валют;
  + стрес-тестування та моделювання ліквідності з подальшим прийняттям рішень щодо обмежень на структуру активів та пасивів.

Нормативи Національного банку України, стан ГЕП-розривів та розподіл пасивів в фондуванні статей активних операцій використовуються як головні показники для контролю ризику ліквідності та ринкових ризиків.

***Валютний ризик*** − ризик негативного впливу змін у валютних курсах або інших відповідних факторів ризику на вартість активів та пасивів Банку, зокрема, фінансових інструментів.

Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями «овернайт», які щоденно контролюються та порівнюються з лімітами довгої/короткої відкритої позиції, встановленими НБУ. Фактичне значення нормативів довгої та короткої валютної позиції станом на 31 грудня 2016 року рівне:

* + Л13-1 − 0,5285% (2015: 0,3408%) (нормативне значення − не більше 1%);
  + Л13-2 − 0,0720% (2015: 0,1557%) (нормативне значення − не більше 10%).

***Таблиця 33.1. Аналіз валютного ризику***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31 грудня 2016 р.** | | | | **31 грудня 2015 р.** | | | | |
| **Монетарні активи** | **Монетарні зобов'язання** | **Похідні фінансові інструменти** | **Чиста позиція** | | **Монетарні активи** | **Монетарні зобов'язання** | **Похідні фінансові інструменти** | **Чиста позиція** |
| Долари США | 2 790 101 | 2 530 641 | (266 826) | (7 366) | | 1 801 009 | 1 555 089 | (245 216) | 704 |
| Євро | 545 910 | 545 741 | − | 169 | | 203 385 | 206 122 | − | (2 737) |
| Фунти стерлінгів | 111 | 38 | − | 73 | | 1 180 | 744 | − | 436 |
| Інші | 4 813 | 2 002 | − | 2 811 | | 9 018 | 7 435 | − | 1 583 |
| **Усього** | **3 340 935** | **3 078 422** | **(266 826)** | **(4 313)** | | **2 014 592** | **1 769 390** | **(245 216)** | **(14)** |

У розрахунку розміру валютних позицій було використану управлінську модель, яка враховує валютні резерви Банку та зобов’язання валютного характеру.

Інші валюти включають переважно російські рублі.

Подані у таблиці похідні фінансові інструменти − це монетарні фінансові активи та монетарні фінансові зобов’язання, що показані окремо для відображення загального валютного ризику Банку. Позиція Банку по валютних похідних інструментах − це справедлива вартість на кінець звітного періоду сум у відповідній валюті, яку Банк погодився купити (позитивна сума) або продати (негативна сума) до згортання позицій та здійснення розрахунків з контрагентом. Суми з розбивкою за валютами показані розгорнуто. Чиста загальна сума являє собою справедливу вартість похідних інструментів. Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов’язання. На думку керівництва, інвестиції в інструменти капіталу та немонетарні активи не призведуть до виникнення суттєвого валютного ризику.

***Таблиця 33.2. 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***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31 грудня 2016 р.** | | **31 грудня 2015 р.** | |
| **Вплив на прибуток/ (збиток)** | **Вплив на власний капітал** | **Вплив на прибуток/ (збиток)** | **Вплив на власний капітал** |
| Зміцнення долара США на 53% | (3 904) | (3 904) | 373 | 373 |
| Послаблення долара США на 13% | 958 | 958 | (92) | (92) |
| Зміцнення євро на 53% | 90 | 90 | (1 451) | (1 451) |
| Послаблення євро на 15% | (25) | (25) | 411 | 411 |
| Зміцнення інших валют та банківських металів на 15% | 433 | 433 | 238 | 238 |
| Послаблення інших валют та банківських металів на 15% | (433) | (433) | (238) | (238) |

Вплив на капітал валютних курсів відбувається через зміни в прибутках та збитках. Банк розраховує розмір впливу на капітал через складання звіту щодо аналізу чутливості портфеля фінансових інструментів до можливої зміни валютних курсів. Для розрахунку за 2016 рік враховано, що волатильність курсу доллара складе 53% − верхня межа та 15% − нижня межа, євро 53% − верхня межа та 13% − нижня межа, інших валют 15%. Для оцінки чутливості портфеля фінансових інструментів до можливої зміни валютних курсів за 2015 рік була врахована наступна середня волатильність курсу: доллара 53%/13%, євро 53%/15%, для інших валют 15%.

***Таблиця 33.3. 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***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Середньозважений валютний курс звітного періоду** | | **Середньозважений валютний курс попереднього періоду** | |
| **Вплив на прибуток/ (збиток)** | **Вплив на власний капітал** | **Вплив на прибуток/ (збиток)** | **Вплив на власний капітал** |
| Зміцнення долара США на 53% | (4 150) | (4 150) | 410 | 410 |
| Послаблення долара США на 15% | 1 018 | 1 018 | (101) | (101) |
| Зміцнення євро на 53% | 90 | 90 | (1 569) | (1 569) |
| Послаблення євро на 13% | (25) | (25) | 444 | 444 |
| Зміцнення інших валют та банківських металів на 15% | 444 | 444 | 237 | 237 |
| Послаблення інших валют та банківських металів на 15% | (444) | (444) | (237) | (237) |

***Процентний ризик***

Банк розглядає процентний ризик як ризик негативного впливу змін у номінальних відсоткових ставках або інших відповідних факторів ризику на вартість активів, пасивів та деривативів, пов‘язаних з відсотковою ставкою.

Основною ціллю управління процентним ризиком є зниження впливу змін у відсоткових ставках на вартість капіталу шляхом обмеження та скорочення розміру можливих збитків, які Банк може понести за відкритими позиціями у зв’язку із зміною ситуації на фінансових ринках.

***Таблиця 33.4. Загальний аналіз процентного ризику***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **На вимогу і менше  1 міс.** | **Від 1  до 6 міс.** | **Від 6  до 12 міс.** | **Більше  року** | **Усього** |
| **Звітний період** |  |  |  |  |  |
| Усього фінансових активів | 2 818 113 | 2 383 946 | 808 070 | 1 612 630 | 7 622 759 |
| Усього фінансових зобов'язань | 3 532 176 | 2 051 675 | 1 160 386 | 707 543 | 7 451 780 |
| **Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду** | **(714 063)** | **332 271** | **(352 316)** | **905 087** | **170 979** |
| **Попередній період** |  |  |  |  |  |
| Усього фінансових активів | 1 150 321 | 1 247 160 | 340 876 | 863 432 | 3 601 788 |
| Усього фінансових зобов'язань | 1 267 700 | 998 123 | 351 474 | 836 341 | 3 453 638 |
| **Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду** | **(117 379)** | **249 037** | **(10 598)** | **27 091** | **148 150** |

В таблиці залишки відображені за балансовою вартістю за датами перегляду процентних ставок відповідно до договорів чи термінів погашення залежно від того, яка з дат є більш ранньою.

У Банку відсутні інструменти з плаваючою процентною ставкою і, відповідно, суми відображені в таблиці згідно графіків погашення кредитів та термінів закінчення депозитів.

Суть управління процентним ризиком в Банку полягає в балансуванні портфелів процентних активів та пасивів за строками до погашення та мінімізації наявних розривів, що мають негативний вплив на прибуток Банку в залежності від очікуваної поведінки тренду ринкових ставок.

Основний горизонт оцінки прогнозованого розміру процентних ставок лежить в межах до 1 року.

Відсотковий ризик Банку оцінюється через розрахунок суми можливих втрат внаслідок зміни процентних ставок протягом 365 днів при припущенні, щодо збільшення/зменшення ставок.

Кумулятивний результат негативних змін процентного прибутку протягом 365 днів визначає рівень можливих втрат (суму відсоткового ризику) Банку.

З метою більш детального аналізу Банк будує в декількох варіантах стрес-сценарії за припущенням змін ставок щомісячно у розрізі валют, аналізуючи історичні дані коливань ринкових ставок. Результатом таких тестувань є оцінка розміру максимальних втрат у кожному випадку для обраного горизонту дослідження.

За оцінкою Банку наявні розриви між процентними активами та зобов’язаннями є прийнятними з позиції розміру відсоткового ризику та його впливу на регулятивний капітал.

***Таблиця 33.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2016 р.** | | | **2015 р.** | | |
| **Гривня** | **Долари США** | **Євро** | **Гривня** | **Долари США** | **Євро** |
| **Активи** |  |  |  |  |  |  |
| Кошти в інших банках | 17,9 | − | − | 19,0 | 10,2 | − |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 23,1 | 10,1 | 11,6 | 25,1 | 13,3 | 12,0 |
| Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж | − | 7,1 | − | − | 8,0 | − |
| Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення | 13,3 | − | − | 19,0 | − | − |
| **Зобов'язання** |  |  |  |  |  |  |
| Кошти банків | 15,0 | − | − | 17,8 | − | − |
| Кошти клієнтів: | 14,9 | 5,9 | 4,6 | 16,4 | 5,6 | 5,6 |
| - поточні рахунки | 13,4 | 3,1 | 1,1 | 6,8 | 2,1 | 1,5 |
| - строкові кошти | 15,4 | 6,3 | 5,2 | 21,2 | 7,4 | 7,2 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 19,0 | 7,8 | 6,0 | 22,0 | 8,2 | 7,6 |
| Інші залучені кошти | − | 9,0 | − | − | 9,0 | − |
| Субординований борг | 5,0 | 8,5 | − | 5,0 | 8,5 | − |

Нарахування процентів здійснюється за фіксованою ставкою.

**Географічний ризик**

Банк розглядає географічний ризик як ризик понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов’язань клієнтами або контрагентами, які належать до певної країни і, відповідно, підпадають під ризики, притаманні цій країні.

Географічний ризик не притаманний діяльності Банку в зв’язку з тим, що Банк не має філій та представництв в інших країнах і веде свою діяльність тільки на території України, за виключенням відкриття кореспондентських рахунків в зарубіжних банках та інших фінансових активів, в складі яких в основному відображені кошти грошового покриття, розміщені на рахунку в банку-кореспонденті Deutsche Bank, з метою забезпечення відкриття Deutsche Bank резервного акредитива на користь Міжнародної платіжної системи «MasterCard International Incorporated» та «Visa International» для здійснення розрахунків.

***Таблиця 33.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний період***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Україна** | **ОЕСР** | **Інші країни** | **Усього** |
| **Активи** |  |  |  |  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 709 180 | 356 421 | 2 458 | 1 068 059 |
| Кошти в інших банках | − | − | − | − |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 5 478 345 | − | − | 5 478 345 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 435 270 | − | − | 435 270 |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення | 460 870 | − | − | 460 870 |
| Інші фінансові активи | 22 407 | 157 790 | 18 | 180 215 |
| **Усього фінансових активів** | **7 106 072** | **514 211** | **2 476** | **7 622 759** |
| **Зобов'язання** |  |  |  |  |
| Кошти банків | 249 119 | − | − | 249 119 |
| Кошти клієнтів | 5 375 668 | 280 | 358 421 | 5 734 369 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 920 158 | − | − | 920 158 |
| Інші залучені кошти | − | − | 73 747 | 73 747 |
| Інші фінансові зобов'язання | 145 174 | 96 | 18 | 145 288 |
| Субординований борг | 55 233 | − | 273 866 | 329 099 |
| **Усього фінансових зобов'язань** | **6 745 352** | **376** | **706 052** | **7 451 780** |
| Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами | 360 720 | 513 835 | (703 576) | 170 979 |
| Зобов'язання кредитного характеру | 4 183 704 | − | − | 4 183 704 |

***Таблиця 33.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній період***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Україна** | **ОЕСР** | **Інші країни** | **Усього** |
| **Активи** |  |  |  |  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 415 618 | 16 374 | 7 190 | 439 182 |
| Кошти в інших банках | 125 605 | − | − | 125 605 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 2 741 545 | − | − | 2 741 545 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 24 469 | − | − | 24 469 |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення | 220 171 | − | − | 220 171 |
| Інші фінансові активи | 13 370 | 37 441 | 5 | 50 816 |
| **Усього фінансових активів** | **3 540 778** | **53 815** | **7 195** | **3 601 788** |
| **Зобов'язання** |  |  |  |  |
| Кошти банків | 7 565 | − | − | 7 565 |
| Кошти клієнтів | 2 539 866 | 98 | 2 327 | 2 542 291 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 559 002 | − | − | 559 002 |
| Інші залучені кошти | − | − | 3 628 | 3 628 |
| Інші фінансові зобов'язання | 44 165 | 6 | 8 | 44 179 |
| Субординований борг | 55 234 | − | 241 739 | 296 973 |
| **Усього фінансових зобов'язань** | **3 205 832** | **104** | **247 702** | **3 453 638** |
| Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами | 334 947 | 53 711 | (240 507) | 148 151 |
| Зобов'язання кредитного характеру | 1 197 279 | − | − | 1 197 279 |

Активи, зобов’язання та потенційні зобов’язання, пов’язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти у касі були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.

**Операційний ризик**

Операційні ризики притаманні всім продуктам, видам діяльності, процесам, обчислювальним системам і телекомунікаційним мережам Банку.

Мета управління операційними ризиками − мінімізація можливих втрат Банку з урахуванням вартості контролю ризиків. Визначення пріоритетних заходів з контролю операційних ризиків реалізується економічно ефективно, з оцінкою співвідношення витрат на впровадження контрольних процедур і розмірів можливих втрат: вартість заходів контролю та мінімізації операційного ризику повинна бути менше величини можливих втрат Банку від цього ризику.

Увесь процес управління ризиками нерозривно пов'язаний з бізнес-процесами та операціями Банку і орієнтований на пошук і прийняття конкретних рішень з їх оптимізації, які дозволять мінімізувати можливі збитки.

З метою реалізації системи управління операційними ризиками в Банку створено підрозділ операційного ризик-менеджменту, на який покладено обов’язки координації та реалізації процесу ідентифікації, оцінки, контролю та моніторингу операційних ризиків. Забезпечення оперативного управління операційними ризиками здійснює постійно діючий колегіальний орган − Комісія з управління операційними ризиками.

**Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності − це ризик, який виникає в разі неспроможності Банку виконати свої зобов’язання в належні строки та в належному обсязі не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Управління ризиком ліквідності проводиться централізовано, консолідовано та в розрізі валют.

Суб’єкти управління ліквідністю Банку − Комітет з управління активами та пасивами (КУАП), Казначейство, бізнес-підрозділи, Департамент ризик-контролю. КУАП в межах делегованих повноважень здійснює координацію дій всіх підрозділів, задіяних в процесі управління, шляхом розгляду відповідної управлінської звітності та прийняття управлінських рішень, спрямованих на забезпечення ефективності управління ризиком ліквідності. З метою контролю ліквідності здійснюється оцінка контрактних та очікуваних грошових потоків, аналізуються розриви ліквідності, здійснюється планування та прогнозування ліквідності Банку

Управління ризиком ліквідності в АТ «ТАСКОМБАНК» здійснюється відповідно до стандартів для запровадження яких у Банку діє ряд документів: Політика управління ризиком ліквідності, що затверджена рішенням Спостережної Ради, Положення про антикризове управління та порядок взаємодії підрозділів в умовах кризи ліквідності, Методика розрахунку розривів ліквідності, Методика проведення стрес-тестування ризику ліквідності, затверджені рішенням Правління банку, Положення про КУАП. Вищезгаданими документами описуються:

* + визначення ризику ліквідності;
  + фундаментальні принципи управління ризиком ліквідності;
  + процес управління;
  + розподіл функцій, повноважень та взаємодія між суб‘єктами управління;
  + порядок та частота звітування;
  + визначення лімітів;
  + стрес-тести щодо ліквідності та фондування;
  + план дій на випадок непередбачуваних обставин.

Станом на 31 грудня 2016 року нормативи Національного банку України, стан ГЕП-розривів та розподіл пасивів в фондуванні статей активних операцій використовуються як головні показники для контролю ризику ліквідності.

Протягом звітного 2016 року Банк не мав труднощів з виконанням фінансових зобов’язань та дотримувався нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України та внутрішніх обмежень встановлених КУАП. Нормативи ліквідності станом на 31 грудня 2016 року мали наступні значення:

* + норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як відношення високоліквідних активів до зобов’язань, що погашаються на вимогу. Станом на 31 грудня 2016 року цей норматив складав 89,61% (2015: 107,59%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 20%;
  + норматив поточної ліквідності (Н5), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов’язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день. Станом на 31 грудня 2016 року цей норматив складав 82,37% (2015: 80,48%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 40%;
  + норматив короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов’язань зі строком погашення до одного року. Станом на 31 грудня 2016 року цей норматив складав 90,02% (2015: 99,55%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60%.

***Таблиця 33.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **На вимогу та менше  1 міс.** | **Від 1  до 3 міс.** | **Від 3  до 12 міс.** | **Від 12 міс. до 5 років** | **Понад  5 років** | **Усього** |
| Кошти банків | 245 091 | 4 165 | − | − | − | 249 256 |
| Кошти клієнтів | 2 214 534 | 939 046 | 2 477 341 | 314 841 | 298 | 5 946 060 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 277 266 | 69 664 | 468 579 | 158 091 | − | 973 600 |
| Інші залучені кошти | 550 | − | 75 317 | − | − | 75 867 |
| Субординований борг | 4 387 | 4 180 | 19 485 | 103 520 | 415 986 | 547 558 |
| Інші фінансові зобов'язання | 140 705 | − | − | − | − | 140 705 |
| Фінансові гарантії | 3 766 | 45 050 | 82 448 | 3 119 | − | 134 383 |
| Похідні фінансові інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу: |  |  |  |  |  |  |
| - Вимоги за похідними інструментами | (267 603) | − | − | − | − | (267 603) |
| - Зобов’язання за похідними інструментами | 272 186 | − | − | − | − | 272 186 |
| **Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями** | **2 890 882** | **1 062 105** | **3 123 170** | **579 571** | **416 284** | **8 072 012** |

***Таблиця 33.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **На вимогу та менше  1 міс.** | **Від 1  до 3 міс.** | **Від 3  до 12 міс.** | **Від 12 міс. до 5 років** | **Понад  5 років** | **Усього** |
| Кошти банків | 7 565 | − | − | − | − | 7 565 |
| Кошти клієнтів | 1 150 105 | 379 755 | 837 541 | 346 343 | 381 | 2 714 125 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 86 981 | 157 481 | 103 656 | 253 070 | − | 601 188 |
| Інші залучені кошти | 54 | 52 | 3 784 | − | − | 3 890 |
| Субординований борг | 3 932 | 3 869 | 17 379 | 92 539 | 398 993 | 516 712 |
| Інші фінансові зобов'язання | 41 587 | − | − | − | − | 41 587 |
| Фінансові гарантії | 37 | − | 82 792 | 951 | − | 83 780 |
| Похідні фінансові інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу: |  |  |  |  |  |  |
| - Вимоги за похідними інструментами | (247 036) | − | − | − | − | (247 036) |
| - Зобов’язання за похідними інструментами | 249 628 | − | − | − | − | 249 628 |
| **Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями** | **1 292 853** | **541 157** | **1 045 152** | **692 903** | **399 374** | **3 971 439** |

***Таблиця 33.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **На вимогу та менше 1 міс.** | **Від 1  до 3 міс.** | **Від 3  до 12 міс.** | **Від 12 міс.  до 5 років** | **Понад  5 років** | **Термін погашення не визначений** | **Усього** |
| **Активи** |  |  |  |  |  |  |  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 1 068 059 | − | − | − | − | − | 1 068 059 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 805 647 | 1 182 895 | 2 003 693 | 1 403 096 | 83 014 | − | 5 478 345 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 430 490 | 4 106 | 674 | − | − | − | 435 270 |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення | 460 870 | − | − | − | − | − | 460 870 |
| Інші фінансові активи | 53 047 | 237 | 166 | 126 520 | 245 | − | 180 215 |
| **Усього фінансових активів** | **2 818 113** | **1 187 238** | **2 004 533** | **1 529 616** | **83 259** | **-** | **7 622 759** |
| **Зобов'язання** |  |  |  |  |  |  |  |
| Кошти банків | 245 091 | 4 028 | − | − | − | − | 249 119 |
| Кошти клієнтів | 2 881 657 | 698 402 | 1 912 828 | 241 356 | 126 |  | 5 734 369 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 257 459 | 78 701 | 444 849 | 139 149 | − | − | 920 158 |
| Інші залучені кошти | 550 | 73 197 | − | − | − | − | 73 747 |
| Інші фінансові зобов'язання | 145 230 | − | 55 | 3 | − | − | 145 288 |
| Субординований борг | 2 190 | − | − | − | 326 909 | − | 329 099 |
| **Усього фінансових зобов'язань** | **3 532 177** | **854 328** | **2 357 732** | **380 508** | **327 035** | **−** | **7 451 780** |
| Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня | (714 064) | 332 910 | (353 199) | 1 149 108 | (243 776) | − | 170 979 |
| Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня | (714 064) | (381 154) | (734 352) | 414 756 | 170 979 | 170 979 |  |

***Таблиця 33.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **На вимогу та менше 1 міс.** | **Від 1  до 3 міс.** | **Від 3  до 12 міс.** | **Від 12 міс.  до 5 років** | **Понад  5 років** | **Термін погашення не визначений** | **Усього** |
| **Активи** |  |  |  |  |  |  |  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 439 182 | − | − | − | − | − | 439 182 |
| Кошти в інших банках | 1 299 | 110 736 | 13 570 | − | − | − | 125 605 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 424 966 | 833 262 | 619 885 | 853 416 | 10 016 | − | 2 741 545 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 23 942 | 527 | − | − | − | − | 24 469 |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення | 220 171 | − | − | − | − | − | 220 171 |
| Інші фінансові активи | 40 760 | − | 10 056 | − | − | − | 50 816 |
| **Усього фінансових активів** | **1 150 320** | **944 525** | **643 511** | **853 416** | **10 016** | **−** | **3 601 788** |
| **Зобов'язання** |  |  |  |  |  |  |  |
| Кошти банків | 7 565 | − | − | − | − | − | 7 565 |
| Кошти клієнтів | 1 127 505 | 343 049 | 751 721 | 319 859 | 157 |  | 2 542 291 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 86 457 | 153 648 | 97 579 | 221 318 | − | − | 559 002 |
| Інші залучені кошти | 28 | 3 600 | − | − | − | − | 3 628 |
| Інші фінансові зобов'язання | 44 179 | − | − | − | − | − | 44 179 |
| Субординований борг | 1 966 | − | − | − | 295 007 | − | 296 973 |
| **Усього фінансових зобов'язань** | **1 267 700** | **500 297** | **849 300** | **541 177** | **295 164** | **−** | **3 453 638** |
| Чистий розрив ліквідності на 31 грудня | (117 380) | 444 228 | (205 789) | 312 239 | (285 148) | − | 148 150 |
| Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня | (117 380) | 326 848 | 121 059 | 433 298 | 148 150 | 148 150 |  |

Примітка 34. Управління капіталом

***Таблиця 34.1. Структура регулятивного капіталу***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 грудня  2016 р.** | **31 грудня  2015 р.** |
| **Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня) (1+2+3+4),  у тому числі:** | **608 261** | **306 458** |
| Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал | 308 000 | 308 000 |
| Внески за незареєстрованим статутним капіталом | 300 000 | − |
| Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку: | 6 117 | 5 370 |
| - емісійні різниці | 11 | 11 |
| - загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України (а саме: резервні фонди) | 6 106 | 5 359 |
| Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років) у тому числі: | (5 856) | (6 912) |
| - нематеріальні активи за мінусом суми зносу | (5 856) | (6 912) |
| - капітальні вкладення у нематеріальні активи | − | − |
| **Додатковий капітал (капітал 2-го рівня) (1+2+3+4+5)** | **387 782** | **319 814** |
| **Додатковий капітал до розрахунку (капітал 2-го рівня) (1+2+3+4+5), у тому числі:** | **387 782** | **306 458** |
| Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками(з урахуванням переоцінки ОЗ) | 11 884 | 3 633 |
| Результат переоцінки основних засобів | 17 534 | 17 534 |
| Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п) | 17 700 | 3 447 |
| Прибуток минулих років | 13 755 | 193 |
| Субординований борг, що враховується до капіталу | 326 909 | 295 007 |
| **Відвернення (В)** | **−** | **−** |
| **Регулятивний капітал банку (РК) (I+II-III)** | **996 043** | **612 916** |

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України та спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство.

Політика Банку передбачає підтримку рівня капіталу з метою забезпечення належної довіри з боку кредиторів та інших учасників ринку, а також розвитку бізнесу в майбутньому. При цьому враховується і вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв’язку з чим Банк визнає необхідність балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті підвищення співвідношення запозиченого та власного капіталу, і перевагами та стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості позиції капіталу.

Для підтримання рівня регулятивного капіталу Банку в 2016 році на збільшення статутного капіталу спрямовано внесок в сумі 300 000,00 тис. грн. який станом на початок року не зареєстрований.

Станом на 31 грудня 2016 року, Банк відповідав нормативним вимогам щодо показника адекватності регулятивного капіталу, який становив 15,82% при нормативному значенні не менше 10% (2015: 19,02%).

Примітка 35. Потенційні зобов'язання банку

**Юридичні питання**

В ході своєї поточної діяльності Банку час від часу доводиться виступати відповідачем за позовами, що надходять до судових органів у відношенні до Банку. Виходячи з власної оцінки, а також рекомендацій внутрішніх та зовнішніх професійних консультантів, керівництво Банку вважає, що результати таких судових справ не приведуть до суттєвих збитків для Банку, і відповідно не нарахувало резерв за такими судовими справами.

**Податкове законодавство та визнання відстрочених податків**

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків і зборів, які стягуються як державними, так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на прибуток, податок на додану вартість, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори. Закони, які регулюють ці податки, часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо цих проблем. Існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм серед державних міністерств і організацій (наприклад, податкової адміністрації та її інспекцій), що викликає загальну невизначеність. Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства, підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи та пені в значних обсягах. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж існують в країнах з більш розвиненою податковою системою.

Керівництво вважає, що діяльність Банку здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Банк нарахував всі відповідні податки. В тих випадках, коли існує невизначеність відносно сум податків до сплати, нарахування проводяться виходячи з оцінок керівництва Банку на основі аналізу інформації, що є в його розпорядженні.

***Таблиця 35.1. Структура зобов'язань з кредитування***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Примітки** | **31 грудня  2016 р.** | **31 грудня  2015 р.** |
| Зобов’язання з кредитування, що надані |  | 4 049 924 | 1 147 013 |
| Експортні акредитиви |  | − | 3 816 |
| Гарантії видані |  | 134 383 | 46 833 |
| Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням | 20 | (603) | (383) |
| **Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву** |  | **4 183 704** | **1 197 279** |

***Таблиця 35.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 грудня  2016 р.** | **31 грудня  2015 р.** |
| Гривня | 3 292 444 | 799 895 |
| Долар США | 884 520 | 382 148 |
| Євро | 6 740 | 15 236 |
| **Усього** | **4 183 704** | **1 197 279** |

Станом на 31 грудня 2016 та 2015 років зобов’язання з кредитування надані клієнтам є відкличними та безризиковими.

Активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Примітка 36. Похідні фінансові інструменти

Справедливу вартість сум до отримання чи до відправлення за контрактами валютного свопу, укладеними Банком, на звітну дату наведено у таблиці нижче. До таблиці включено контракти з датою розрахунків після відповідної звітної дати; суми за цими контрактами показано розгорнуто − до взаємозаліку позицій (та платежів) по кожному контрагенту. Ці контракти мають короткостроковий характер.

***Таблиця 36.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **31 грудня 2016 р.** | | **31 грудня 2015 р.** | |
| **Додатне значення справедливої вартості** | **Від'ємне значення справедливої вартості** | **Додатне значення справедливої вартості** | **Від'ємне значення справедливої вартості** |
| **Валютні контракти свопи,  в тому числі:** | **−** | **(4 583)** | **−** | **(2 592)** |
| Сума вимог (гривня) | − | 267 603 | − | 247 036 |
| Сума зобов’язань (дол. США) | − | (272 186) | − | (249 628) |
| **Чиста справедлива вартість** | **−** | **(4 583)** | **−** | **(2 592)** |

Примітка 37. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість − це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов’язання у звичайній операції на головному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов, незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншої методики оцінювання. Найкращим підтвердженням справедливої вартості фінансового інструменту може слугувати його ринкова ціна.

Банк розраховує справедливу вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідних методик оцінки. Для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні суб’єктивні судження. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається, а економічні умови продовжують обмежувати рівень активності на фінансових ринках. Ринкові котирування можуть бути застарілими або відображати примусові операції продажу, не відповідаючи, таким чином, справедливій вартості фінансових інструментів. При визначенні справедливої вартості фінансових інструментів керівництво Банку використало всю наявну ринкову інформацію.

**Методики оцінки і допущення**

Нижче описані методики та припущення, за допомогою яких було визначено справедливу вартість активів і зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю у фінансовій звітності, а також статей, які не оцінюються за справедливою вартістю в звіті про фінансовий стан, але справедлива вартість яких розкривається.

*Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює їх балансовій вартості*

У випадках фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є ліквідними або мають короткий термін погашення (менше трьох місяців), допускається, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості. Дане припущення також застосовується до вкладів до запитання та депозитних рахунків без встановленого терміну погашення.

*Похідні фінансові інструменти*

Найбільш часто застосовуються методики оцінки, що включають моделі визначення ціни форвардів і свопів, що використовують розрахунки приведеної вартості.

*Цінні папери в портфелі банку на продаж*

Цінні папери в портфелі банку на продаж, вартість яких встановлюється за допомогою методики оцінки або моделі визначення ціни, представлені, головним чином, некотируваних акціями і борговими цінними паперами. Вартість цих активів визначається за допомогою моделей, які в одних випадках включають виключно дані, що спостерігаються на ринку, а в інших − дані, як спостерігаються, так і не спостерігаються на ринку. Вхідні дані, які не спостерігаються на ринку, включають припущення щодо майбутніх фінансових показників об'єкта інвестицій, характеру його ризиків, а також економічні припущення, що стосуються галузі та географічної юрисдикції, в якій об'єкт інвестицій здійснює свою діяльність.

*Фінансові активи і фінансові зобов'язання за вартості, що обліковуються за амортизованою вартістю*

Справедлива вартість облігацій, що котируються, базується на котируваннях на звітну дату. Справедлива вартість інструментів, що не котируються, тобто кредитів та заборгованості клієнтів, коштів банків, коштів клієнтів, боргових цінних паперів, емітованих банком, інших залучених коштів, субординованого боргу, інших фінансових активів та зобов'язань оцінюється за допомогою дисконтування майбутніх грошових потоків з використанням ставок, існуючих на звітну дату по заборгованості з аналогічними умовами, кредитним ризиком та строком погашення.

*Основні засоби − будівлі*

Справедлива вартість об'єктів нерухомості була визначена за допомогою методу зіставлення з ринком. Це означає, що оцінка, здійснена оцінювачем, базується на цінах ринкових операцій, істотно скоригованих з урахуванням відмінностей в характері, місцезнаходженні або стані конкретного об'єкта нерухомості. На дату оцінки, 31 грудня 2016 року, справедлива вартість об'єктів нерухомості ґрунтується на оцінках, виконаних ТОВ «Вектор Оцінки», який є сертифікованим незалежним оцінювачем (сертифікат субєкта оціночної діяльності № 15383/13 від 18 жовня 2013 року).

**Ієрархія джерел справедливої вартості**

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості:

* + 1-й рівень − оцінка за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів або зобов’язань;
  + 2-й рівень − оцінка за цінами котирування на подібні активи чи зобов’язання на активних ринках, або за цінами котирування на ідентичні/подібні активи чи зобов’язання на ринках, які не є активними;
  + 3-й рівень − оцінка за методами, у яких не використовуються вхідні дані, що спостерігаються на відкритих ринках.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів банк використовує професійне судження.

В деяких випадках для оцінки справедливої вартості використовуються вхідні дані різного рівня, в такому випадку оцінка відноситься до тієї категорії в якій знаходиться найнижчий рівень вхідних даних, якщо такі дані дані є суттєвими.

***Таблиця 37.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов’язань за звітний період***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Назва статті** | **Справедлива вартість за різними моделями оцінки** | | | **Усього справедлива вартість** | **Усього балансова вартість** | **Не визнаний дохід/ (витрати)** |
| **Ринкові котирування** | **Модель оцінки, що використовує спостережні дані** | **Модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними** |
| **(1-й рівень)** | **(2-й рівень)** | **(3-й рівень)** |
| **АКТИВИ** |  |  |  |  |  |  |
| **Грошові кошти та їх еквіваленти** | **134 946** | **933 113** | **−** | **1 068 059** | **1 068 059** | **−** |
| Готівкові кошти | 134 946 | − | − | 134 946 | 134 946 | − |
| Кошти в Національному банку України (крім обов’язкових резервів) | − | 151 513 | − | 151 513 | 151 513 | − |
| Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках | − | 781 600 | − | 781 600 | 781 600 | − |
| **Кредити та заборгованість клієнтів** | **−** | **−** | **5 502 116** | **5 502 116** | **5 478 345** | **23 771** |
| Кредити юридичним особам | − | − | 5 223 542 | 5 223 542 | 5 194 260 | 29 282 |
| Кредити фізичним особам-підприємцям | − | − | 23 431 | 23 431 | 25 948 | (2 517) |
| Іпотечні кредити фізичних осіб | − | − | 10 061 | 10 061 | 10 565 | (504) |
| Кредити на поточні потреби фізичним особам | − | − | 130 333 | 130 333 | 131 573 | (1 240) |
| Інші кредити фізичним особам | − | − | 114 749 | 114 749 | 115 999 | (1 250) |
| **Цінні папери у портфелі банку на продаж** | **435 270** | **−** | **−** | **435 270** | **435 270** | **−** |
| Державні облігації | 435 270 | − | − | 435 270 | 435 270 | − |
| **Цінні папери в портфелі банку до погашення** | **−** | **460 870** | **−** | **460 870** | **460 870** | **−** |
| Депозитні сертифікати НБУ | − | 460 870 | − | 460 870 | 460 870 | − |
| **Інші фінансові активи** | **−** | **−** | **180 215** | **180 215** | **180 215** | **−** |
| Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | − | − | 14 385 | 14 385 | 14 385 | − |
| Грошові кошти з обмеженим правом користування | − | − | 158 034 | 158 034 | 158 034 | − |
| Інші фінансові активи | − | − | 7 796 | 7 796 | 7 796 | − |
| **Основні засоби та нематеріальні активи** | **−** | **−** | **315 778** | **315 778** | **317 510** | **(1 732)** |
| Будівлі, споруди та передавальні пристрої | − | − | 315 778 | 315 778 | 317 510 | (1 732) |
| **Усього активів** | **570 216** | **1 393 983** | **5 998 109** | **7 962 308** | **7 940 269** | **22 039** |
| **ЗОБОВ’ЯЗАННЯ** |  |  |  |  |  |  |
| **Кошти банків** | **−** | **245 091** | **4 028** | **249 119** | **249 119** | **−** |
| Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків | − | 245 091 | − | 245 091 | 245 091 | − |
| Кредити отримані | − | − | 4 028 | 4 028 | 4 028 | − |
| **Кошти клієнтів** | **−** | **−** | **5 775 268** | **5 775 268** | **5 734 369** | **(40 899)** |
| Інші юридичні особи | − | − | 3 400 225 | 3 400 225 | 3 370 393 | (29 832) |
| Фізичні особи | − | − | 2 375 043 | 2 375 043 | 2 363 976 | (11 067) |
| **Боргові цінні папери, емітовані банком** | **−** | **−** | **910 475** | **910 475** | **920 158** | **9 683** |
| Облігації, випущені на внутрішньому ринку | − | − | 119 071 | 119 071 | 119 071 | **−** |
| Депозитні сертифікати | − | − | 791 404 | 791 404 | 801 087 | **9 683** |
| **Інші залучені кошти** | **−** | **−** | **73 747** | **73 747** | **73 747** | **−** |
| Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій | − | − | 73 747 | 73 747 | 73 747 | − |
| **Інші фінансові зобов’язання** | **−** | **−** | **145 288** | **145 288** | **145 288** | **−** |
| Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками | − | − | 64 057 | 64 057 | 64 057 | − |
| Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | − | − | 48 293 | 48 293 | 48 293 | − |
| Інші фінансові зобов’язання | − | − | 32 938 | 32 938 | 32 938 | − |
| **Субординований борг** | **−** | **−** | **329 099** | **329 099** | **329 099** | **−** |
| **Усього зобов’язань** | **−** | **245 091** | **7 237 905** | **7 482 996** | **7 451 780** | **(31 216)** |

***Таблиця 37.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов’язань за попередній період***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Назва статті** | **Справедлива вартість за різними моделями оцінки** | | | **Усього справедлива вартість** | **Усього балансова вартість** | **Не визнаний дохід/ (витрати)** |
| **Ринкові котирування** | **Модель оцінки, що використовує спостережні дані** | **Модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними** |
| **(1-й рівень)** | **(2-й рівень)** | **(3-й рівень)** |
| **АКТИВИ** |  |  |  |  |  |  |
| **Грошові кошти та їх еквіваленти** | **439 182** | − | − | **439 182** | **439 182** | **−** |
| Готівкові кошти | 63 674 | − | − | 63 674 | 63 674 | − |
| Кошти в Національному банку України (крім обов’язкових резервів) | 49 660 | − | − | 49 660 | 49 660 | − |
| Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках | 325 848 | − | − | 325 848 | 325 848 | − |
| **Кошти в інших банках** | − | **125 605** | − | **125 605** | **125 605** | **−** |
| Кредити, надані іншим банкам | − | 125 605 | − | 125 605 | 125 605 | − |
| **Кредити та заборгованість клієнтів** | − | **2 736 323** | − | **2 736 323** | **2 741 545** | **(5 222)** |
| Кредити юридичним особам | − | 2 615 363 | − | 2 615 363 | 2 618 240 | (2 877) |
| Кредити фізичним особам-підприємцям | − | 23 020 | − | 23 020 | 23 020 | − |
| Іпотечні кредити фізичних осіб | − | 2 681 | − | 2 681 | 4 286 | (1 605) |
| Кредити на поточні потреби фізичним особам | − | 33 245 | − | 33 245 | 33 985 | (740) |
| Інші кредити фізичним особам | − | 62 014 | − | 62 014 | 62 014 | − |
| **Цінні папери у портфелі банку на продаж** | **24 469** | − | − | **24 469** | **24 469** | **−** |
| Державні облігації | 24 469 | − | − | 24 469 | 24 469 | − |
| **Цінні папери в портфелі банку до погашення** | − | **220 171** | − | **220 171** | **220 171** | **−** |
| Депозитні сертифікати НБУ | − | 220 171 | − | 220 171 | 220 171 | − |
| **Інші фінансові активи** | − | **50 816** | − | **50 816** | **50 816** | **−** |
| Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | − | 6 403 | − | 6 403 | 6 403 | − |
| Грошові кошти з обмеженим правом користування | − | 37 657 | − | 37 657 | 37 657 | − |
| Інші фінансові активи | − | 6 756 | − | 6 756 | 6 756 | − |
| **Основні засоби та нематеріальні активи** | − | **23 917** | − | **23 917** | **25 491** | **(1 574)** |
| Будівлі, споруди та передавальні пристрої | − | 23 917 | − | 23 917 | 25 491 | (1 574) |
| **Усього активів** | **463 651** | **3 156 832** | − | **3 620 483** | **3 627 279** | **(6 796)** |
| **ЗОБОВ’ЯЗАННЯ** |  |  |  |  |  |  |
| **Кошти банків** | − | **7 565** | − | **7 565** | **7 565** | **−** |
| Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків | − | 7 565 | − | 7 565 | 7 565 | − |
| **Кошти клієнтів** | − | **2 542 291** | − | **2 542 291** | **2 542 291** | **−** |
| Інші юридичні особи | − | 1 404 377 | − | 1 404 377 | 1 404 377 | − |
| Фізичні особи | − | 1 137 914 | − | 1 137 914 | 1 137 914 | − |
| **Боргові цінні папери, емітовані банком** | **559 002** | − | − | **559 002** | **559 002** | **−** |
| Облігації, випущені на внутрішньому ринку | 22 368 | − | − | 22 368 | 22 368 | − |
| Депозитні сертифікати | 536 634 | - | − | 536 634 | 536 634 | − |
| **Інші залучені кошти** | − | **3 628** | − | **3 628** | **3 628** | **−** |
| Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій | − | 3 628 | − | 3 628 | 3 628 | − |
| **Інші фінансові зобов’язання** | − | **44 179** | − | **44 179** | **44 179** | **−** |
| Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками | − | 5 896 | − | 5 896 | 5 896 | − |
| Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | − | 29 008 | − | 29 008 | 29 008 | − |
| Інші фінансові зобов’язання | − | 9 275 | − | 9 275 | 9 275 | − |
| **Субординований борг** | − | **296 973** | − | **296 973** | **296 973** | **−** |
| **Усього зобов’язань** | **559 002** | **2 894 636** | − | **3 453 638** | **3 453 638** | **−** |

Примітка 38. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 *«Фінансові інструменти: визнання та оцінка»* встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість; (б) фінансові активи для подальшого продажу; (в) фінансові активи, що утримуються до погашення та (г) фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, поділяються на дві під‑категорії: (і) активи, включені до цієї категорії при початковому визнанні, та (іі) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі. Нижче в таблиці наведене вивірення класів фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2016 року.

***Таблиця 38.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Кредити та дебіторська заборгованість** | **Активи, доступні для продажу** | **Інвестиції, утримувані до погашення** | **Усього** |
|
| **АКТИВИ** |  |  |  |  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 1 068 059 |  |  | 1 068 059 |
| Кредити та заборгованість клієнтів: | 5 478 345 | − | − | 5 478 345 |
| - кредити юридичним особам | 5 194 260 |  |  | 5 194 260 |
| - кредити фізичним особам-підприємцям | 25 948 |  |  | 25 948 |
| - іпотечні кредити фізичних осіб | 10 565 |  |  | 10 565 |
| - кредити на поточні потреби фізичним особам | 131 573 |  |  | 131 573 |
| - інші кредити фізичним особам | 115 999 |  |  | 115 999 |
| Цінні папери у портфелі банку на продаж |  | 435 270 |  | 435 270 |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення |  |  | 460 870 | 460 870 |
| Інші фінансові активи: | 180 215 | − | − | 180 215 |
| - дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 14 385 |  |  | 14 385 |
| - грошові кошти з обмеженим правом користування | 158 034 |  |  | 158 034 |
| - інші фінансові активи | 7 796 |  |  | 7 796 |
| **Усього фінансових активів** | **6 726 619** | **435 270** | **460 870** | **7 622 759** |

***Таблиця 38.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Кредити та дебіторська заборгованість** | **Активи, доступні для продажу** | **Інвестиції, утримувані до погашення** | **Усього** |
|
| **АКТИВИ** |  |  |  |  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 439 182 | − | − | 439 182 |
| Кошти в інших банках: | 125 605 | − | − | 125 605 |
| - кредити, надані іншим банкам | 125 605 | − | − | 125 605 |
| Кредити та заборгованість клієнтів: | 2 741 545 | − | − | 2 741 545 |
| - кредити юридичним особам | 2 618 240 | − | − | 2 618 240 |
| - кредити фізичним особам-підприємцям | 23 020 | − | − | 23 020 |
| - іпотечні кредити фізичних осіб | 4 286 | − | − | 4 286 |
| - кредити на поточні потреби фізичним особам | 33 985 | − | − | 33 985 |
| - інші кредити фізичним особам | 62 014 | − | − | 62 014 |
| Цінні папери у портфелі банку на продаж | − | 24 469 | − | 24 469 |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення | − | − | 220 171 | 220 171 |
| Інші фінансові активи: | 50 816 | − | − | 50 816 |
| - дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 6 403 | − | − | 6 403 |
| - грошові кошти з обмеженим правом користування | 37 657 | − | − | 37 657 |
| - інші фінансові активи | 6 756 | − | − | 6 756 |
| **Усього фінансових активів** | **3 357 148** | **24 469** | **220 171** | **3 601 788** |

Станом на 31 грудня 2016 та 2015 років всі фінансові зобов'язання Банку, крім похідних фінансових інструментів та облігацій власної емісії, обліковані за амортизованою вартістю. Похідні фінансові інструменти відносяться до категорії оцінки «за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат» як інструменти, що утримуються для торгівлі.

Примітка 39. Операції з пов'язаними сторонами

Як правило, сторони вважаються пов’язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов’язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Протягом 2016 року Банк проводив операції з пов’язаними особами. Умови операції з пов’язаними особами не відрізнялись від умов за аналогічними операціями з іншими контрагентами Банку.

***Таблиця 39.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Материнська компанія** | **Найбільші учасники (акціонери) банку** | **Провідний управлінський персонал** | **Інші  пов'язані сторони** |
| Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,001‑30%) | − | 56 | 399 | 371 361 |
| Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня | − | − | (3) | (35 148) |
| Інші активи | − | − | − | 3 840 |
| Кошти банків |  |  |  | 213 201 |
| Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-22%) | 4 222 | 9 885 | 8 615 | 1 176 219 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 17%) | − | − | 5 050 | 365 243 |
| Інші зобов'язання | − | 8 | 40 | 10 384 |

***Таблиця 39.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Материнська компанія** | **Найбільші учасники (акціонери) банку** | **Провідний управлінський персонал** | **Інші  пов'язані сторони** |
| Процентні доходи | − | 13 | 314 | 30 426 |
| Процентні витрати | − | (200) | (1 009) | (172 841) |
| Комісійні доходи | 2 | 576 | 256 | 12 553 |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | − | 3 | 27 | (34 450) |
| Інші операційні доходи | − | − | 58 | 3 003 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | − | − | (34 878) | (232) |

***Таблиця 39.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Найбільші учасники (акціонери) банку** | **Провідний управлінський персонал** | **Інші  пов'язані сторони** |
| Інші зобов'язання | 1 444 | 1 558 | 392 584 |

***Таблиця 39.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Провідний управлінський персонал** | **Інші  пов'язані сторони** |
| Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду | 26 | 205 940 |
| Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду | 221 | 287 435 |

***Таблиця 39.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Найбільші учасники (акціонери) банку** | **Провідний управлінський персонал** | **Інші  пов'язані сторони** |
| Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,001-30%) | 145 | 1 493 | 197 558 |
| Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня | (3) | (30) | (697) |
| Інші активи | − | 125 | 64 |
| Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0‑22%) | 1 477 | 5 372 | 776 783 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 17%) | − | 765 | 222 755 |
| Інші залучені кошти (контрактна процентна ставка 9%) | − | − | 3 628 |
| Резерви за зобов'язаннями | − | − | − |
| Інші зобов'язання | − | 21 | 118 |

***Таблиця 39.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Найбільші учасники (акціонери) банку** | **Провідний управлінський персонал** | **Інші  пов'язані сторони** |
| Процентні доходи | 1 | 145 | 39 107 |
| Процентні витрати | (33) | (124) | (67 309) |
| Комісійні доходи | 31 | 16 | 5 470 |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | (1) | 620 | (656) |
| Інші операційні доходи | − | 36 | 577 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | − | (21 528) | (3 014) |

***Таблиця 39.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Найбільші учасники (акціонери) банку** | **Провідний управлінський персонал** | **Інші  пов'язані сторони** |
| Інші зобов'язання | 1 355 | 801 | 17 256 |

***Таблиця 39.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Провідний управлінський персонал** | **Інші  пов'язані сторони** |
| Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду | 735 | 180 868 |
| Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду | − | 88 686 |

***Таблиця 39.9. Виплати провідному управлінському персоналу***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31 грудня 2016 р.** | | **31 грудня 2015 р.** | |
| **Витрати** | **Нараховане зобов'язання** | **Витрати** | **Нараховане зобов'язання** |
| Поточні виплати працівникам | 34 910 | 2 097 | 21 405 | 1 352 |
| Виплати під час звільнення | 70 | − | 122 | − |

**Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

**Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2017 року**

тис.грн.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Примітки** | **Звітний період** | **Попередній період** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| **АКТИВИ** |  |  |  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 | 888 957 | 1 068 059 |
| Кошти в інших банках | 7 | 84 202 | − |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 8 | 10 401 772 | 5 478 345 |
| Цінні папери наявні для продажу | 9 | 585 384 | 435 270 |
| Депозитні сертифікати НБУ | 10 | 920 945 | 460 870 |
| Інвестиційна нерухомість | 11 | 29 401 | 68 489 |
| Відстрочений податковий актив | 30 | 4 563 | 2 668 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 12 | 411 783 | 396 449 |
| Інші фінансові активи | 13 | 458 354 | 180 215 |
| Інші активи | 14 | 43 214 | 38 552 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу | 15 | 13 944 | 633 |
| **Усього активів** |  | **13 842 519** | **8 129 550** |
| **ЗОБОВ'ЯЗАННЯ** |  |  |  |
| Кошти банків | 16 | 286 666 | 249 119 |
| Кошти клієнтів | 17 | 10 850 334 | 5 734 369 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 18 | 687 780 | 920 158 |
| Інші залучені кошти | 19 | 81 995 | 73 747 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток |  | 20 229 | 725 |
| Інші фінансові зобов'язання | 21 | 439 037 | 145 288 |
| Інші зобов'язання | 22 | 61 849 | 24 062 |
| Резерви за зобов'язаннями | 20 | 2 065 | 603 |
| Субординований борг | 23 | 478 606 | 329 099 |
| **Усього зобов'язань** |  | **12 908 561** | **7 477 170** |
| **ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ** |  |  |  |
| Статутний капітал | 24 | 608 000 | 308 000 |
| Емісійні різниці | 24 | 11 | 11 |
| Незареєстровані внески до статутного капіталу |  | 125 000 | 300 000 |
| Нерозподілений прибуток |  | 173 221 | 20 675 |
| Резервні та інші фонди банку |  | 6 421 | 6 106 |
| Резерви переоцінки |  | 21 305 | 17 588 |
| **Усього власного капіталу** |  | **933 958** | **652 380** |
| **Усього зобов'язань та власного капіталу** |  | **13 842 519** | **8 129 550** |

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2017 рік**

тис.грн.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Примітки** | **Звітний період** | **Попередній період** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| Процентні доходи | 26 | 1 725 237 | 896 699 |
| Процентні витрати | 26 | (929 386) | (589 274) |
| **Чистий процентний дохід** |  | **795 851** | **307 425** |
| Чисте збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | 6, 7, 8, 13 | (443 025) | (100 859) |
| **Чистий процентний дохід після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках** |  | **352 826** | **206 566** |
| Комісійні доходи | 27 | 328 943 | 119 365 |
| Комісійні витрати | 27 | (107 599) | (45 785) |
| Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток |  | 16 896 | 84 914 |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж |  | 19 | 2 142 |
| Результат від операцій з іноземною валютою |  | (4 325) | (14 834) |
| Результат від переоцінки іноземної валюти |  | 93 919 | 69 401 |
| Чисте збільшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | 13, 14 | (624) | (19 991) |
| Чисте збільшення резервів за зобов'язаннями | 20 | (1 463) | (220) |
| Інші операційні доходи | 28 | 168 384 | 23 420 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 29 | (658 728) | (414 503) |
| **Прибуток до оподаткування** |  | **188 248** | **10 475** |
| Витрати з податку на прибуток | 30 | (35 387) | (4 177) |
| **Прибуток за рік** |  | **152 861** | **6 298** |
|  |  |  |  |
| **Інший сукупний дохід, який буде рекласифіковано до прибутку чи збитку у наступних періодах:** |  |  |  |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж |  | 4 533 | - |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом |  | (816) | - |
| **Інший сукупний дохід після оподаткування за рік** |  | **3 717** | **-** |
| **Усього сукупного доходу за рік** |  | **156 578** | **6 298** |
| **Прибуток на акцію:** |  |  |  |
| - чистий прибуток на одну просту акцію (гривень) | 31 | 22,85 | 1,43 |
| - скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (гривень) | 31 | 22,85 | 1,43 |

**Звіт про зміни у власному капіталі за 2017 рік**

тис.грн.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Найменування статті | При-мітки | Статутний капітал | Емісійні різниці | Незареєс-тровані внески до статутного капіталу | Резервні та Інші фонди | Резерви переоцінки | Нерозпо-ділений прибуток | Усього власного капіталу |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** |
| **Станом на 31 грудня 2015 року** |  | **308 000** | **11** | **−** | **5 359** | **17 588** | **15 124** | **346 082** |
| **Усього сукупного доходу** |  | **−** | **−** | **−** | **−** | **−** | **6 298** | **6 298** |
| Прибуток за рік |  | − | − | − | − | − | 6 298 | 6 298 |
| Інший сукупний дохід |  | − | − | − | − | − | − | − |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів |  | − | − | − | 747 | − | (747) | − |
| Збільшення статутного капіталу | 24 | − | − | 300 000 | − | − | − | 300 000 |
| **Станом на 31 грудня 2016 року** |  | **308 000** | **11** | **300 000** | **6 106** | **17 588** | **20 675** | **652 380** |
| **Усього скупного доходу** |  | **−** | **−** | **−** | **−** | **3 717** | **152 861** | **156 578** |
| Прибуток за рік |  | − | − | − | − | − | 152 861 | 152 861 |
| Інший сукупний дохід |  | − | − | − | − | 3717 | − | 3 717 |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів |  | − | − | − | 315 | − | (315) | − |
| Збільшення статутного капіталу | 24 | 300 000 | − | (300 000) | − | − | − | − |
| Незареєстровані внески до статутного капіталу | 24 | − | − | 125 000 | − | − | − | 125 000 |
| **Станом на 31 грудня 2017 року** |  | **608 000** | **11** | **125 000** | **6 421** | **21 305** | **173 221** | * + - 1. **958** |

**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2017 рік**

тис.грн

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Примітки** | **Звітний період** | **Попередній період** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| **Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності** |  |  |  |
| Процентні доходи |  | 1 713 337 | 840 278 |
| Процентні витрати |  | (864 861) | (499 972) |
| Комісійні доходи |  | 323 482 | 118 220 |
| Комісійні витрати |  | (104 202) | (45 785) |
| Результат операцій з похідними фінансовими інструментами |  | 16 896 | 84 914 |
| Результат операцій з іноземною валютою |  | (4 325) | (14 834) |
| Інші отримані операційні доходи |  | 156 677 | 19 848 |
| Виплати на утримання персоналу |  | (246 260) | (158 827) |
| Адміністративні та інші операційні витрати |  | (314 665) | (191 681) |
| Податок на прибуток сплачений |  | (18 594) | (1 540) |
| **Грошові кошти отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях** |  | **657 485** | **150 621** |
| **Чисте (збільшення) / зменшення операційних активів:** |  |  |  |
| Чисте (збільшення) / зменшення коштів в інших банках |  | (84 202) | 140 358 |
| Чисте збільшення кредитів та заборгованості клієнтів |  | (4 335 699) | (2 640 432) |
| Чисте збільшення інших фінансових активів |  | (268 730) | (138 807) |
| Чисте (збільшення) / (зменшення) інших актив |  | 349 418 | (1 031) |
| **Чисте збільшення / (зменшення) операційних зобов’язань:** |  |  |  |
| Чисте збільшення коштів банків |  | 33 764 | 225 754 |
| Чисте збільшення коштів клієнтів |  | 3 685 472 | 3 093 780 |
| Чисте збільшення / (зменшення) боргових цінних паперів |  | (238 640) | 281 174 |
| Чисте збільшення інших фінансових зобов’язань |  | 313 711 | 100 734 |
| **Чисті грошові кошти від операційної діяльності** |  | **112 579** | **1 212 151** |
| **Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності** |  |  |  |
| Надходження від реалізації цінних паперів наявних для продажу |  | 63 932 | 63 813 |
| Придбання цінних паперів наявних для продажу |  | (190 668) | (432 596) |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ |  | (44 870 000) | (6 277 000) |
| Надходження від реалізації депозитних сертифікатів НБУ |  | 44 410 000 | 6 037 000 |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості |  | 41 502 | 3 066 |
| Придбання основних засобів |  | (40 017) | (330 984) |
| Придбання нематеріальних активів |  | (16) | (221) |
| **Чисті грошові кошти використані в інвестиційній діяльності** |  | **(585 267)** | **(936 922)** |
| **Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності** |  |  |  |
| Залучення субординованого боргу | 40 | 139 304 | − |
| Збільшення статутного капіталу |  | 125 000 | 300 000 |
| **Чисті грошові кошти отримані від фінансової діяльності** |  | **264 304** | **300 000** |
| Вплив курсових різниць на грошові кошти та їх еквіваленти |  | 29 282 | 53 648 |
| **Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів** |  | **(179 102)** | **628 877** |
| **Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року** |  | **1 068 059** | **439 182** |
| **Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року** | 6 | **888 957** | **1 068 059** |

## Примітки до фінансової звітності

Примітка 1. Інформація про Банк

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК» (надалі − АТ «ТАСКОМБАНК» або «Банк») є акціонерним банком, зареєстрованим в Україні, створеним у відповідності до чинного законодавства України та вимог Національного банку України (надалі − «НБУ»). Основна діяльність Банку включає здійснення комерційних та роздрібних банківських операцій на території України. Банк здійснює діяльність на підставі банківської ліцензії НБУ № 84 від 25 жовтня 2011 року, Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 84-3 від 11 серпня 2014 року та Додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 84-3 від 11 серпня 2014 року.

Банк бере участь у державній програмі страхування вкладів фізичних осіб (реєстраційний № 031, свідоцтво Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 028 від 18 жовтня 2012 року), яка реалізується згідно із Законом України № 4452-VІ *«Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»* від 23 лютого 2012 року.

Банк є членом Незалежної асоціації банків України, Асоціації «Дніпровський банківський союз», Внутрішньодержавної небанківської платіжної системи «ІнтерПейСервіс», Національної платіжної системи «Український платіжний простір», принциповим членом у міжнародних платіжних системах Visa International і MASTERCARD Worldwide.

Банк заснований у 1989 році. У 2012 році рішенням загальних зборів акціонерів Банк змінив своє найменування на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК».

Головний офіс Банку розташований у м. Києві. Станом на 31 грудня 2017 року Банк має 80 відділень на території України (2016 рік − 72 відділення). Чисельність персоналу Банку станом на 31 грудня 2017 року склала 1 446 працівників (2016 рік – 1 155 працівників).

Місцезнаходженням Банку є: Україна, 01032, м. Київ, вул. С. Петлюри, 30.

Кінцевим бенефіціарним власником Банку є громадянин України − Тігіпко Сергій Леонідович, якому належить 100% акціонерного капіталу AGIMANT LIMITED (АГІМАНТ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,11% акціонерного капіталу ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,8685% статутного капіталу Банку.

Тігіпко Сергій Леонідович є акціонером Банку та володіє його однією акцією. Сукупний відсоток участі Тігіпко Сергія Леонідовича в Банку становить 99,8685%.

Сукупна частка керівництва в акціях Банку (пряма та опосередкована) станом на 31 грудня 2017 року складає 99,8720% (31 грудня 2016 року: 99,7472%).

АТ «ТАСКОМБАНК» − універсальний комерційний банк, який надає повний спектр фінансових послуг як корпоративним, так і приватним клієнтам. Стратегічним напрямком розвитку для Банку є комплексна робота з корпоративними та приватними клієнтами. Надаючи повний спектр фінансових послуг, банк гармонійно поєднує індивідуальний підхід, технологічність і зручність користування банківськими продуктами. Працюючи на засадах тривалого партнерства, Банк допомагає своїм клієнтам знаходити оптимальні рішення для досягнення стабільного фінансового успіху та зростання їх добробуту.

Протягом 2017 року Банк було визнано переможцем відкритого конкурсу серед попередньо кваліфікованих осіб, зацікавлених взяти участь у виведенні з ринку неплатоспроможних банків ПАТ «Діамантабанк» і ПАТ АКБ «Новий» у способи, передбачені пунктами 2 та 3 частини другої статті 39 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», в результаті чого Банком були підписані договори з вищевказаними банками в особі уповноважених осіб Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на тимчасову адміністрацію про відступлення права вимоги (за кредитними договорами та договорами застави), про переведення боргу (за договорами з відповідними кредиторами, у тому числі вкладниками, укладеними неплатоспроможними банками) та договори про передачу приймаючому банку інших активів. Детальна інформація про відступлені та передані активи і зобов’язання представлена у Примітці 6.

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

Банк здійснює свою діяльність в Україні. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.

На тлі значного погіршення у 2014 – 2016 роках поточна політична та економічна ситуація в Україні залишалася нестабільною. Уряд України продовжував здійснювати комплексну програму структурної реформи, спрямовану на усунення існуючих диспропорцій в економіці, державних фінансах та управлінні, боротьбу з корупцією, реформування судової системи тощо з кінцевою метою забезпечити умови для відновлення економіки в країні.

Слабкість національної валюти (грн.), яка зазнала девальвації більш ніж у три рази по відношенню до долара США з початку 2014 року, в поєднанні з обмеженнями щодо міжнародних розрахунків, негативне сальдо зовнішньої торгівлі, триваюча нестабільність на традиційних експортних товарних ринках країни та високий рівень інфляції є ключовими ризиками для стабілізації операційного середовища в Україні у найближчому майбутньому. Подальша підтримка з боку МВФ та інших міжнародних донорів залежить від збереження динаміки зазначених вище структурних реформ.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених чинників на фінансовий стан і результати діяльності Банку у звітному періоді.

Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Негативний розвиток подій у політичній ситуації, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі є можливим і може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку у майбутньому у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

*Загальні положення*

Фінансова звітність АТ «ТАСКОМБАНК» за 2017 рік підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі − МСФЗ), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та тлумачень Комітету з тлумачень Міжнародної фінансової звітності, на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку приміщень, фінансових активів наявних для продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї окремої фінансової звітності. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Дана фінансова звітність представлена в тисячах українських гривень (далі − «тис. грн.»), За винятком даних в розрахунку на одну акцію або якщо не вказано інше.

*Функціональна валюта та валюта подання*

Українська гривня є функціональною валютою Банку, оскільки це валюта основного економічного середовища, в якому Банк здійснює свою діяльність.

Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років основні офіційні обмінні курси, встановлені НБУ, що використовувалися для переоцінки в гривні залишків рахунків в іноземній валюті, були наступними:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2017 р.** | **2016 р.** |
| Долар США | 28,067223 | 27,190858 |
| Євро | 33,495424 | 28,422604 |
| Російській рубль | 0,48703 | 0,45113 |
| Фунт стерлінгів | 37,73367 | 33,320755 |
| Швейцарський франк | 28,618783 | 26,528471 |

Примітка 4. Основні принципи облікові політики та оцінки і судження, що використовуються при складанні фінансової звітності

Облікова політика включає в себе принципи, підстави, умови, правила і процедури, прийняті керівництвом Банку для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності.

***Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок***

Банк змінює облікову політику, тільки якщо зміна вимагається стандартом або тлумаченням або приводить до того, що фінансові звіти надають достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки банку. Не вважаються змінами в обліковій політиці застосування облікової політики до операцій, інших подій або умов, що відрізняються за сутністю від тих, що відбувались раніше, не відбувались раніше або були не суттєвими. Банк застосовує МСФЗ для складання фінансової звітності з 2008 року, з 2012 року Банк складає та оприлюднює єдину звітність за МСФЗ. У 2017 році були відсутні зміни у облікових політиках, які могли вплинути на фінансову звітність.

У звітному році Банк застосовує нижченаведені переглянуті МСФЗ, які вступили в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати.

Поправки до МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів» - «Ініціатива в сфері розкриття інформації»

Поправки вимагають, щоб організація розкривала інформацію про зміни в зобов'язаннях, що відносяться до фінансової діяльності, включаючи як зміни, зумовлені грошовими потоками, так і зміни, не обумовлені ними (наприклад, прибутки або збитки від зміни валютних курсів). Банк надав інформацію за поточний період в Примітці 40.

Поправки до МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток» - «Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків»

Поправки роз'яснюють, що організація повинна враховувати те, чи обмежує податкове законодавство джерела оподатковуваного прибутку, проти якої вона може робити відрахування при відновленні такої тимчасової різниці, пов'язаної з нереалізованими збитками. Крім того, поправки містять вказівки щодо того, як організація повинна визначати майбутній оподаткований прибуток, і описують обставини, при яких оподатковуваний прибуток може передбачати відшкодування деяких активів в сумі, що перевищує їх балансову вартість. Застосування поправок не вплинула на фінансовий стан і результати діяльності Банку, оскільки Банк не має тимчасових різниць або активів, які належать до сфери застосування даних поправок.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про участь в інших організаціях» - «Роз'яснення сфери застосування вимог до розкриття інформації в МСФЗ (IFRS) 1»

Поправки роз'яснюють, що вимоги до розкриття інформації в МСФЗ (IFRS) 12 застосовуються щодо частки участі організації в дочірньої організації, спільному підприємстві або асоційованого підприємства (або частини частки в спільному підприємстві або асоційованого підприємства), яка класифікується (або включається до складу ліквідаційної групи, яка класифікується) як призначена для продажу. Дані поправки не вплинули на фінансовий стан і результати діяльності Банку.

***Оцінки та судження, що використовуються при складанні фінансової звітності***

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов’язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Принципи підготовки фінансової звітності вимагають від керівництва Банку використовувати оцінки і припущення, які можуть вплинути на відображені суми активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань на дату фінансової звітності, а також враховані суми прибутку за звітний період. Дані оцінки та припущення ґрунтуються на інформації, наявній на дату випуску фінансової звітності. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятися від цих оцінок та припущень.

Основні причини невизначеності оцінок наступні:

*Знецінення кредитів та дебіторської заборгованості*

Керівництво оцінює знецінення кредитів шляхом оцінки вірогідності погашення кредитів на основі аналізу окремих позичальників за окремо взятими значними позиками, а також у сукупності, за позиками з аналогічними умовами та характеристиками ризику. Фактори, що беруться до уваги при оцінці окремих позик, включають історію погашень, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність платежів і заставу, якщо така існує. Для визначення суми зменшення корисності керівництво проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми та процентів і надходження від реалізації застави, якщо така існує. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості та відсотків залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнятися від оцінок керівництва Банку. Фактори, що беруться до уваги при оцінці зменшення корисності кредитів, що оцінюються у сукупності, включають напрацьований досвід оцінки збитків від кредитування, процент простроченої заборгованості у кредитному портфелі та загальні економічні умови. У Примітці 8 наводиться інформація про балансову вартість кредитів та заборгованості клієнтів та суми визнаних резервів під зменшення корисності. Якби фактичні суми погашення були б меншими, ніж за оцінками керівництва, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові витрати у зв’язку із зменшенням корисності.

*Справедлива вартість фінансових інструментів*

Якщо справедливу вартість фінансових активів та зобов’язань, відображених у звіті про фінансовий стан, неможливо визначити на основі вхідних даних з активного ринку, вона визначається з використанням різних методів оцінки, що також включають застосування математичних моделей. Вихідні дані для цих моделей за можливості визначаються на основі спостережуваного ринку, а коли це неможливо, то для визначення справедливої вартості використовуються оцінки та судження керівництва Банку.

*Податкове законодавство*

Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень. Визнаний відстрочений податковий актив являє собою переважно суму понесених податкових збитків, які можуть бути відшкодовані за рахунок майбутніх вирахувань з оподатковуваного прибутку. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує імовірність їх реалізації в майбутньому за рахунок наявного оподаткованого прибутку. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми податкового кредиту, використання якого є можливим у майбутньому, базується на середньостроковому бізнес-плані, який готує керівництво Банку, та результатах його екстраполяції на подальші періоди.

***Фінансові інструменти – основні терміни оцінки***

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

*Справедлива вартість* – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов’язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов’язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, вимірюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов’язанням та їх кількості, що утримується організацією. Цей принцип дотримується, навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, які утримуються Банком, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування.

Методи оцінки, зокрема, моделі дисконтованих грошових потоків або моделі, що ґрунтуються на нещодавніх операціях на ринку на загальних умовах або на фінансових даних об’єктів інвестицій, застосовуються для оцінки справедливої вартості для певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня зовнішня ринкова інформація щодо ціноутворення.

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (і) Рівень 1 – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов’язань; (іі) Рівень 2 – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов’язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (ііі) Рівень 3 – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження). Перехід з рівня на рівень ієрархії справедливої вартості вважається таким, що мав місце станом на кінець звітного періоду.

*Витрати на проведення операції* – це додаткові витрати, що безпосередньо пов’язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Додаткові витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов’язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

*Амортизована вартість* – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основної суми боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей у звіті про фінансовий стан.

*Метод ефективної процентної ставки* – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

***Первісне визнання та оцінка фінансових інструментів***

Фінансові інструменти в бухгалтерському обліку поділяються на фінансові активи, фінансові зобов’язання, інструменти власного капіталу і похідні фінансові інструменти. Керівництво визначає належну класифікацію інструментів при їх початковому визнанні.

Фінансові активи і зобов’язання визнаються у звіті про фінансовий стан тоді, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструмента. Усі стандартні придбання фінансових активів обліковуються на дату розрахунків.

Похідні фінансові інструменти та інші фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Справедливою вартістю фінансових інструментів при їх первісному визнанні є, як правило, ціна операції, . Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або метод оцінки, який у якості базових даних використовує лише дані з відкритих ринків. Прибутки або збитки, що виникають при первісному визнанні відображаються у звіті про прибуток чи збиток.

Після початкового визнання фінансові активи, включаючи похідні інструменти, що є активами, оцінюються за справедливою вартістю.

Якщо початковий прибуток чи збиток не ґрунтується повністю на наявних ринкових даних, він є відстроченим і визнається протягом строку активу чи зобов’язання належним чином, або коли дані стають спостережними на ринку, або при вибутті активу чи зобов’язання.

Фінансові активи або фінансові зобов’язання, які виникли за ставками, що відрізняються від ринкових, при первісному визнанні визнаються за справедливою вартістю, яка являє собою теперішню вартість майбутніх грошових потоків за даними фінансовими інструментами, дисконтованими за ринковими процентними ставками по аналогічним інструментам. Різниця між справедливою вартістю та номінальною вартістю на момент виникнення відображається як прибутки чи збитки від виникнення фінансових інструментів за ставками, що відрізняються від ринкових.

При застосуванні методів дисконтованих грошових потоків очікувані в майбутньому грошові потоки базуються на найбільш точних оцінках керівництва Банку. При цьому використовується ставка дисконту, яка дорівнює ринковій ставці на дату складання фінансової звітності по інструменту, що має подібні умови та характеристики. При використанні моделей ціноутворення дані про фінансовий інструмент, що вводяться до моделі, базуються на ринкових оцінках на дату балансу.

Справедлива вартість похідних інструментів, якими не торгують на біржі, оцінюється за сумою, яку Банк отримав би чи виплатив для припинення дії контракту на звітну дату, з урахуванням поточних ринкових умов та платоспроможності контрагентів.

***Перекласифікація фінансових активів***

Якщо відносно непохідного фінансового активу, класифікованого як призначений для торгівлі, Банк більше не має наміру продати його в найближчому майбутньому, він може бути перекласифікований з категорії фінансових активів, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, в наступних випадках:

* фінансові активи, які відповідають визначенню кредитів та дебіторської заборгованості, представленому вище, можуть бути перекласифікований в категорію кредитів та дебіторської заборгованості, якщо Банк має намір і можливість утримувати цей актив у найближчому майбутньому або до погашення;
* інші фінансові активи можуть бути перекласифіковані в категорії наявних для продажу або утримуваних до погашення тільки у виключних випадках.

Фінансовий актив, класифікований як наявний для продажу, якщо він відповідає визначенню кредитів та дебіторської заборгованості, може бути перекласифікований в категорію кредитів та дебіторської заборгованості, якщо Банк має намір і можливість утримувати цей актив у найближчому майбутньому або до погашення.

Фінансові активи перекласифіковуються за справедливою вартістю на дату перекласифікації. Доходи і витрати, визнані раніше в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, не сторнуються. Справедлива вартість фінансового активу на дату перекласифікації стає його новою первісною або амортизованою вартістю.

***Знецінення фінансових активів***

Банк визнає знецінення фінансового активу або групи фінансових активів, якщо є об’єктивне свідчення їх знецінення внаслідок однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу, і така подія (або події) впливає (впливають) на попередньо оцінені майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно оцінити.

Банк визнає знецінення інвестицій, утримуваних до погашення, позик та дебіторської заборгованості, фінансових активів, призначених для продажу.

Основними подіями, що свідчать про знецінення фінансового активу, можуть бути:

* фінансові труднощі позичальника;
* порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати процентів, комісій або основної суми боргу);
* висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;
* надання банком пільгових умов з економічних або юридичних причин, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які банк не розглядав за інших умов;
* зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів.

*Кошти в інших банках та кредити та заборгованість клієнтів*

Банк визначає суму резерву як різницю між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю оцінених майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних збитків, які не були понесені), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою. Для фінансових активів із плаваючою процентною ставкою застосовується ефективна ставка відсотка, що була визначена під час останньої зміни номінальної процентної ставки.

Банк спочатку визначає наявність об'єктивних доказів зменшення корисності окремо для кожного фінансового активу, що оцінюється на індивідуальній основі.

Якщо немає доказів зменшення корисності для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), Банк включає фінансовий актив до групи фінансових активів з подібними характеристиками кредитного ризику й оцінює його на портфельній основі.

Банк не включає до портфельної оцінки на знецінення фінансові активи, які окремо оцінюють на знецінення (індивідуальна основа) і за якими визнаються збитки від знецінення.

Банк виключає з оцінки на портфельній основі окремі фінансові активи, за якими визнаються збитки від знецінення, і в подальшому оцінює їх на індивідуальній основі.

Активи, визнані безнадійними до погашення, списуються за рахунок відповідного резерву на підставі рішення Правління Банку. Банк не припиняє здійснення всіх необхідних процедур для відшкодування активу до визнання активу таким, погашення якого неможливе.

*Фінансові інвестиції, утримувані до погашення*

Банк оцінює на індивідуальній основі наявність об'єктивних ознак знецінення по інвестиціям, утримуваним до погашення. У разі наявності об'єктивних ознак понесення збитків від знецінення сума цих збитків визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Балансова вартість активу зменшується за рахунок резерву під знецінення, та відповідна сума збитків визнається як прибуток чи збиток.

Якщо в наступному році сума очікуваних збитків від знецінення зменшується внаслідок події, яка сталася після того, як були визнані збитки від знецінення, то раніше визнані суми відображаються в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

*Фінансові інвестиції, в портфелі Банку на продаж*

На кожну звітну дату Банк визначає, чи існують об'єктивні ознаки знецінення по фінансової інвестиції або групи інвестицій, наявних для продажу.

Що стосується інвестицій в інструменти власного капіталу, класифікованих як наявні для продажу, об'єктивні ознаки знецінення включають суттєве або тривале зниження справедливої вартості інвестиції нижче її первісної вартості. При наявності ознак знецінення накопичені збитки (що визначаються як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитків від знецінення за інвестиції, раніше визнаних у звіті про прибутки і збитки) перекласифікуються з іншого сукупного доходу в звіт про прибутки і збитки. Збитки від знецінення інвестицій в пайові інструменти не відновлюються через звіт про прибутки і збитки; збільшення справедливої вартості після знецінення визнається в іншому сукупному доході.

Відносно боргових інструментів, класифікованих як наявні для продажу, оцінка наявності ознак знецінення проводиться за тими ж принципами, що і для фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю. Процентні доходи нараховуються на основі зниженої балансової вартості з використанням ефективної процентної ставки, що використовувалась для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитків від знецінення. Процентні доходи відображаються у складі прибутку або збитку. Якщо в наступному році справедлива вартість боргового інструменту збільшується, і це збільшення об'єктивно пов'язане з подією, що сталася після того, як збитки від знецінення були визнані в прибутку чи збитку, то збитки від знецінення відновлюються з відображенням доходу в звіті про прибутки і збитки.

***Припинення визнання фінансових інструментів***

Припинення визнання фінансового активу (або, якщо застосовано, частини фінансового активу або частини групи однорідних фінансових активів) відбувається у випадку:

* закінчення дії прав на одержання грошових надходжень від такого активу;
* передачі Банком належних йому прав на одержання грошових надходжень від такого активу, або збереження Банком права на одержання грошових надходжень від такого активу з одночасним прийняттям на себе зобов'язань виплатити їх у повному обсязі третій особі без істотних затримок;
* якщо Банк практично передав всі ризики й вигоди, пов'язані з активом, або не передав, але й не зберіг практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з ним, але при цьому передав контроль над активом. Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної можливості продати весь актив повністю непов'язаній стороні без додаткових обмежень.

У випадку, якщо Банк передав свої права на одержання грошових надходжень від активу, або не передав, але й не зберіг практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з ним, а також не передав контроль над активом, такий актив і далі визнається в розмірі триваючої участі Банку в цьому активі. Продовження участі в активі, що приймає форму гарантії по переданому активі, оцінюється по найменшому з наступних величин: первісної балансової вартості активу й максимального розміру відшкодування, що може бути пред'явлене до оплати Банку.

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 в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов’язання, первісне зобов’язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов’язань у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

***Грошові кошти та їх еквіваленти***

Грошові кошти та їх еквіваленти представляють собою кошти в касі та залишки на кореспондентських рахунках у НБУ, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках та кредити овернайт. Залишки на кореспондентських рахунках, щодо яких є обмеження у використанні, не включаються до складу грошових коштів та їх еквівалентів.

Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за амортизованою вартістю.

***Кошти в інших банках***

Кошти в інших банках обліковуються тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов’язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою вартістю.

***Кредити та заборгованість клієнтів***

Кредити клієнтам включають непохідні фінансові активи із установленими платежами, або платежами, що підлягають визначенню, що не котируються на активному ринку.

Під час первісного визнання кредити клієнтам відображаються за вартістю придбання, що представляє собою справедливу вартість наданих коштів. Надалі надані кредити клієнтам враховуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на знецінення кредитів клієнтам. Амортизована вартість основана на справедливій вартості суми виданого кредиту, розрахованої з врахуванням ринкових процентних ставок за аналогічними кредитами, що діють на дату надання кредиту. Прибутки та збитки відображаються у складі прибутку або збитку при припиненні визнання або зменшенні корисності кредитів та дебіторської заборгованості, а також у процесі амортизації. Кредити клієнтам відображаються в обліку, починаючи з моменту видачі коштів позичальникам.

Відсотки за користування кредитом нараховуються відповідно до умов кредитних договорів (процентна ставка, терміни нарахування відсотків, метод нарахування відсотків). Процентні доходи відображаються в бухгалтерському обліку із застосуванням ефективної процентної ставки.

Для забезпечення стабільної діяльності Банку та мінімізації можливих збитків від невиконання або неналежного виконання клієнтом зобов’язань за кредитним договором Банк може приймати рішення про реструктуризацію кредитної заборгованості та/або зміну валюти зобов’язання клієнта за кредитом. Зміна умов кредитування здійснюється за рішенням кредитного комітету окремо по кожному клієнту після оцінки його фінансових можливостей, яка проводиться на підставі заяви клієнта та документів, що підтверджують неможливість своєчасно та в повному обсязі виконати зобов’язання за кредитним договором. Керівництво постійно перевіряє реструктуризовані кредити для оцінки можливості погашення кредитів в майбутньому. У разі неможливості повернення кредитів та коштів вони списуються за рахунок створеного резерву на покриття збитків від знецінення за рішенням Правління Банку.

Банк приймає облікову політику, що застосовується до кредитів клієнтам і резервів по зменшенню корисності кредитів клієнтам, також стосовно коштів Банку, що розміщені в інших банках.

У випадку прийняття Банком рішення про прощення заборгованості за кредитами, або частини такої заборгованості, якщо така заборгованість не визнана безнадійною, списання відображається в обліку частково за рахунок сформованого резерву. Різниця між сумою заборгованості та сформованим резервом визнається беспосередньо у складі інших операційних витрат. Якщо така заборгованість визнана безнадійною, списання відображається за рахунок сформованого резерву.

***Реструктуризація кредитів***

В усіх можливих випадках Банк намагається реструктуризувати кредити, а не вструпати в права володіння заставою, задля чого подовжуються строки погаження та погоджуються нові умови надання кредиту. Як тільки умови надання кредиту переглянуті, кредит більше не вважається простроченим. Керівництво постійно переглядає реструктуризовані кредити для отримання впевненості в тому, що всі критерії задовольняються і майбутнє погашення ймовірно відбудеться. Результат реструктуризації за рік відображається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

***Зобов'язання кредитного характеру***

В ході здійснення звичайної діяльності Банк надає фінансові гарантії у формі акредитивів, гарантій та акцептів. Договори фінансової гарантії первісно визнаються в фінансової звітності за справедливою вартістю за статтею «Інші зобов'язання» в розмірі отриманої комісії. Після первісного визнання зобов'язання Банку за кожним договором гарантії оцінюється за найбільшою з двох величин: суми амортизованою комісії і найкращої оцінки витрат, необхідних для врегулювання фінансового зобов'язання, що виникає за гарантією.

Збільшення зобов'язання, пов'язане з договорами фінансової гарантії, враховується в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Отримана комісія визнається у складі прибутку або збитку на прямолінійній основі протягом строку дії договору гарантії.

***Резерви за зобов’язаннями***

Резерви за умовними зобов’язаннями оцінюються у відповідності до МСБО 37 *«Резерви, умовні зобов’язання та умовні активи»*, який вимагає застосування оцінки та суджень керівництвом Банку. Резерви визнаються, якщо Банк внаслідок певної події в минулому має юридичні або добровільно прийняті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде необхідним відтік ресурсів, що містять у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

***Фінансові інвестиції, наявні для продажу***

Фінансові активи, наявні для продажу, це непохідні фінансові інструменти, класифіковані як наявні для продажу та ті, які не включені до жодної з категорій: фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку; інвестиції, утримувані до погашення; кредити та дебіторська заборгованість. Банк класифікує фінансові інвестиції як наявні для продажу, якщо вони придбані в з метою продажу або перепродажу протягом невизначеного періоду часу, за винятком інвестицій в інструменти власного капіталу, які не мають ринкової ціни котирування на активному ринку і справедливу вартість яких не можна достовірно оцінити.

***Депозитні сертифікати НБУ***

У даному портфелі обліковуються придбані депозитні сертифікати НБУ. Банк має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання грошових потоків за фінансовим інструментом. Депозитні сертифікати НБУ обліковуються за амортизованою вартістю.

***Інвестиційна нерухомість***

Інвестиційна нерухомість представлена землею або будівлями або частинами будівель, які утримуються з метою отримання орендного доходу або збільшення вартості капіталу і не використовуються Банком, а також не призначені для продажу в ході звичайної діяльності. Об'єкти в процесі будівництва, благоустрою або реконструкції для використання в майбутньому як інвестиційна нерухомість також класифікуються в складі інвестиційної нерухомості.

Інвестиційна нерухомість при первісному визнанні оцінюється за собівартістю, включаючи трансакційні витрати. Балансова вартість включає вартість заміни частин існуючої інвестиційної нерухомості в момент виникнення таких витрат, якщо виконуються критерії їхньої капіталізації, і не включає витрати на поточне обслуговування інвестиційної нерухомості. Після первісного визнання інвестиційна нерухомість враховується за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від знецінення. Знос нараховується щомісячно прямолінійним методом, виходячи з терміну корисної служби активу. Терміни корисної служби інвестиційної нерухомості встановлені наступні:

|  |  |
| --- | --- |
| Інвестиційна нерухомість | 20-50 |

Залишкова вартість, методи нарахування амортизації та терміни корисної служби інвестиційної нерухомості переглядаються у кінці кожного фінансового року та, у разі необхідності, коригуються.

Вартість об’єктів приводиться у відповідність до цін вартості корисного використання у випадках, коли балансова вартість істотно (більше ніж на 10%) відрізняється від вартості корисного використання активу, визначеного на підставі оцінки незалежних експертів. Інвестиційна нерухомість списується при вибутті, або у випадку, якщо вона вилучена з експлуатації, і від її вибуття не очікується економічних вигід у майбутньому. Різниця між чистими надходженнями та балансовою вартістю активу визнається у складі прибутків та збитків за звітний рік, у якому було припинене визнання активу. Переміщення в категорію інвестиційної нерухомості або з неї здійснюються тоді й тільки тоді, коли має місце зміна в характері використання нерухомості. Переміщення з інвестиційної нерухомості в займаний Банком об'єкт нерухомості, та навпаки, не впливає на його балансову вартість. У випадку, коли займаний власником об'єкт нерухомості стає об'єктом інвестиційної нерухомості, Банк обліковує таку власність відповідно до політики обліку основних засобів до моменту зміни цільового використання.

***Основні засоби та нематеріальні активи***

Основні засоби − матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально- культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік). Основні засоби класифікуються за такими групами: основні засоби (до основних засобів відносяться матеріальні активи вартістю понад 6 тис. грн); малоцінні необоротні активи; незавершені капітальні інвестиції. Основні засоби, які придбані за вартістю, що є меншою за 6 тис. грн., обліковуються як малоцінні необоротні матеріальні активи.

Нематеріальний актив визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов’язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена. Нематеріальні активи, які обліковуються на балансі Банку, складаються з ліцензій на право використання програмного забезпечення, веб-сайту та прав на знаки для товарів та послуг.

Основні засоби та нематеріальні активи, крім будівель, які відображаються за переоціненою вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від знецінення, відображаються по вартості придбання за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від знецінення. Знос нараховується щомісячно прямолінійним методом виходячи з терміну корисної служби активу. Норми амортизації встановлено виходячи зі строку корисної служби активу, протягом якого передбачається його використання Банком. Капіталізовані витрати за орендованим майном амортизуються протягом очікуваного строку корисної служби, але не більше строку оренди. По малоцінних необоротних активах амортизація нараховується у першому місяці використання об’єкта в розмірі 100% його вартості.

Визначені терміни корисної служби активів наведені нижче (років):

|  |  |
| --- | --- |
| Будівлі власного користування | 15-50 |
| Транспортні засоби | 5 |
| Обладнання і комп'ютери | 2-5 |
| Меблі й офісне устаткування | 2-10 |
| Інші | 12 |
| Нематеріальні активи (відповідно до правовстановлюючого документа) | до 10 |

Капітальні інвестиції в основні засоби та нематеріальні активи включають об’єкти незавершеного будівництва та незавершені витрати на поліпшення основних засобів. Вони обліковуються за первісною вартістю, за вирахуванням будь-яких накопичених збитків від знецінення. 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.

Якщо по нематеріальному активу немає передбачуваного обмеження періоду, протягом якого такий актив буде, за очікуванням, забезпечувати надходження чистих грошових потоків, то Банк розглядатиме такий нематеріальний актив, як такий, що має невизначений строк корисного використання. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання не підлягають амортизації.

Переоцінка будівель здійснюється, якщо їх залишкова вартість суттєво (більш ніж на 10 відсотків) відрізняється від їх справедливої вартості на звітну дату. Справедлива вартість визначається незалежним оцінювачем. Під час переоцінки будівель на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об’єктів цієї групи основних засобів. Сума переоцінки відображається в резервах переоцінки в капіталі Банку.

Переоцінка нематеріальних активів не здійснюється. Знецінення нематеріальних активів визнається Банком за умови зменшення їх ринкової вартості, зменшення економічної ефективності, тощо.

Протягом 2017 року знецінення (знецінення) основних засобів та нематеріальних активів не відбувалося.

Банк не визнає в балансовій вартості об’єкта основних засобів витрати на утримання, ремонт та технічне обслуговування об’єкта. Ці витрати включаються до складу витрат в тому періоді, коли вони понесені та не впливають на його залишкову вартість. Зміна первісної вартості основних засобів допускається у випадку поліпшення (добудування, модифікації, дообладнання, реконструкції, модернізації) об’єкта, у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта.

Залишкова вартість, методи нарахування амортизації та терміни корисної служби основних засобів та нематеріальних активів переглядаються у кінці кожного фінансового року та, у разі необхідності, коригуються.

***Оперативний лізинг (оренда), за яким Банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем***

Оперативний лізинг (оренда) − це господарська операція, що передбачає передачу орендарю права користування необоротними активами з обов’язковим поверненням таких активів їх власнику після закінчення строку дії лізингової (орендної) угоди та не передбачає передавання всіх ризиків і вигод, пов’язаних з правом власності на актив.

Об’єкти, що передані Банком в оперативний лізинг, продовжують обліковуватись у складі основних засобів/інвестиційної нерухомості Банку. Нарахування амортизації таких об’єктів здійснюється за загальними правилами та нормами. На об’єкти, що отримані в оперативний лізинг, амортизація не нараховується. Лізингові платежі за угодами оперативної оренди, коли Банк виступає лізингоотримувачем, відносяться до адміністративних і оперативних витрат за методом рівномірного нарахування протягом строку оренди. Прибуток від операційної оренди, коли Банк виступає лізингодавцем, визнається у складі прибутку чи збитку прямолінійним методом на весь строк оренди як інші операційні доходи. Витрати, пов’язані з орендованим майном, визнаються як частина вартості даного майна. Якщо операційна оренда припиняється до закінчення терміну оренди, будь-який платіж, належний орендодавцеві як штрафні санкції, відображається як витрата в тому періоді, у якому операційна оренда була припинена. У звітному році Банк виступав лізингодавцем та лізингоодержувачем за угодами оперативного лізингу (оренди).

***Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом***

У випадках, коли Банк виступає лізингодавцем відповідно до лізингового контракту, за яким переважно всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, передаються одержувачу лізингу, активи, передані у лізинг, відображаються у складі дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом і обліковуються за поточною вартістю майбутніх лізингових платежів. Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом відображається на дату початку лізингу (дату початку терміну дії лізингу) із використанням ставки дисконтування, визначеної на дату лізингової угоди (датою лізингової угоди вважається дата підписання лізингового контракту або дата, коли сторони домовились про основні умови лізингу, залежно від того, яка дата настала раніше).

Різниця між загальною сумою такої заборгованості та її дисконтованою вартістю відображається як неотриманий фінансовий дохід. Цей дохід визнається протягом терміну лізингу із використанням методу чистих інвестицій (до оподаткування), який відображає постійну періодичну норму дохідності. Додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з організацією лізингу, включаються до первісної суми дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом, зменшуючи суму доходу, що визнається за період лізингу. Фінансові доходи від лізингу обліковуються у складі процентних доходів у прибутку чи збитку за період.

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку чи збитку за період по мірі їх виникнення в результаті однієї або кількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом. Банк використовує ті ж самі основні критерії для визначення наявності об'єктивних ознак збитку від знецінення, що і для кредитів, які обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення чистої балансової вартості дебіторської заборгованості до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за процентними ставками за фінансовим лізингом. Розрахункові майбутні грошові потоки відображають грошові потоки, які можуть виникнути у результаті вилучення та продажу активів, які є предметом лізингу.

***Необоротні активи, утримувані для продажу***

Актив класифікується як утримуваний для продажу, якщо існує висока ймовірність того, що балансова вартість цього активу буде відновлена через операцію продажу, а не шляхом його подальшого використання, та актив (або група активів) може бути негайно проданий в поточному стані. Відповідні операції з продажу активу, засвідчені зобов’язаннями керівництва, мають бути завершені протягом одного року з дати класифікації активів до складу утримуваних для продажу.

Активи, утримувані для продажу, оцінюються за нижчою з величин: балансової вартості чи справедливої вартості, за вирахуванням витрат на продаж.

Якщо справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж необоротного активу, утримуваного для продажу, є нижчою за його балансову вартість, збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку як збиток від необоротних активів, утримуваних для продажу. Будь-яке наступне збільшення справедливої вартості активу, за вирахуванням витрат на продаж, визнається в сумі, що не перевищує сукупний збиток від знецінення, який був раніше визнаний стосовно даного активу.

***Амортизація***

Амортизація − систематичний розподіл вартості основних засобів та нематеріальних активів протягом строку їх корисного використання (експлуатації). Банк самостійно встановлює та переглядає строки корисного використання об’єктів, які затверджуються розпорядчим документом Голови Правління Банку. Об’єктом амортизації є всі необоротні активи, за винятком землі й об’єктів, що є предметами антикваріату, необоротних активів, утримуваних для продажу, та незавершених капітальних вкладень в основні засоби. Амортизація необоротних активів може здійснюватися окремо за складовою частиною об’єкта. Методи амортизації розкриваються у відповідних розділах облікової політики відносно основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості.

***Похідні фінансові інструменти***

В ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти (включаючи форварди та свопи) на валютних ринках і ринках капіталу. Ці фінансові інструменти класифікуються як торгові і первісно визнаються за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, заснованих на поточній ринковій і договірній вартості відповідних базових інструментів та інших факторах. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів, а з негативною справедливою вартістю − у складі зобов'язань. Доходи і витрати від операцій із зазначеними інструментами відображаються в звіті про прибутки і збитки в складі результату від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

***Залучені кошти***

Залучені кошти, включаючи кошти банків, інших фінансових установ, кошти клієнтів (поточні та строкові), інші фінансові зобов’язання, випущені боргові зобов’язання власного боргу (цінні папери), первісно визнаються за справедливою вартістю отриманих коштів з урахуванням витрат на операцію, що безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового зобов’язання. Після первісного визнання залучені кошти відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Доходи і витрати визнаються в момент припинення зобов’язання, а також у процесі амортизації. Банк припиняє визнання фінансових зобов’язань, якщо таке зобов’язання погашено або строк його виконання закінчився.

Крім облігацій Банк емітує інструменти грошового ринку − депозитні, ощадні сертифікати, для яких застосовується аналогічний порядок обліку.

***Умовні активи та зобов'язання***

Умовні зобов'язання не визнаються в звіті про фінансовий стан, при цьому інформація про них розкривається у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли вибуття ресурсів в зв'язку з їх погашенням є малоймовірним. Умовні активи не відображаються в звіті про фінансовий стан, при цьому інформація про них розкривається у фінансовій звітності в тих випадках, коли отримання пов'язаних з ними економічних вигод є ймовірним.

***Зобов'язання з пенсійних та інших виплат***

Банк сплачує внески до державної пенсійної системи України, здійснення яких передбачає поточні нарахування та оплату роботодавцями таких внесків, які розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати. Витрати з таких внесків відносяться до періоду, в якому відповідна сума заробітної плати нараховується працівникові. Банк не має додаткових схем пенсійного забезпечення, крім участі у державній пенсійній системі України та не має програм додаткових виплат при виході на пенсію або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань у фінансовій звітності.

***Субординований борг***

Субординований боргявляє собою договори про довгострокові позики, які у випадку невиконання банком своїх зобов’язань будуть другорядними по відношенню до його основних боргових зобов’язань. Субординований борг визнається спочатку за справедливою вартістю за вирахуванням понесених витрат на здійснення операції. У подальшому субординований борг відображається за амортизованою вартістю, і при цьому будь-яка різниця між його вартістю та викупною ціною визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки із застосуванням методу ефективної процентної ставки.

***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 відображено у складі витрат, за виключенням тих сум, що віднесено безпосередньо до складу інших сукупних прибутків та збитків. 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 та зобов’язання розраховуються відповідно до ставки податку, що діятиме у тому періоді, в якому буде реалізовано актив або здійснено розрахунок за зобов’язанням, базуючись на законодавчих нормах, що набрали чинність на звітну дату. Інші існуючі в Україні податки, які сплачує Банк протягом своєї діяльності відповідно до чинного законодавства, враховуються в звіті про прибутки та збитки в статті «Адміністративні та інші операційні витрати». Базова ставка, за якою прибуток підлягав оподаткуванню протягом 2017 та 2017 років становила 18%.

***Статутний капітал та емісійні різниці***

Внески до акціонерного капіталу відображаються за їх справедливою вартістю на дату операції. Прибутки та збитки від продажу власних акцій відображаються у складі нерозподіленого прибутку. Дивіденди на акції визнаються у акціонерному капіталі як вирахування у періоді, в якому вони оголошені. Інформація про дивіденди, оголошені після звітної дати, розкривається у примітках до фінансової звітності. Прості акції, разом з дивідендами, які виплачуються на розсуд Банку, та які капіталізуються, класифікуються як капітал. Зовнішні витрати, що безпосередньо відносяться до випуску нових акцій, окрім випадків злиття компаній, зменшують надходження від випуску акцій у капіталі. Будь-яке перевищення справедливої вартості отриманої компенсації над номінальною вартістю випущених акцій відображається у складі капіталу як емісійний дохід.

Протягом звітного періоду Банк не мав в обігу фінансових інструментів, які потенційно розбавляють прибуток на акцію. Таким чином, базовий прибуток на акцію дорівнює розбавленому прибутку на акцію.

Базовий прибуток на акцію розраховується як відношення прибутку чи збитку, що припадає на прості акції до середньозваженої кількості простих акцій, що находилась в обігу протягом року.

***Визнання доходів та витрат***

Доходи − це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів. Витрати − це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності Банку: операційної, інвестиційної, фінансової. Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені.

*Процентні та аналогічні доходи та витрати*

Для всіх фінансових інструментів, які відображаються за амортизованою вартістю, а також для фінансових інструментів, класифікованих як торгові чи в портфелі Банку на продаж, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною процентною ставкою.

Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов’язання коригується в разі перегляду Банком своєї оцінки платежів або надходжень.

*Комісійні доходи та витрати*

Комісії за наданими або отриманими послугами залежно від мети їх оцінки та основи обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на:

* комісії, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки доходу фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту і впливають на визначення сум дисконту та премії за цим фінансовим інструментом;
* комісії, що отримуються або сплачуються під час надання або отримання послуг, визнаються доходами або витратами в процесі надання або отримання даних послуг;
* комісії, що отримуються або сплачуються після виконання певних дій, визнаються як дохід або витрати після завершення даний дій або операцій.

***Переоцінка іноземної валюти***

Операції в іноземних валютах первісно перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на дату операції. Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Доходи і витрати, що виникають при перерахунку операцій в іноземних валютах, відображаються в звіті про прибутки і збитки за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти». Немонетарні статті, що відображаються за фактичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату операції. Немонетарні статті, що відображаються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості.

***Взаємозаліки фінансових інструментів***

Взаємозалік фінансових активів та зобов’язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов’язаннями.

***Виплати працівникам та пов’язані із ними відрахування***

Розрахунки, пов’язані з оплатою праці працівників Банку та працівників, що виконують роботи за договорами цивільно-правового характеру (здійснення вказаних виплат, нарахування заробітної плати, утримання податків та обов’язкових платежів із нарахованих сум, нарахування податків та обов’язкових платежів на фонд оплати праці), здійснюються відповідно до чинного законодавства та внутрішніх нормативних документів Банку.

Нарахування основної та додаткової заробітної плати працівникам Банку здійснюється згідно посадових окладів, що визначаються штатним розкладом Банку.

В окремих випадках Банк укладає трудові контракти, згідно яких працівнику можуть надаватись додаткові майнові пільги та допомоги. Банк проводить розрахунок та формує забезпечення за виплатами щодо невикористаних відпусток працівників Банку.

***Операційні сегменти***

Сегмент − це компонент бізнесу Банку, який може бути виділений і який пов'язаний або з наданням продуктів та послуг (сегмент діяльності), або з наданням продуктів та послуг у конкретному економічному середовищі (географічний сегмент), в якому він наражається на ризики й одержує економічні вигоди, відмінні від ризиків і економічних вигод в інших сегментах. Основним форматом Банку для подання сегментної інформації є сегменти за напрямками діяльності: послуги банкам, послуги корпоративним клієнтам, послуги фізичним особам, інвестиційна банківська діяльність, інші операції.

В основу для розподілу доходів/витрат та активів/зобов’язань за сегментами діяльності покладено управлінський облік банку. Доходами та витратами звітного сегмента є доходи та витрати, які безпосередньо відносяться до сегмента. Витрати за сегментом не включають загальні адміністративні витрати. Критерії та пояснення представлені в Примітці 32.

***Операції з пов’язаними сторонами***

Початкове визнання операцій з пов’язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов’язаними сторонами. МСБО 39 *«Фінансові інструменти: визнання та оцінка»* вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов’язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

При визначенні належності клієнтів (контрагентів) до пов‘язаних з Банком осіб, Банк керується вимогами МСБО 24 *«Розкриття інформації про зв’язані сторони»*.

Угоди, що укладаються Банком з пов’язаними з Банком особами, передбачають умови, що є поточними ринковими умовами.

Операції з пов'язаними з Банком особами здійснюються за звичайними цінами згідно оприлюднених ставок і тарифів, затверджених відповідними колегіальними органами (комітетами) Банку. Умови операцій з пов’язаними сторонами описані у Примітці 39.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату публікації фінансової звітності Банку. Банк планує застосовувати ці стандарти після набрання їх чинності.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 року Рада з МСФЗ опублікувала МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», який замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, а також обліку знецінення та хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Крім обліку хеджування, ретроспективне застосування є обов'язковим, але перерахунок порівняльної інформації не потрібно.

Банк планує застосувати новий стандарт, визнавши сукупний ефект переходу в складі нерозподіленого прибутку на 1 січня 2018 року і не перераховуватиме порівняльну інформацію. Банк знаходиться в процесі оцінки наслідків застосування МСФЗ (IFRS) 9, проте обґрунтована оцінка ефекту на даний момент не доступна.

***Класифікація і оцінка***

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «тільки платежі в рахунок основного боргу і відсотків на непогашену суму основного боргу» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Згідно з даним критерієм, боргові інструменти, які не відповідають визначенню «базової кредитної угоди», як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, або кредити без права регресу, оцінюються по СВПЗ.

Для боргових фінансових інструментів, які відповідають критерію SвPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються дані інструменти:

► інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю;

► інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, класифікуються як оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВСД);

► інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як оцінювані за СВПЗ

Дольові фінансові активи при первісному визнанні потрібно класифікувати як оцінювані за СВПЗ, крім випадків, коли на власний розсуд прийнято рішення, без права наступного скасування, класифікувати дольовий фінансовий актив як оцінюваний по СВСД. Для пайових фінансових інструментів, класифікованих як оцінювані за СВСД, всі реалізовані і нереалізовані доходи і витрати, крім дивідендних доходів, визнаються в складі іншого сукупного доходу, без права подальшої рекласифікації в чистий прибуток або збиток.

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань залишаються в основному незмінними в порівнянні з існуючими вимогами МСФЗ (IAS) 39. «Похідні фінансові інструменти» та будуть продовжувати оцінюватися по СВПЗ.

Банк очікує, що буде продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які на даний момент оцінюються за справедливою вартістю.

Торгові цінні папери будуть як і раніше класифікуватися як оцінювані за СВПЗ. Очікується, що цінні папери, що класифікуються як наявні для продажу, будуть оцінюватися по СВСД відповідно до МСФЗ (IFRS) 9, оскільки Банк розраховує утримувати ці активи не тільки з метою отримання передбачених договором грошових потоків, а й продажу значних сум на відносно постійній основі. Дольові фінансові активи, які не відносяться до торгового портфелю, будуть оцінюватися по СВСД відповідно до МСФЗ. Кредити, як очікується, будуть відповідати критерію SPPI і будуть як і раніше оцінюватися за амортизованою вартістю.

***Знецінення***

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Банк визнавав резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, а також зобов'язаннями з надання позик і договорами фінансових гарантій. Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу. Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Для цілей формування резерву під очікувані кредитні збитки кредитна заборгованість клієнтів Групи, в залежності від зміни кредитного ризику, розділяється на 3 Етапи:

• Етап 1 - Кредити та кредитна заборгованість клієнтів без ознак знецінення та значного збільшення кредитного ризику;

• Етап 2 - Кредити та кредитна заборгованість клієнтів з ознаками значного збільшення кредитного ризику з моменту їх первісного визнання, але без ознак знецінення;

• Етап 3 - Кредити та кредитна заборгованість клієнтів з ознаками знецінення, а також придбані або створені кредити, за якими були ознаки знецінення на момент первісного визнання.

Не рідше одного разу на місяць всі кредитні операції і кредитна заборгованість клієнтів Групи підлягають перевірці на:

• Наявність ознак значного збільшення кредитного ризику (Етап 2);

• Наявність ознак знецінення (Етап 3);

• Виконання критеріїв щодо припинення ознак значного збільшення кредитного ризику (для кредитів і кредитної заборгованості, які раніше були віднесені на Етап 2);

• Відсутність ознак знецінення (для кредитів і кредитної заборгованості, які раніше були віднесені на Етап 3).

Основними критеріями істотного збільшення кредитного ризику для Банку може бути порушення платіжних зобов’язань більш ніж на 30 днів, очікувана або проведена реструктуризація (погіршення позицій кредитора пов'язано з відстрочкою сплати відсотків або основної суми, але не несе прямих фінансових втрат), погіршення фінансового стану клієнта (зниження рейтингу клієнта більш ніж на 3 пункти, в порівнянні з рейтингом на дату первісного визнання кредиту) та інше.

Основними ознаками знецінення для Банку може бути порушення платіжних зобов’язань більш ніж на 90 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням позицій кредитора і несе прямі фінансові втрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та інше.

***МСФЗ (IFRS)15 «Виручка за договорами з клієнтами» (випущений 28 травня 2014 року і вступає у силу для періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати).*** МСФЗ (IFRS) 15 запроваджує нову п’ятисходинкову модель обліку доходів, що випливають з контрактів з клієнтами. Цей новий стандарт вводить основний принцип обов’язкового визнання виручки за ціною операції у випадку передачі товарів чи послуг клієнту. Окремі партії товарів чи пакети послуг, які чітко ідентифіковані, повинні визнаватись окремо, а будь-які знижки та ретроспективні знижки з ціни контракту, як правило, повинні відноситись на окремі елементи. Якщо сума винагороди з будь-яких причин змінюється, слід визнавати мінімальні суми за умови відсутності значного ризику перегляду. Витрати, понесені у зв’язку з гарантіями за контрактами із клієнтами, необхідно капіталізувати та амортизувати протягом періоду надходження вигод від контракту. Наразі Банк очікує, що новий стандарт не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність.

***Поправки до МСФЗ (IFRS)10 та МСФЗ (IAS) 28: «Продаж або внесення  активів в асоційовану компанію чи спільне підприємство інвестором» (випущені 11 вересня 2014 року і вступають в силу для річних періодів, які починаються після дати, визначеної Радою з міжнародних стандартів фінансової звітності).*** Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованій компанії або спільному підприємству або вноситься до них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають у результаті продажу або внеску активів, які представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не становлять собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж компанія, інвесторів в асоційованій компанії або спільному підприємстві. Банк не очікує істотного ефекту від застосування цих поправок.

***Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій» (випущені 20 червня 2016 року і вступають в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати).*** Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операцій за виплатами на основі акцій з умовою розрахунків на нетто-основі для зобов'язань з податку, утримуваного у джерела; облік зміни умов операції з виплат на основі акцій, в результаті чого операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками пайовими інструментами. При прийнятті поправок організації не зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і дотримання інших критеріїв. Банк не очікує впливу цих поправок на його фінансову звітність, бо не має та не планує виплат на основі акцій.

***МСФЗ 16 "Оренда" (випущений в січні 2016 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).*** МСФЗ (IFRS) 16 замінює собою МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКР (SIC) 15 «Операційна оренда - стимули» і Роз'яснення ПКР (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали усі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю та короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання з оренди), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання за орендою при настанні певної події (наприклад, зміні строків оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з діючими на даний момент вимогами МСФЗ (IAS) 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСФЗ (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову.

Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17.

Банк не планує застосовувати МСФЗ (IFRS) 16 достроково і в даний час оцінює вплив даного стандарту на його фінансову звітність.

**МСФЗ (IFRS) 17 "Договори страхування" (випущений у травні 2017 року і вступає в дію з 1 січня 2021 року або після цієї дати).** МСФЗ 17 – це новий комплексний стандарт для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 "Договори страхування", який був випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (наприклад, страхування життя і страхування, відмінного від нього, пряме страхування і перестрахування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є декілька винятків із 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 все доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- певні модифікації для договорів страхування з прямою участю в інвестиційному доході (метод змінної винагороди);

- спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.

МСФЗ (IFRS) 17 не є застосовним для Банку.

***Поправки до МСФЗ (IAS) 40 «Переведення інвестиційної нерухомості з категорії в категорію (випущені 8 грудня 2016 р. і вступають в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2018 р. або після цієї дати).*** Поправки пояснюють, коли суб'єкт господарювання повинен перевести об’єкти нерухомості, включаючи нерухоме майно, яке в процесі будівництва або розвитку, в категорію або із категорії інвестиційної власності. В поправках зазначено, що зміна характеру використання здійснюється, коли об’єкт нерухомості починає відповідати або перестає відповідати визначенню інвестиційної нерухомості, і є докази зміни характеру його використання. Просте зміна намірів керівництва щодо використання нерухомості не свідчить про зміну характеру цього використання.

Суб'єкти господарювання повинні застосовувати дані поправки перспективно щодо змін характеру використання, які відбуваються на дату початку річного звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання вперше застосовує поправки, або після цієї дати. Суб'єкту господарювання слід повторно проаналізувати класифікацію нерухомості, яка утримується на цю дату, і, у разі необхідності, здійснити переведення нерухомості для відображення умов, які існують на цю дату. Допускається ретроспективне застосування відповідно до МСФЗ (IAS) 8, але тільки якщо це можливо без використання більш пізньої інформації.

Банк не очікує істотного ефекту від застосування цих поправок.

***Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2014-2017 рр.***

Дані удосконалення включають такі:

***МСФЗ (IFRS) 1 Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності - вилучення короткострокових винятків для організацій, які вперше застосовують МСФЗ (поправка набуває чинності з 1 січня 2018 року).*** Короткострокові вилучення, передбачені параграфами E3-E7 МСФЗ 1, були вилучені, оскільки вони виконали свою функцію. Ця зміна не застосовується до Банку.

***Поправки до МСФЗ (IAS)28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства (набувають чинності 1 січня 2018 року).*** Пояснення того, що рішення здійснювати оцінку об'єктів інвестицій за справедливою вартістю через прибуток або збиток необхідно застосовувати окремо для кожної інвестиції. Поправки роз'яснюють наступне:

Організація, яка спеціалізується на венчурних інвестиціях, або інша аналогічна організація, може прийняти рішення оцінити інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Таке рішення приймається окремо для кожної інвестиції при первинному визнанні.

Якщо організація, яка сама не є інвестиційною організацією, має долю участі в асоційованій організації або спільному підприємстві, які є інвестиційними організаціями, то при застосуванні методу дольової участі така організація може вирішити зберегти оцінку за справедливою вартістю, яка застосовується її асоційованою організацією або спільним підприємством, які є інвестиційними організаціями, до своїх власних часток участі в дочірніх організаціях. Таке рішення приймається окремо для кожної асоційованої організації або спільного підприємства, що є інвестиційними організаціями, на більш пізні з наступних дат:

(а) дату первісного визнання асоційованої організації або спільного підприємства, які являються інвестиційними організаціями; (б) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство стають інвестиційними організаціями; і (c) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство, які являються інвестиційними організаціями, вперше стають материнськими організаціями. Банк не очікує істотного ефекту від застосування цих поправок.

***Поправки до МСФЗ (IFRS) 4 «Застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» разом з МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування»***

Дані поправки вирішують проблеми, що виникають у зв'язку з застосуванням нового стандарту для фінансових інструментів МСФЗ (IFRS) 9 до впровадження МСФP (IFRS) 17 «Договори страхування», який замінює МСФЗ (IFRS) 4. Поправки передбачають дві можливості для організацій, які випускають договори страхування: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 та методу накладання.

Тимчасове звільнення вперше застосовується у відношенні звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Організація може прийняти рішення щодо застосування методу накладення, коли вона вперше застосовує МСФЗ (IFRS) 9, і застосувати даний метод ретроспективно відносно фінансових активів, класифікованих за вибором організації при переході на МСФЗ (IFRS) 9. При цьому організація перераховує порівняльну інформацію, щоб відобразити метод накладення, у тому і тільки у тому випадку, коли вона перераховує порівняльну інформацію при застосуванні МСФЗ (IFRS) 9. Ці поправки не застосовані до Банку.

***КТМФЗ (IFRIC) 22 – «Операції в іноземній валюті і попередня оплата» (випущені 8 грудня 2016 р. і вступають в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2018 р. або після цієї дати).*** У тлумаченні роз’яснюється, що дата операції для цілей визначення обмінного курсу, який необхідно використовувати при первісному визнанні відповідного активу, витрат або доходу (або його частини) при припиненні визнання немонетарного активу або немонетарного зобов'язання, які виникають у результаті здійснення або отримання попередньої оплати, є дата, на яку організація спочатку визнає немонетарний актив або немонетарне зобов'язання, які виникають у результаті здійснення або отримання попередньої оплати. Оскільки, поточна діяльність відповідає тлучмаченню, Банк не очікує впливу на його окрему фінансову звітність.

***КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність у відношенні податкових норм податку на прибуток» (Тлумачення застосовується для річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати).*** У тлумаченні розглядається облік податку на прибуток, коли податкові процедури передбачають невизначеність, яка впливає на застосування МСФЗ (IAS) 12.

Роз'яснення не застосовується до податків або зборів, які не відносяться до сфери застосування МСФЗ (IAS) 12, а також не містять вимог щодо процентів та штрафів, пов'язаних з невизначеним податковими трактуваннями.

Організації необхідно вирішити, розглядати кожне невизначену податкове трактування окремо або разом з одним або декількома іншими невизначеними податковими трактуваннями. Необхідно використовувати підхід, який дозволить з більшою точністю прогнозувати результат вирішення невизначеності.

Оскільки Банк працює у складному податковому середовищі, застосування тлумачення може впливати на його фінансову звітність та необхідну інформацію. Крім того, Банку можливо, буде потрібно встановити процеси та процедури отримання інформації, необхідної для своєчасного застосування тлумачення.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

***Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 грудня  2017 р.** | **31 грудня  2016 р.** |
| Готівкові кошти | 252 738 | 134 946 |
| Кошти в Національному банку України | 279 996 | 151 513 |
| Кореспондентські рахунки та кредити овернайт у банках: | 356 223 | 781 600 |
| - України | 282 394 | 422 721 |
| - інших країн | 73 829 | 358 879 |
| **Усього грошових коштів та їх еквівалентів** | **888 957** | **1 068 059** |

Протягом 2017 року Банку перейшли активи і зобовязання неплатоспроможних банків ПАТ Діамантбанк та ПАТ АКБ «Новий» в сумі 1 128 379 тис. грн. та 156 721 тис.грн. відповідно.

|  |  |
| --- | --- |
| **Активи** |  |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 893 534 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 20 285 |
| Інші фінансові активи | 6 730 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | 364 550 |
| **Всього активів прийнято на баланс** | **1 285 099** |
|  |  |
| **Зобов'язання** |  |
| Кошти клієнтів | 1 285 099 |
| **Всього зобов'язань прийнято на баланс** | **1 285 099** |

Набуття даних активів та зобов’язань не є рухом грошових коштів, та виключено зі складу Звіту про рух грошових коштів.

Примітка 7. Кошти в інших банках

***Таблиця 7.1. Кошти в інших банках***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 грудня  2017 р.** | **31 грудня  2016 р.** |
| Кредити, надані іншим банкам: | 84 202 | − |
| - короткострокові | 84 202 | − |
| - довгострокові | − | − |
| Резерв під знецінення коштів в інших банках | − | − |
| **Усього коштів в інших банках** | **84 202** | − |

Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року кошти в інших банка є непростроченими і незнеціненими.

***Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний період***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Депозити** | **Кредити** | **Усього** |
| Кошти, які оцінені на індивідуальній основі: |  |  |  |
| - без затримки платежу | − | 84 202 | 84 202 |
| Кошти в інших банках до вирахування резервів | − | 84 202 | 84 202 |
| Резерв під знецінення коштів в інших банках | − | - | - |
| **Усього коштів в інших банках за мінусом резервів** | **−** | **84 202** | **84 202** |

***Таблиця 7.3. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Рух резервів** | **2017 р.** | | **2016 р.** | |
| **Кошти  в інших  банках** | **Договори зворотного репо** | **Кошти  в інших  банках** | **Договори зворотного репо** |
| Станом на початок періоду | − | − | (15 371) | − |
| Зменшення резерву під знецінення протягом періоду | − | − | 15 371 | − |
| Станом на кінець періоду | − | − | − | − |

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

***Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 грудня  2017 р.** | **31 грудня  2016 р.** |
| Кредити, що надані юридичним особам | 10 305 029 | 5 543 772 |
| Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям | 34 431 | 28 285 |
| Іпотечні кредити фізичних осіб | 56 606 | 10 628 |
| Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 612 968 | 139 280 |
| Інші кредити, що надані фізичним особам | 183 926 | 122 837 |
| Резерв під знецінення кредитів | (791 188) | (366 457) |
| **Усього кредитів за мінусом резервів** | **10 401 772** | **5 478 345** |

Станом на кінець звітного року заборгованість за кредитами за мінусом резервів, що були надані 10 найбільшим позичальникам Банку, становила 3 275 866 тис. грн., що склало 31,49% від загального обсягу кредитів, наданих клієнтам (2016: 2 182 428 тис. грн., що склало 39,84% від загального обсягу кредитів).

Станом на 31 грудня 2017 року в балансі Банку обліковуються кредити на суму 475 759 тис. грн., що були придбані в інших банків.

Протягом 2017 року Банк здійснив продаж кредитного портфеля балансовою вартістю 967 113 тис. грн. , з них кредитів набутих у ПАТ Діамантбанк та ПАТ АКБ Новий балансовою вартістю 587 860 тис. грн Результат від операції продажу склав 92 004 тис. грн., який відображено в Примітці 28.

Протягом 2017 року Банком було прощено боргу балансовою вартістю 11 535 тис. грн на дату прощення з подальшим списанням за рахунок резерву (2016 рік – 685 тис. грн.).

***Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Рух резервів** | **Кредити юридичним особам** | **Кредити фізичним особам-підприємцям** | **Іпотечні кредити фізичних осіб** | **Споживчі кредити фізичним особам** | **Інші  кредити фізичним особам** | **Усього** |
| **Станом на 31 грудня 2016 року** | **(349 511)** | **(2 338)** | **(63)** | **(7 707)** | **(6 838)** | **(366 457)** |
| Збільшення резерву під знецінення протягом періоду | (35 2 193) | (5 197) | (3 424) | (65 912) | (9 828) | (436 554) |
| Списання | 11 546 | − | 30 | 247 | − | 11 823 |
| **Станом на 31 грудня 2017 року** | **(690 158)** | **(7 535)** | **(3 457)** | **(73 372)** | **(16 666)** | **(791 188)** |

За 2017 рік було погашено 8 501 тис.грн. списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадiйної заборгованості. (Примітка 28).

***Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Рух резервів** | **Кредити юридичним особам** | **Кредити фізичним особам-підприємцям** | **Іпотечні кредити фізичних осіб** | **Споживчі кредити фізичним особам** | **Інші  кредити фізичним особам** | **Усього** |
| **Станом на 31 грудня 2015 року** | **(236 645)** | **(3 791)** | **(3 315)** | **(8 006)** | **(385)** | **(252 142)** |
| (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду | (113 551) | 1 453 | 3 252 | 299 | (6 453) | (115 000) |
| Списання | 685 | − | − | − | − | 685 |
| **Станом на 31 грудня 2016 року** | **(349 511)** | **(2 338)** | **(63)** | **(7 707)** | **(6 838)** | **(366 457)** |

За 2016 рік було погашено 3 516 тис.грн. списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадiйної заборгованості. (Примітка 28).

У складі кредитів, що надані фізичним та юридичним особам станом на 31 грудня 2017 року обліковувалася дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом у сумі 399 574 тис. грн. (31 грудня 2016 року - 26 681 тис. грн.)

Нижче показана дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (загальна сума інвестицій у лізинг) та її поточна вартість на 31 грудня 2017 року:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **До погашення протягом**  **1 року** | **До погашення протягом**  **1-5 років** | **Всього** |
| Дебіторська заборгованість за платежами з фінансового лізингу на 31 грудня 2017 р. | 327 710 | 287 769 | 615 479 |
| Неотриманий фінансовий дохід | (95 083) | (112 044) | (207 127) |
| Поточна вартість дебіторської заборгованості за платежами з лізингу на 31 грудня 2017 р. | 232 627 | 175 725 | 408 352 |
| Мінус: резерви на знецінення | (7 334) | (1 444) | (8 778) |
| **Всього дебіторської заборгованості за платежами з лізингу** | **225 293** | **174 281** | **399 574** |

Нижче показана дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (загальна сума інвестицій у лізинг) та її поточна вартість на 31 грудня 2016 року:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **До погашення протягом**  **1 року** | **До погашення протягом**  **1-5 років** | **Всього** |
| Дебіторська заборгованість за платежами з фінансового лізингу на 31 грудня 2016 р. | 40 963 | 21 312 | 62 274 |
| Неотриманий фінансовий дохід | (24 661) | (1 436) | (26 096) |
| Поточна вартість дебіторської заборгованості за платежами з лізингу на 31 грудня 2016 р. | 16 302 | 19 876 | 36 178 |
| Мінус: резерви на знецінення | (4 279) | (5 218) | (9 497) |
| **Всього дебіторської заборгованості за платежами з лізингу** | **12 023** | **14 658** | **26 681** |

***Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Вид економічної діяльності** | **2017 р.** | | **2016 р.** | |
| **Сума** | **%** | **Сума** | **%** |
| Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 2 883 528 | 25,76 | 1 706 775 | 29,2 |
| Добувна та переробна промисловість; виробництво та розподілення електроенергії, газу та води | 2 047 253 | 18,29 | 1 625 782 | 27,82 |
| Будівництво; операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг | 1 927 950 | 17,22 | 570 074 | 9,75 |
| Фінансова діяльність | 1 169 660 | 10,45 | 251 424 | 4,3 |
| Транспорт, складське господарство, поштова та кур’єрська діяльність | 988 183 | 8,83 | 832 641 | 14,25 |
| Сільське господарство, мисливство, лісове господарство; рибальство | 934 282 | 8,35 | 513 721 | 8,79 |
| Фізичні особи | 853 500 | 7,63 | 272 745 | 4,67 |
| Інші | 388 604 | 3,47 | 71 640 | 1,22 |
| **Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів** | **11 192 960** | **100,00** | **5 844 802** | **100,00** |

***Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Кредити, що надані юридичним особам** | **Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям** | **Іпотечні кредити фізичних осіб** | **Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби** | **Інші кредити, що надані фізичним особам** | **Усього** |
| Незабезпечені кредити | 1 046 408 | 1 344 | 26 923 | 418 007 | 183 926 | 1 676 608 |
| Кредити, що забезпечені: | 9 258 621 | 33 087 | 29 683 | 194 961 | − | 9 516 352 |
| * грошовими коштами | 1 012 172 | 3 918 | − | 1 212 | − | 1 017 302 |
| * цінними паперами | 75 | − | − | − | − | 75 |
| * нерухомим майном | 4 935 552 | 20 674 | 29 359 | 139 692 | − | 5 125 277 |
| *у т. ч. житлового призначення* | 381 995 | 1 459 | 24 332 | 89 875 | − | 497 661 |
| * гарантіями і поручительствами | 190 257 | − | − | − | − | 190 257 |
| * іншими активами | 3 120 565 | 8 495 | 324 | 54 057 | − | 3 183 441 |
| **Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів** | **10 305 029** | **34 431** | **56 606** | **612 968** | **183 926** | **11 192 960** |

В таблиці вище розкриваються суми кредитів в залежності від виду забезпечення.

***Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Кредити,  що надані юридичним особам** | **Кредити,  що надані фізичним особам-підприємцям** | **Іпотечні кредити фізичних осіб** | **Кредити,  що надані фізичним особам на поточні потреби** | **Інші  кредити,  що надані фізичним особам** | **Усього** |
| Незабезпечені кредити | 1 115 624 | 107 | 688 | 49 802 | 122 222 | 1 288 443 |
| Кредити, що забезпечені: | 4 428 148 | 28 178 | 9 940 | 89 478 | 615 | 4 556 359 |
| - грошовими коштами | 797 255 | 92 | − | 303 | 615 | 798 265 |
| - нерухомим майном | 2 288 885 | 25 794 | 9 940 | 67 449 | − | 2 392 068 |
| *у т.ч. житлового призначення* | 92 928 | 5 033 | 9 785 | 58 681 | − | 166 427 |
| - іншими активами | 1 342 008 | 2 292 | − | 21 726 | − | 1 366 026 |
| **Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів** | **5 543 772** | **28 285** | **10 628** | **139 280** | **122 837** | **5 844 802** |

***Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Кредити, що надані юридичним особам** | **Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям** | **Іпотечні кредити фізичних осіб** | **Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби** | **Інші кредити, що надані фізичним особам** | **Усього** |
| Непрострочені та незнецінені: | 659 055 | 3 931 | − | 1 212 | 706 | 664 904 |
| * великі позичальники з кредитною історією більше 2 років | 33 716 | − | − | − | − | 33 716 |
| * кредити середнім компаніям | 16 101 | − | − | − | − | 16 101 |
| * кредити малим компаніям | 609 238 | 3 931 | − | − | − | 613 169 |
| * інші кредити фізичним особам | − | − | − | 1 212 | 706 | 1 918 |
| Кредити під які сформовано резерв: | 9 645 974 | 30 500 | 56 606 | 611 756 | 183 220 | 10 528 056 |
| * без затримки платежу | 9 032 250 | 27 509 | 43 789 | 537 829 | 158 674 | 9 800 051 |
| * із затримкою платежу до 31 дня | 301 290 | 1 667 | 4 407 | 17 626 | 4 947 | 329 937 |
| * із затримкою платежу від 32 до 92 днів | 144 974 | 1 324 | 1 817 | 12 979 | 5 855 | 166 949 |
| * із затримкою платежу від 93 до 183 днів | 36 388 | − | 1 696 | 9 667 | 2 685 | 50 436 |
| - із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | 5 767 | − | 2 827 | 23 277 | 4 741 | 36 612 |
| - із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | 125 305 | − | 2 070 | 10 378 | 6 318 | 144 071 |
| **Загальна сума кредитів до вирахування резервів** | **10 305 029** | **34 431** | **56 606** | **612 968** | **183 926** | **11 192 960** |
| Резерв під знецінення за кредитами | (690 158) | (7 535) | (3 457) | (73 372) | (16 666) | (791 188) |
| **Усього кредитів за мінусом резервів** | **9 614 871** | **26 896** | **53 149** | **539 596** | **167 260** | **10 401 772** |

У рядку «Непрострочені та незнецінені» зазначена сума кредитів та заборгованості клієнтів, які на звітну дату були непростроченими та за якими не було сформовано резерв під знецінення.

***Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Кредити, що надані юридичним особам** | **Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям** | **Іпотечні кредити фізичних осіб** | **Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби** | **Інші  кредити,  що надані фізичним особам** | **Усього** |
| Непрострочені та незнецінені: | 141 940 | 92 | − | 303 | 615 | 142 950 |
| - великі позичальники з кредитною історією більше 2 років | 113 727 | 92 | − | − | − | 113 819 |
| - кредити середнім компаніям | 17 844 | − | − | − | − | 17 844 |
| - кредити малим компаніям | 10 369 | − | − | − | − | 10 369 |
| - інші кредити фізичним особам | − | − |  | 303 | 615 | 918 |
| Кредити під які сформовано резерв: | 5 401 831 | 28 194 | 10 628 | 138 977 | 122 222 | 5 701 852 |
| - без затримки платежу | 5 195 342 | 28 074 | 9 624 | 130 476 | 111 244 | 5 474 762 |
| - із затримкою платежу  до 31 дня | 8 352 | 120 | 1 004 | 921 | 4 178 | 14 575 |
| - із затримкою платежу  від 32 до 92 днів | 3 733 | − | − | 197 | 2 389 | 6 319 |
| - із затримкою платежу  від 93 до 183 днів | 74 282 | − | − | 362 | 1 707 | 76 351 |
| - із затримкою платежу  від 184 до 365 (366) днів | 13 410 | − | − | 1 237 | 2 280 | 16 927 |
| - із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | 106 710 | − | − | 5 784 | 424 | 112 918 |
| **Загальна сума кредитів до вирахування резервів** | **5 543 771** | **28 286** | **10 628** | **139 280** | **122 837** | **5 844 802** |
| Резерв під знецінення за кредитами | (349 512) | (2 337) | (63) | (7 707) | (6 838) | (366 457) |
| **Усього кредитів за мінусом резервів** | **5 194 260** | **25 948** | **10 565** | **131 573** | **115 999** | **5 478 345** |

***Забезпечення та інші інструменти зниження кредитного ризику***

Cправедлива вартість застави визначається на момент укладання первісного договору застави, під час реструктуризації, а також щорічно відповідно до нормативних документів. В процесі визначення справедливої вартості застави застосовувались наступні методи:

* нерухомість − використовувався дохідний та порівняльний підхід;
* земельні ділянки − порівняльний;
* обладнання − порівняльний, рідше витратно-порівняльний (виходячи з первісної балансової вартості);
* товари в обороті − переважно по балансовій вартості та перевіряються порівняльно;
* автотранспортні засоби − порівняльний.

У звітному році, Банк прийняв у власність шляхом набуття права володіння заставою, яку він утримував як забезпечення, майно на суму 7 204 тис. грн. (2016: 2 437 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2017 року в складі інших активів, необоротних активів, утримуваних для продажу та інвестиційної нерухомості обліковуються активи, які перейшли у власність Банку шляхом набуття права власності заставою у минулих роках, загальною вартістю 18 297 тис. грн., 7 204 тис. грн. та 49 785 тис. грн., відповідно (2016: в складі необоротних активів, утримуваних для продажу та інвестиційної нерухомості балансовою вартістю 20 379 тис. грн. та 49 785 тис. грн., відповідно).

Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку на продаж

***Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 грудня  2017 р.** | **31 грудня  2016 р.** |
| Боргові цінні папери: | 585 384 | 435 270 |
| * державні облігації | 585 384 | 435 270 |
| Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | − | − |
| **Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів** | **585 384** | **435 270** |

Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років цінні папери, наявні для продажу, є непростроченими та незнеціненими.

Примітка 10. Депозитні сертифікати НБУ

***Таблиця 10.1. Депозитні сертифікати НБУ***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **31 грудня  2017 р.** | **31 грудня  2016 р.** |
| Депозитні сертифікати НБУ | 920 945 | 460 870 |
| **Усього** | **920 945** | **460 870** |

Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років депозитні сертифікати НБУ, є непростроченими та незнеціненими.

Примітка 11. Інвестиційна нерухомість

***Таблиця 11.1. Інвестиційна нерухомість за звітний період***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Земля** | **Будівлі** | **Усього** |
| **Залишок на початок періоду** | **18 088** | **50 401** | **68 489** |
| Первісна вартість | 18 088 | 54 767 | 72 855 |
| Знос | − | (3 762) | (3 762) |
| Знецінення | − | (604) | (604) |
| Придбання | − | 22 373 | 22 373 |
| Капітальні інвестиції на реконструкцію | − | 70 | 70 |
| Амортизація | − | (766) | (766) |
| Вибуття | (18 088) | (36 428) | (54 516) |
| Первісна вартість | (18 088) | (39 059) | (57 147) |
| Знос | − | 2 631 | 2 631 |
| Переведення до категорії будівель, займаних власником | − | (6 249) | (6 249) |
| Первісна вартість | − | (6 799) | (6 799) |
| Знос | − | 550 | 550 |
| **Залишок за станом на кінець періоду** | − | **29 401** | **29 401** |
| Первісна вартість | − | 31 352 | 31 352 |
| Знос | − | (1 347) | (1 347) |
| Знецінення | − | (604) | (604) |

***Таблиця 11.2. Інвестиційна нерухомість за попередній період***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Земля** | **Будівлі** | **Усього** |
| **Залишок на початок періоду** | **18 088** | **53 192** | **71 280** |
| Первісна вартість | 18 088 | 57 833 | 75 921 |
| Знос | − | (3 006) | (3 006) |
| Знецінення | − | (1 635) | (1 635) |
| Амортизація | − | (1 128) | (1 128) |
| Вибуття | − | (1 663) | (1 663) |
| Первісна вартість | − | 3 066 | 3 066 |
| Знос | − | (373) | (373) |
| Знецінення | − | (1 030) | (1 030) |
| **Залишок за станом на кінець періоду** | **18 088** | **50 401** | **68 489** |
| Первісна вартість | 18 088 | 54 767 | 72 855 |
| Знос | − | (3 762) | (3 762) |
| Знецінення | − | (604) | (604) |

Балансова вартість інвестиційної нерухомості суттєво не перевищує її справедливу вартість станом на 31 грудня 2017 року, що підтверджено звітом про незалежну оцінку ТОВ «Вектор оцінки» (сертифікат суб’єкта оціночної діяльності № 15383/13 від 18 жовтня 2013 року). Станом на 31 грудня 2017 року справедлива вартість Інвестиційної нерухомості згідно звіту про незалежну оцінку ТОВ «Вектор оцінки» складала 28 491 тис. грн. (31 грудня 2016 року – 67 854 тис. грн.). В результаті, Банк не визнавав знецінення інвестиційної нерухомості в 2017 році.

Протягом 2017 року припинено визнання об`єктів інвестиційної нерухомості вартістю 54 516 тис. грн.внаслідок продажу (2016 – 1 663 тис. грн.) та 6 249 внаслідок переведення до категорії будівель займаних власником.

Дохід від оренди інвестиційної нерухомості за 2017 рік склав 12 278 тис. грн. (2016 – 8 857 тис. грн.). (Примітка 28).

***Таблиця 11.3. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Суми доходів і витрат** | **2017 р.** | **2016 р.** |
| Дохід від оренди інвестиційної нерухомості | 2 884 | 8 857 |
| Прямі операційні витрати (у т.ч. ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди | 2 878 | 3 009 |

Операційні витрати, пов’язані з інвестиційною нерухомістю, які були понесені Банком протягом років, які закінчилися 31 грудня 2017 та 2016 років, в основному включали витрати на основні комунальні послуги.

Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи

***Таблиця 12.1. Основні засоби та нематеріальні активи***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Будівлі, споруди та передавальні пристрої** | **Машини та обладнання** | **Транспортні засоби** | **Інструменти, прилади, інвентар (меблі)** | **Інші основні засоби** | **Інші необоротні матеріальні активи** | **Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи** | **Нематеріальні активи** | **Усього** |
| **Балансова вартість на 1 січня 2016 року** | **25 491** | **28 404** | **984** | **6 589** | **16** | **17 759** | **12 958** | **6 912** | **99 113** |
| Первісна (переоцінена) вартість | 34 456 | 44 508 | 3 116 | 11 507 | 41 | 32 530 | 12 958 | 11 135 | **150 251** |
| Знос на початок попереднього періоду | (8 965) | (16 104) | (2 132) | (4 918) | (25) | (14 771) | − | (4 223) | **(51 138)** |
| Надходження | 8 664 | 9 975 | 8 658 | 3 191 | − | 6 126 | 295 997 | − | 332 611 |
| Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | 17 | 446 | 20 | 4 | − | 1 320 | (2 017) | 221 | 11 |
| Інші переведення | 285 125 | 7 911 | 3 174 | 767 | − | 3 890 | (300 867) | − | − |
| Інші переведення (знос) | − | (372) | − | 372 | − | − | − | − | − |
| Вибуття | − | (338) | (441) | (381) | − | (258) | − | − | (1 418) |
| Вибуття (знос) | − | 336 | − | 381 | − | 247 | − | − | 964 |
| Амортизаційні відрахування | (1 787) | (13 574) | (846) | (2 252) | (2) | (15 094) | − | (1 277) | (34 832) |
| **Балансова вартість на 1 січня 2017 року** | **317 510** | **32 788** | **11 549** | **8 671** | **14** | **13 990** | **6 071** | **5 856** | **396 449** |
| Первісна (переоцінена) вартість | 328 262 | 62 502 | 14 527 | 15 088 | 41 | 43 608 | 6 071 | 11 356 | 481 455 |
| Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду) | (10 752) | (29 714) | (2 978) | (6 417) | (27) | (29 618) | − | (5 500) | (85 006) |
| Надходження | 10 720 | 20 380 | 9 286 | 2 633 | 17 | 4 213 | 45 573 | − | 92 822 |
| Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | − | 3 | − | − | − | 227 | − | − | 230 |
| Інші переведення | 11 108 | 3 022 | − | (3 022) | − | 3 | (43 064) | − | (31 953) |
| Інші переведення (знос) | (2 144) | (674) | − | 674 | − | (1) | − | − | (2 145) |
| Вибуття | − | (336) | − | (6) | − | (439) | − | − | (781) |
| Вибуття (знос) | − | 331 | − | 3 | − | 297 | − | − | 631 |
| Амортизаційні відрахування | (7 019) | (17 374) | (3 564) | (2 278) | (2) | (11 931) | − | (1 302) | (43 470) |
| **Балансова вартість на 1 січня 2018 року** | **330 175** | **38 140** | **17 271** | **6 675** | **29** | **6 359** | **8 580** | **4 554** | **411 783** |
| Первісна (переоцінена) вартість | 350 090 | 85 571 | 23 813 | 14 693 | 58 | 47 612 | 8 580 | 11 356 | 541 773 |
| Знос на кінець звітного періоду | (19 915) | (47 431) | (6 542) | (8 018) | (29) | (41 253) | − | (6 802) | (129 990) |

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає: за 2017 р. – 46 940 тис. грн., за 2016 р. − 34 690 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2017 року відхилення справедливої вартості будівель визначеної у відповідності з Міжнародними стандартами оцінки та МСФЗ згідно звіту ТОВ «Вектор оцінки» (сертифікат суб’єкта оціночної діяльності № 15383/13 від 18 жовтня 2013 року) від балансової вартості не є суттєвим (менше 10%).

Примітка 13. Інші фінансові активи

***Таблиця 13.1. Інші фінансові активи***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 грудня  2017 р.** | **31 грудня  2016 р.** |
| Грошові кошти з обмеженим правом використання | 408 909 | 159 312 |
| Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 43 597 | 14 385 |
| Дебіторська заборгованість за операціями з іншими банками | 19 714 | 20 487 |
| Інші фінансові активи | 14 229 | 7 517 |
| Резерв під знецінення інших фінансових активів | (28 095) | (21 486) |
| **Усього інших фінансових активів за мінусом резервів** | **458 354** | **180 215** |

В статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» станом на 31 грудня 2017 та 2016 років відображені кошти грошового покриття, розміщені на рахунках в банку-кореспонденті Deutsche Bank, з метою забезпечення відкриття Deutsche Bank резервного акредитива на користь Міжнародної платіжної системи «MasterCard International Incorporated» та «Visa International» для здійснення розрахунків, а також кошти розміщені на рахунках «MasterCard International Incorporated» та «Visa International».

***Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Рух резервів** | **Дебіторська заборго-ваність за операціями з іншими банками** | **Грошові кошти з обмеженим правом користування** | **Інші  фінансові активи** | **Усього** |
| **Залишок за станом на початок періоду** | **(19 147)** | **(1 278)** | **(1 061)** | **(21 486)** |
| Збільшення резерву під знецінення протягом періоду | − | (6 495) | (263) | (6 758) |
| Списання безнадійної заборгованості | − | − | 149 | 149 |
| **Залишок за станом на кінець періоду** | **(19 147)** | **(7 773)** | **(1 175)** | **(28 095)** |

***Таблиця 13.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній період***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Рух резервів** | **Дебіторська заборго-ваність за операціями з іншими банками** | **Грошові кошти з обмеженим правом користування** | **Інші  фінансові активи** | **Усього** |
| **Залишок за станом на початок періоду** | **−** | **−** | **(582)** | **(582)** |
| Збільшення резерву під знецінення протягом періоду | (19 147) | (1 278) | (496) | (20 921) |
| Списання безнадійної заборгованості | − | − | 17 | 17 |
| **Залишок за станом на кінець періоду** | **(19 147)** | **(1 278)** | **(1 061)** | **(21 486)** |

***Таблиця 13.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками** | **Дебіторська заборгованість за операціями з іншими банками** | **Грошові кошти з обмеженим правом користування** | **Інші  фінансові активи** | **Усього** |
| Непрострочена та незнецінена заборгованість: | 43 597 | 567 | 408 909 | 12 787 | 465 860 |
| Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років | 43 597 | 567 | 408 909 |  | 453 073 |
| Малі компанії | − | − | − | 12 787 | 12 787 |
| Заборгованість знецінена на індивідуальній основі: | − | 19 147 | − | 1 442 | 20 589 |
| - із затримкою платежу  до 31 дня | − | − | − | 1 213 | 1 213 |
| - із затримкою платежу  від 32 до 92 днів | − | − | − | 26 | 26 |
| - із затримкою платежу  від 93 до 183 днів | − | − | − | 30 | 30 |
| - із затримкою платежу  від 184 до 365 (366) днів | − | − | − | 52 | 52 |
| - із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | − | 19 147 | − | 121 | 19 268 |
| **Усього інших фінансових активів до вирахування резерву** | **43 597** | **19 714** | **408 909** | **14 229** | **486 449** |
| Резерв під знецінення інших фінансових активів | − | (19 147) | (7 773) | (1 175) | (28 095) |
| **Усього інших фінансових активів за мінусом резерву** | **43 597** | **567** | **401 136** | **13 054** | **458 354** |

***Таблиця 13.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками** | **Дебіторська заборгованість за операціями з іншими банками** | **Грошові кошти з обмеженим правом користування** | **Інші  фінансові активи** | **Усього** |
| Непрострочена та незнецінена заборгованість: | 14 385 | 1 340 | 159 312 | 6 578 | 181 615 |
| Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років | 14 385 | 1 340 | 159 312 | − | 175 037 |
| Малі компанії | − | − | − | 6 578 | 6 578 |
| Заборгованість знецінена на індивідуальній основі: | − | 19 147 | − | 939 | 20 086 |
| - із затримкою платежу  до 31 дня | − | − | − | 114 | 114 |
| - із затримкою платежу  від 32 до 92 днів | − | − | − | 100 | 100 |
| - із затримкою платежу  від 93 до 183 днів | − | 19 147 | − | 132 | 19 279 |
| - із затримкою платежу  від 184 до 365 (366) днів | − | − | − | 246 | 246 |
| - із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | − | − | − | 347 | 347 |
| **Усього інших фінансових активів до вирахування резерву** | **14 385** | **20 487** | **159 312** | **7 517** | **201 701** |
| Резерв під знецінення інших фінансових активів | − | (19 147) | (1 278) | (1 061) | (21 486) |
| **Усього інших фінансових активів за мінусом резерву** | **14 385** | **1 340** | **158 034** | **6 456** | **180 215** |

Примітка 14. Інші активи

***Таблиця 14.1. Інші активи***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 грудня  2017 р.** | **31 грудня  2016 р.** |
| Витрати майбутніх періодів | 18 543 | 7 074 |
| Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя | 18 297 | 20 379 |
| Передоплата за послуги | 3 397 | 5 229 |
| Дебіторська заборгованість з придбання активів | 1 905 | 2 543 |
| Матеріали | 1 754 | 1 639 |
| Дорогоцінні метали | 737 | 1 999 |
| Інші активи | 443 | 1 190 |
| Резерв під інші активи | (1 862) | (1 501) |
| **Усього інших активів за мінусом резервів** | **43 214** | **38 552** |

***Таблиця 14.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за звітний період***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Рух резервів** | **Дебіторська заборгованість з придбання активів** | **Передоплата за послуги** | **Всього** |
| **Залишок за станом на початок періоду** | **(9)** | **(1 492)** | **(1 501)** |
| (Збільшення)/зменшення резерву на знецінення протягом періоду | (188) | (173) | (361) |
| **Залишок за станом на кінець періоду** | **(197)** | **(1 665)** | **(1 862)** |

***Таблиця 14.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за попередній період***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Рух резервів** | **Дебіторська заборгованість з придбання активів** | **Передоплата за послуги** | **Всього** |
| **Залишок за станом на початок періоду** | **(925)** | **(227)** | **(1 152)** |
| (Збільшення)/зменшення резерву на знецінення протягом періоду | 916 | (1 265) | (349) |
| **Залишок за станом на кінець періоду** | **(9)** | **(1 492)** | **(1 501)** |

Примітка 15. Необоротні активи, утримувані для продажу

***Таблиця 15.1. Необоротні активи, утримувані для продажу***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 грудня  2017 р.** | **31 грудня  2016 р.** |
| **Необоротні активи, утримувані для продажу** |  |  |
| Житлова нерухомість | 7 029 | 633 |
| Комерційна нерухомість | 6 915 | − |
| **Усього необоротних активів, утримуваних для продажу** | **13 944** | **633** |

Банк класифікує необоротний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Активи, які відповідають критеріям утримуваних для продажу, включають активи: які знаходились у якості застави за кредитами і були передані Банку у власність відповідно до судових рішень чи позасудового врегулювання, чи придбані Банком та класифіковані як активи для продажу, або щодо яких Банком прийнято рішення класифікувати необоротні активи як утримувані для продажу на підставі того, що стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Станом на 31 грудня 2017 року відхилення справедливої вартості активів, утримуваних для продажу, згідно звіту ТОВ «Вектор оцінки» (сертифікат суб’єкта оціночної діяльності № 15383/13 від 18 жовтня 2013 року) від балансової вартості не є суттєвим (менше 10%).

Банк не визнавав у звітності знецінення обєктів.

У звітному році, відповідно до вимог МСФЗ 5 *«Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність»* активи на суму 633 тис. грн. були переведені до категорії Інші активи, крім того Банк прийняв у власність шляхом набуття права володіння заставою, яку він утримував як забезпечення, майно на суму 7 204 тис. грн., а також інше майно, прийняте у власність в рамках передачі активів та пасивів від ПАТ Діамантбанк на суму 364 550 тис. грн. та реалізував майно за балансовою вартістю – 357 810 тис. грн.

Протягом 2016 року, відповідно до вимог МСФЗ 5 *«Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність»* активи на суму 20 379 тис. грн. були переведені до категорії Інші активи, крім того Банк прийняв у власність шляхом набуття права володіння заставою, яку він утримував як забезпечення майно на суму 2 437 тис. грн. та реалізував майно за балансовою вартістю − 1 803 тис. грн.

Примітка 16. Кошти банків

***Таблиця 16.1. Кошти банків***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 грудня  2017 р.** | **31 грудня  2016 р.** |
| Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків | 281 117 | 245 091 |
| Депозити інших банків | 1 405 | - |
| Кредити, що отримані: |  |  |
| - короткострокові | 4 144 | 4 028 |
| **Усього коштів інших банків** | **286 666** | **249 119** |

Примітка 17. Кошти клієнтів

***Таблиця 17.1. Кошти клієнтів***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 грудня  2017 р.** | **31 грудня  2016 р.** |
| **Інші юридичні особи** | **5 432 963** | **3 370 392** |
| Поточні рахунки | 1 659 590 | 1 230 062 |
| Строкові кошти | 3 773 373 | 2 140 330 |
| **Фізичні особи** | **5 417 371** | **2 363 977** |
| Поточні рахунки | 329 981 | 181 186 |
| Строкові кошти | 5 087 390 | 2 182 791 |
| **Усього коштів клієнтів** | **10 850 334** | **5 734 369** |

Станом на кінець звітного року загальний обсяг коштів, що був залучений від 10 найбільших клієнтів Банку, становив 3 826 073 тис. грн., що склало 35% від загального обсягу коштів клієнтів, залучених Банком (2016: 1 972 705 тис. грн., що склало 34% від загального обсягу коштів клієнтів).

Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років кошти клієнтів у сумі 1 578 649 тис. грн. та 190 177 тис. грн., відповідно, утримувались як забезпечення зобов’язань за наданими кредитами, гарантіями та акредитивами.

***Таблиця 17.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Вид економічної діяльності** | **31 грудня 2017 р.** | | **31 грудня 2016 р.** | |
| **Сума** | **%** | **Сума** | **%** |
| Фізичні особи та нерезитенти | 5 417 371 | 49,93 | 2 363 977 | 47,41 |
| Фінансова діяльність | 1 390 297 | 12,81 | 852 249 | 14,86 |
| Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг | 1 223 069 | 11,27 | 359 380 | 6,27 |
| Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води | 800 872 | 7,38 | 496 777 | 8,66 |
| Переробна промисловість | 654 006 | 6,03 | 544 136 | 9,49 |
| Інші | 650 758 | 6,00 | 481 144 | 2,21 |
| Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 510 748 | 4,71 | 425 728 | 7,42 |
| Сільське господарство, мисливство, лісове господарство | 203 213 | 1,87 | 210 978 | 3,68 |
| **Усього коштів клієнтів** | **10 850 334** | **100** | **5 734 369** | **100** |

Примітка 18. Боргові цінні папери, емітовані банком

***Таблиця 18.1. Боргові цінні папери, емітовані банком***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 грудня  2017 р.** | **31 грудня  2016 р.** |
| Облігації, випущені на внутрішньому ринку | 93 933 | 119 071 |
| Депозитні сертифікати | 593 847 | 801 087 |
| **Усього** | **687 780** | **920 158** |

Станом на 31 грудня 2017 року облігації складались з:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Серія** | **Процентна ставка** | **Дата  випуску** | **Дата  погашення** | **Номінальна вартість** | **Неаморти-зована премія/ дисконт** | **Нараховані відсотки  до сплати** | **Балансова вартість** |
| E | 16% | 1 серпня 2014 р. | 9 серпня 2019 р. | 52 407 | − | 1 195 | 53 602 |
| D | 16% | 30 квітня 2013 р. | 21 травня 2018 р. | 39 600 | 2 | 729 | 40 331 |
| **Усього** |  |  |  | **92 007** | **2** | **1 924** | **93 933** |

Станом на 31 грудня 2016 року облігації складались з:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Серія** | **Процентна ставка** | **Дата  випуску** | **Дата  погашення** | **Номінальна вартість** | **Неаморти-зована премія/ дисконт** | **Нараховані відсотки  до сплати** | **Балансова вартість** |
| E | 18% | 1 серпня 2014 р. | 9 серпня 2019 р. | 31 864 | 264 | 801 | 32 929 |
| D | 20% | 30 квітня 2013 р. | 21 травня 2018 р. | 84 249 | − | 1 893 | 86 142 |
| **Усього** |  |  |  | **116 113** | **264** | **2 694** | **119 071** |

Примітка 19. Інші залучені кошти

***Таблиця 19.1. Інші залучені кошти***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 грудня  2017 р.** | **31 грудня  2016 р.** |
| Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій | 81 995 | 73 747 |
| **Усього** | **81 995** | **73 747** |

Протягом 2017 року Банк отримав кредит від нерезидента САНДЕТЕЛЛІ ЛІМІТЕД згідно договору позики № 5 від 13 січня 2017 року на суму 115 тис. доларів США під 7,25%.

Протягом 2016 року Банк отримав кредит від нерезидента САНДЕТЕЛЛІ ЛІМІТЕД згідно договору позики № 3 від 28 квітня 2016 року на суму 2 000 тис. доларів США під 9% річних та 662 тис. євро під 8,5% річних згідно договору позики № 4 від 30 травня 2016 року.

Примітка 20. Резерви за зобов'язаннями

***Таблиця 20.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Рух резервів** | **Зобов'язання кредитного характеру** | **Усього** |
| **Залишок на початок періоду** | **603** | **603** |
| Збільшення резерву | 1 462 | 1 462 |
| **Залишок на кінець періоду** | **2 065** | **2 065** |

***Таблиця 20.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній період***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Рух резервів** | **Зобов'язання кредитного характеру** | **Усього** |
| **Залишок на початок періоду** | **383** | **383** |
| Збільшення резерву | 220 | 220 |
| **Залишок на кінець періоду** | **603** | **603** |

Резерв під зобов’язання сформовано за гарантіями, наданими клієнтам, які станом на 31 грудня 2017 та 2016 років не потребують виконання.

Примітка 21. Інші фінансові зобов'язання

***Таблиця 21.1. Інші фінансові зобов'язання***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **31 грудня  2017 р.** | **31 грудня  2016 р.** |
| Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 329 944 | 64 057 |
| Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | 48 051 | 48 293 |
| Розрахунки за операціями клієнтів | 38 466 | 19 316 |
| Зобовязання за випущеними електронними грошима | 18 015 | - |
| Інші фінансові зобов'язання | 3 845 | 2 728 |
| Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку | 716 | 4 583 |
| Кошти в розрахунках інших банків | - | 6 311 |
| **Усього інших фінансових зобов'язань** | **439 037** | **145 288** |

Примітка 22. Інші зобов'язання

***Таблиця 22.1. Інші зобов’язання***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 грудня  2017 р.** | **31 грудня  2016 р.** |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | 25 638 | 8 610 |
| Доходи майбутніх періодів | 13 913 | 3 793 |
| Кредиторська заборгованість перед Фондом гарантування вкладів фізичних осіб | 12 663 | 6 944 |
| Кредиторська заборгованість за послуги | 7 338 | 2 954 |
| Інша заборгованість | 2 264 | 377 |
| Кредиторська заборгованість з придбання активів | 32 | 778 |
| Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток | 1 | 606 |
| **Усього** | **61 849** | **24 062** |

Примітка 23. Субординований борг

Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років субординований борг був представлений наступним чином:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Кредитор** | **Валюта** | **Номінальна сума** | **Термін погашення** | **Процентна ставка,  %** | **Балансова вартість** | |
| **31 грудня 2017 р.** | **31 грудня 2016 р.** |
| ТОВ «ТД «Східний» | UAH | 10 000 | 3 квітня 2028 р. | 5 | 10 042 | 10 042 |
| ТОВ «ТД «Східний» | UAH | 15 000 | 3 квітня 2028 р. | 5 | 15 064 | 15 064 |
| ТОВ «ТД «Східний» | UAH | 30 000 | 3 квітня 2028 р. | 5 | 30 127 | 30 127 |
| САНДЕТЕЛЛІ ЛІМІТЕД | USD | 10 000 | 9 лютого 2025 р. | 8,5 | 282 698 | 273 866 |
| САНДЕТЕЛЛІ ЛІМІТЕД | USD | 5 000 | 21 грудня 2027р. | 8 | 140 675 | -- |
| **Усього** |  |  |  |  | **478 606** | **329 099** |

Примітка 24. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід), резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Кількість акцій в обігу (тис. шт.)** | **Прості  акції** | **Емісійний дохід** | **Усього** |
| **Станом на 31 грудня 2015 року** | **4 400** | **308 000** | **11** | **308 011** |
| **Станом на 31 грудня 2016 року** | **4 400** | **308 000** | **11** | **308 011** |
| Внески за акціями (паями, частками) нового випуску | 4 286 | 300 000 | - | 300 000 |
|  |  |  |  |  |
| **Станом на 31 грудня 2017 року** | **8 686** | **608 000** | **11** | **608 011** |

Станом на 31 грудня 2017 кількість випущених і сплачених акцій становить 8 686 000 штук.

Номінальна вартість однієї акції складає 70 (сімдесят) гривень.

Акції на пред'явника та привілейовані акції Банком не випускались.

Акціонери Банку мають право:

* брати участь в управлінні справами Банку в порядку, визначеному в Статуті та внутрішніх положеннях Банку;
* брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди). Право отримувати частку прибутку (дивіденди) пропорційно кількості належних їм акцій мають особи, які є акціонерами на початок строку виплати дивідендів;
* отримувати повну та достовірну інформацію про діяльність Банку;
* розпоряджатися акціями, що їм належать, у порядку, визначеному чинним законодавством України;
* переважне право на придбання додатково випущених Банком акцій в кількості, пропорційній частці акціонера у статутному капіталі Банку у випадку приватного розміщення акцій Банку;
* вносити пропозиції щодо питань, включених до порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку;
* у разі ліквідації Банку отримати частину вартості його майна, пропорційну кількості належних їм акцій.

23 червня 2017 року відбулись загальні збори акціонерів Банку, на яких було прийнято рішення щодо збільшення  статутного капіталу Банку на 125 000 тис. грн. Станом на 31 грудня 2017 року на балансі Банку обліковуються незареєстровані внески до статутного капіталу в сумі 125 000 тис.грн (станом на 31 грудня 2016 року на балансі Банку обліковуються незареєстровані внески до статутного капіталу в сумі 300 000 тис.грн., реєстрація яких відбулася 24 квітня 2017 року)

**Характер та призначення інших фондів**

*Резерв переоцінки основних засобів* використовується для відображення збільшення справедливої вартості будівель, а також зменшення цієї вартості, але тільки в тій мірі, в якій таке зменшення пов'язане з попереднім збільшенням вартості того ж активу, раніше відображене у складі капіталу.

*Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів в портфелі Банку на продаж*

Даний фонд відображає зміну справедливої вартості інвестицій в портфелі банку на продаж.

Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років залишок резервів переоцінки включає резерв переоцінки основних засобів та резерв переоцінки цінних паперів в портфелі Банку на продаж.

*Резервний фонд*

Резервний фонд формується відповідно до українських нормативних вимог за загальними банківськими ризикам, включаючи майбутні збитки та інші непередбачені ризики і умовні зобов'язання. Фонд був сформований відповідно до Статуту Банку, що передбачає створення фонду для зазначених цілей в розмірі не менше 5% від статутного капіталу Банку до досягнення ним розміру регулятивного капіталу Банку.

***Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **31 грудня 2017 р.** | **31 грудня 2016 р.** |
| **Залишок на початок року** | **17 588** | **17 588** |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж: | 4 533 | − |
| * переоцінка до справедливої вартості | 4 533 | − |
| * податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою | (816) | − |
| **Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток** | **21 305** | **17 588** |

Примітка 25. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Примітки** | **31 грудня 2017 р.** | | | **31 грудня 2016 р.** | | |
| **Менше ніж  12 місяців** | **Більше ніж  12 місяців** | **Усього** | **Менше ніж  12 місяців** | **Більше ніж  12 місяців** | **Усього** |
| **АКТИВИ** |  |  |  |  |  |  |  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 | 888 957 | − | 888 957 | 1 068 059 | − | 1 068 059 |
| Кошти в інших банках | 7 | 84 202 | − | 84 202 | − | − | − |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 8 | 7 502 320 | 2 899 452 | 10 401 772 | 3 992 235 | 1 486 110 | 5 478 345 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 9 | 484 784 | 100 600 | 585 384 | 435 270 | − | 435 270 |
| Депозитні сертифікати НБУ | 10 | 920 945 | − | 920 945 | 460 870 | − | 460 870 |
| Інвестиційна нерухомість | 11 | − | 29 401 | 29 401 | − | 68 489 | 68 489 |
| Відстрочений податковий актив | 30 | − | 4 563 | 4 563 | − | 2 668 | 2 668 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 12 | − | 411 783 | 411 783 | − | 396 449 | 396 449 |
| Інші фінансові активи | 13 | 458 090 | 264 | 458 354 | 53 695 | 126 520 | 180 215 |
| Інші активи | 14 | 43 214 | − | 43 214 | 38 552 | − | 38 552 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | 15 | 13 944 | − | 13 944 | 633 | − | 633 |
| **Усього активів** |  | **10 396 456** | **3 446 063** | **13 842 519** | **6 049 314** | **2 080 236** | **8 129 550** |
| **ЗОБОВ'ЯЗАННЯ** |  |  |  |  |  |  |  |
| Кошти банків | 16 | 286 666 | − | 286 666 | 249 119 | − | 249 119 |
| Кошти клієнтів | 17 | 10 249 356 | 600 978 | 10 850 334 | 5 492 887 | 241 482 | 5 734 369 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 18 | 629 755 | 58 025 | 687 780 | 781 008 | 139 150 | 920 158 |
| Інші залучені кошти | 19 | 81 995 | − | 81 995 | 73 747 | − | 73 747 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток |  | 20 229 | − | 20 229 | 725 | − | 725 |
| Резерви за зобов'язаннями | 20 | 1 516 | 549 | 2 065 | 603 | − | 603 |
| Інші фінансові зобов'язання | 21 | 439 033 | 4 | 439 037 | 145 288 | − | 145 288 |
| Інші зобов'язання | 22 | 61 849 | − | 61 849 | 24 059 | 3 | 24 062 |
| Субординований борг | 23 | 2 598 | 476 008 | 478 606 | 2 191 | 326 908 | 329 099 |
| **Усього зобов'язань** |  | **11 772 997** | **1 135 564** | **12 908 561** | **6 769 627** | **707 543** | **7 477 170** |

Примітка 26. Процентні доходи та витрати

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2017 р.** | **2016 р.** |
| **ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ** |  |  |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 1 453 320 | 842 089 |
| Заборгованість з фінансового лізингу (оренди) | 170 337 | 11 971 |
| Депозитні сертифікати НБУ | 48 812 | 4 931 |
| Депозити та кредити овернайт в інших банках | 8 673 | 566 |
| Кошти в інших банках | 3 435 | 14 798 |
| Кореспондентські рахунки в інших банках | 3 344 | 8 640 |
| Інші | 1 273 | -- |
| Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж | 36 043 | 13 704 |
| **Усього процентних доходів** | **1 725 237** | **896 699** |
| **ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ** |  |  |
| Строкові кошти фізичних осіб | (459 577) | (221 950) |
| Строкові кошти юридичних осіб | (311 581) | (182 783) |
| Боргові цінні папери, що емітовані банком | (76 000) | (65 437) |
| Поточні рахунки | (48 941) | (87 615) |
| Процентні витрати за субординованим боргом | (25 703) | (24 573) |
| Інші залучені кошти | (5 697) | (4 311) |
| Депозити овернайт інших банків | (757) | (430) |
| Строкові кошти інших банків | (651) | (2 144) |
| Кореспондентські рахунки | (479) | (31) |
| **Усього процентних витрат** | **(929 386)** | **(589 274)** |
| **Чистий процентний дохід** | **795 851** | **307 425** |

Примітка 27. Комісійні доходи та витрати

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2017 р.** | **2016 р.** |
| **КОМІСІЙНІ ДОХОДИ** |  |  |
| Розрахунково-касові операції | 258 812 | 94 984 |
| Операції на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів | 27 400 | 13 468 |
| Гарантії надані | 11 504 | 2 727 |
| Операції з цінними паперами | 861 | 544 |
| Інші | 30 366 | 7 642 |
| **Усього комісійних доходів** | **328 943** | **119 365** |
| **КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ** |  |  |
| Розрахунково-касові операції | (104 897) | (43 348) |
| Операції з цінними паперами | (202) | (97) |
| Гарантії надані | (6) | (466) |
| Інші | (2 494) | (1 874) |
| **Усього комісійних витрат** | **(107 599)** | **(45 785)** |
| **Чистий комісійний дохід** | **221 344** | **73 580** |

Примітка 28. Інші операційні доходи

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Примітки** | **2017 р.** | **2016 р.** |
| Результат переуступлення прав вимоги за кредитними операціями |  | 92 003 | − |
| Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів |  | 30 627 | − |
| Дохід від операційного лізингу (оренди) |  | 14 605 | 3 383 |
| Штрафи, пені отримані |  | 12 384 | 941 |
| Погашення раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості | 8 | 8 501 | 3 516 |
| Дохід під час первісного визнання фінансових зобов'язань за справедливою вартістю |  | 3 363 | 686 |
| Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості | 10 | 2 884 | 8 857 |
| Результат від дострокового викупу власних облігацій |  | 258 | 3 943 |
| Дохід від реалізації активів на продаж |  | − | 670 |
| Інші |  | 3 759 | 1 424 |
| **Усього операційних доходів** |  | **168 384** | **23 420** |

Примітка 29. Адміністративні та інші операційні витрати

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Примітки** | **2017 р.** | **2016 р.** |
| Витрати на утримання персоналу |  | (263 250) | (162 773) |
| Професійні послуги |  | (58 995) | (23 594) |
| Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток |  | (49 731) | (29 175) |
| Амортизація основних засобів та нематеріальних активів | 10, 11 | (44 237) | (35 960) |
| Витрати на оперативний лізинг (оренду) |  | (36 519) | (36 303) |
| Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги |  | (31 273) | (23 666) |
| Витрати на маркетинг та рекламу |  | (27 707) | (5 693) |
| Прощення заборгованості за рахунок витрат |  | (26 953) | (23 254) |
| Витрати із страхування |  | (23 718) | (8 887) |
| Інші витрати, пов'язані з основними засобами |  | (12 652) | (11 335) |
| Витрати підчас первісного визнання фінансових активів за справедливою вартістю |  | (9 568) | (3 604) |
| Господарські витрати |  | (6 696) | (6 300) |
| Витрати підчас первісного визнання фінансових зобов'язань за справедливою вартістю |  | (1) | (4 874) |
| Інші |  | (67 428) | (39 085) |
| **Усього адміністративних та інших операційних витрат** |  | **(658 728)** | **(414 503)** |

Примітка 30. Витрати на податок на прибуток

***Таблиця 30.1. Витрати з податку на прибуток***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2017 р.** | **2016 р.** |
| Поточний податок на прибуток | 38 099 | 3 192 |
| Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з: |  |  |
| - виникненням чи списанням тимчасових різниць | (2 712) | 985 |
| **Усього витрати з податку на прибуток** | **35 387** | **4 177** |

***Таблиця 30.2. Узгодження суми облікового прибутку та суми податкового прибутку***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2017 р.** | **2016 р.** |
| **Прибуток до оподаткування** | **188 248** | **10 476** |
| Умовна сума податкових прибутків при застосуванні діючої ставки | 33 885 | 1 886 |
| Коригування облікового прибутку: |  |  |
| Вплив різниць, що не враховуються в податковому обліку | 1 504 | 2 291 |
| **Витрати з податку на прибуток** | **35 389** | **4 177** |

Ставка оподаткування у 2017 році як і у 2016 році складала 18%.

***Таблиця 30.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Залишок 31 грудня  2016 р.** | **Визнані в прибутках/ збитках** | **Визнані в складі іншого сукупного доходу** | **Залишок 31 грудня 2017 р.** |
| **Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди** |  |  |  |  |
| Основні засоби | 3 505 | 1 483 | − | 4 988 |
| Витрати та доходи майбутніх періодів | (837) | 837 | − | − |
| Переоцінка цінних паперів | − | − | (816) | (816) |
| Інші різниці | − | 391 | − | 391 |
| **Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)** | **2 668** | **2 711** | **(816)** | **4 563** |

***Таблиця 30.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Залишок 31 грудня  2015 р.** | **Визнані в прибутках/ збитках** | **Залишок 31 грудня 2016 р.** |
| **Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди** |  |  |  |
| Основні засоби | 1 832 | 1 673 | 3 505 |
| Витрати та доходи майбутніх періодів | 1 673 | (2 510) | (837) |
| Нараховані доходи (витрати) | 148 | (148) | − |
| **Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)** | **3 653** | **(985)** | **2 668** |

Примітка 31. Прибуток на одну просту акцію

***Таблиця 31.1. Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Примітки** | **2017 р.** | **2016 р.** |
| Прибуток, що належить власникам простих акцій банку |  | 152 861 | 6 298 |
| **Прибуток за рік** |  | **152 861** | **6 298** |
| Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) | 24 | 6 701 | 4 400 |
| Чистий прибуток на одну просту акцію (гривень) |  | 22,81 | 1,43 |
| Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (гривень) |  | 22,81 | 1,43 |

Примітка 32. Операційні сегменти

Відповідно до МСФЗ 8, операційні сегменти − це компоненти суб'єкта бізнесу, які беруть участь у комерційній діяльності, внаслідок якої суб'єкт господарювання може отримувати доходи та зазнавати витрат, чиї операційні результати регулярно переглядає особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, і стосовно яких є у наявності окрема фінансова інформація.

Сегмент − це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість.

Основним форматом Банку для відображення у звітності сегментної інформації є сегменти бізнесу. Операції Банку в основному зосереджені в Україні.

Банк визнає наступні звітні сегменти:

* + послуги корпоративним клієнтам;
  + послуги фізичним особам;
  + послуги банкам;
  + інвестиційна банківська діяльність;
  + інші операції.

Сегмент «інші операції» має важливе значення для Банку в цілому (забезпечує діяльність інших сегментів тощо) й інформація про нього є суттєвою.

Доходами звітного сегмента Банк визнає дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку. Доходи звітних сегментів наводяться за вирахуванням податку на додану вартість, акцизного збору, інших зборів і вирахувань з доходу. До складу доходів звітних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій та дохід з податку на прибуток.

Витратами звітного сегмента Банк визнає витрати, пов’язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідну частину витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, уключаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов’язані з операціями за іншими сегментами в межах одного банку.

Проте, якщо витрати на рівні Банку пов’язані лише з одним сегментом, то такі витрати Банк визнає витратами сегмента (якщо вони пов’язані з операційною діяльністю сегмента і їх можна прямо віднести до сегмента або обґрунтовано розподілити на нього).

У звітному році в Банку доходи і витрати (процентні, комісійні, торгові) відображалися на рахунках бухгалтерського обліку у розрізі звітних сегментів.

Показники неподібних сегментів включаються до складу нерозподілених статей «Нерозподілені суми», з використанням яких узгоджуються відповідні показники діяльності звітних сегментів і Банку в цілому.

До нерозподілених статей відносяться також суми витрат, які не включаються до витрат за сегментами: витрати на сплату податку на прибуток; загальні адміністративні витрати, та інші витрати, що виникають на рівні Банку та відносяться до Банку в цілому.

Інформація щодо доходів, витрат, активів та зобов'язань звітних сегментів наведена нижче.

***Таблиця 32.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Найменування звітних сегментів** | | | | **Інші сегменти та операції** | **Усього** |
| **послуги корпоративним клієнтам** | **послуги фізичним особам** | **інвестиційна банківська діяльність** | **послуги банкам** |
| Дохід від зовнішніх клієнтів: |  |  |  |  |  |  |
| Процентні доходи | 1 428 565 | 196 364 | 84 856 | 15 452 | − | 1 725 237 |
| Комісійні доходи | 181 196 | 78 149 | 27 399 | 42 199 | − | 328 943 |
| Інші операційні доходи | 99 519 | 13 758 | 3 363 | − | 51 744 | 168 384 |
| **Усього доходів сегментів** | **1 709 280** | **288 271** | **115 618** | **57 651** | **51 744** | **2 222 564** |
| Процентні витрати | (352 394) | (467 704) | (107 400) | (1 888) | − | (929 386) |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | (363 885) | (79 164) | − | 24 | − | (443 025) |
| Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості | − | − | − | − | (624) | (624) |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | − | − | − | 16 896 | − | 16 896 |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | − | − | 19 | − | − | 19 |
| Результат від операцій з іноземною валютою | − | − | − | − | (4 325) | (4 325) |
| Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою | − | − | − | − | 93 919 | 93 919 |
| Комісійні витрати | (64 346) | (40 934) | (202) | (2 117) | − | (107 599) |
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями | (1 463) | − | − | − | − | (1 463) |
| Адміністративні та інші операційні витрати | (7 794) | − | (1 774) | − | (649 160) | (658 728) |
| Податок на прибуток | - | - | - | - | (35 387) | (35 387) |
| **Результат сегмента:** |  |  |  |  |  |  |
| **Прибуток за рік** | **919 398** | **(299 531)** | **6 261** | **70 566** | **(543 833)** | **152 861** |

***Таблиця 32.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Найменування звітних сегментів** | | | | **Інші сегменти та операції** | **Усього** |
| **Послуги корпора-тивним клієнтам** | **Послуги фізичним особам** | **Інвести-ційна банківська діяльність** | **Послуги банкам** |
| Дохід від зовнішніх клієнтів: |  |  |  |  |  |  |
| Процентні доходи | 786 027 | 68 032 | 18 635 | 24 004 | 1 | 896 699 |
| Комісійні доходи | 50 108 | 57 452 | 544 | 11 261 | - | 119 365 |
| Інші операційні доходи | - | 4 081 | 5 154 |  | 14 185 | 23 420 |
| **Усього доходів сегментів** | **836 135** | **129 565** | **24 333** | **35 265** | **14 186** | **1 039 484** |
| Процентні витрати | (265 014) | (231 645) | (65 437) | (27 178) | − | (589 274) |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | (113 376) | (2 902) | − | 15 418 | − | (100 860) |
| Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості | − | − | − | (19 147) | (844) | (19 991) |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | − | − | − | 84 914 | − | 84 914 |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | − | − | 2 142 | − | − | 2 142 |
| Результат від операцій з іноземною валютою | − | − | − | − | (14 834) | (14 834) |
| Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою | − | − | − | − | 69 401 | 69 401 |
| Комісійні витрати | (2 083) | (21 215) | (97) | (1 982) | (20 408) | (45 785) |
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями | (220) | − | − | − | − | (220) |
| Адміністративні та інші операційні витрати | − | − | − | − | (414 503) | (414 503) |
| Податок на прибуток | - | - | - | - | (4 177) | (4 177) |
| **Результат сегмента:** |  |  |  |  |  |  |
| **Прибуток / (збиток) за рік** | **455 442** | **(126 197)** | **(39 059)** | **87 290** | **(371 178)** | **6 298** |

***Таблиця 32.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Найменування звітних сегментів** | | | | **Інші сегменти  та операції** | **Усього** |
| **Послуги корпора-тивним клієнтам** | **Послуги фізичним особам** | **Інвести-ційна банківська діяльність** | **Послуги банкам** |
| **АКТИВИ СЕГМЕНТІВ** |  |  |  |  |  |  |
| Активи сегментів | 10 034 105 | 825 181 | 1 506 329 | 973 998 | − | 13 339 613 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу | − | − | − | − | 13 944 | 13 944 |
| Усього активів сегментів | 10 034 105 | 825 181 | 1 506 329 | 973 998 | 13 944 | 13 353 557 |
| Нерозподілені активи | − | − | − | − | 488 962 | 488 962 |
| **Усього активів** | **10 034 105** | **825 181** | **1 506 329** | **973 998** | **502 906** | **13 842 519** |
| **ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ** |  |  |  |  |  |  |
| Зобов'язання сегментів | 5 999 865 | 5 763 544 | 769 776 | 287 382 | − | 12 820 567 |
| Нерозподілені зобов'язання | − | − | − | − | 87 994 | 87 994 |
| **Усього зобов'язань** | **5 999 865** | **5 763 544** | **769 776** | **287 382** | **87 994** | **12 908 561** |
| **ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ** |  |  |  |  |  |  |
| Капітальні інвестиції | − | − | − | − | 8 564 | 8 564 |
| Амортизація | − | − | − | − | (44 237) | (44 237) |
| Інші негрошові доходи (витрати) | − | − | − | − | 8 501 | 8 501 |

***Таблиця 32.4. Активи та зобов’язання звітних сегментів за попередній період***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Найменування звітних сегментів** | | | | **Інші сегменти  та операції** | **Усього** |
| **Послуги корпора-тивним клієнтам** | **Послуги фізичним особам** | **Інвести-ційна банківська діяльність** | **Послуги банкам** |
| **АКТИВИ СЕГМЕНТІВ** |  |  |  |  |  |  |
| Активи сегментів | 5 351 587 | 274 118 | 896 140 | 1 100 914 | − | 7 622 759 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу | − | 21 012 | − | − | − | 21 012 |
| Усього активів сегментів | 5 351 587 | 295 130 | 896 140 | 1 100 914 | − | 7 643 771 |
| Нерозподілені активи | − | − | − | − | 485 779 | 485 779 |
| **Усього активів** | **5 351 587** | **295 130** | **896 140** | **1 100 914** | **485 779** | **8 129 550** |
| **ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ** |  |  |  |  |  |  |
| Зобов'язання сегментів | 3 763 707 | 2 438 323 | 993 905 | 260 014 | − | 7 455 949 |
| Нерозподілені зобов'язання | − | − | − | − | 21 221 | 21 221 |
| **Усього зобов'язань** | **3 763 707** | **2 438 323** | **993 905** | **260 014** | **21 221** | **7 477 170** |
| **ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ** |  |  |  |  |  |  |
| Капітальні інвестиції | − | − | − | − | 334 641 | 334 641 |
| Амортизація | − | − | − | − | (35 960) | (35 960) |
| Інші негрошові доходи (витрати) | − | − | − | − | 3 516 | 3 516 |

Примітка 33. Управління фінансовими ризиками

**Загальні засади побудови системи ризик-менеджменту Банку**

Політика та системи управління ризиками Банку постійно переглядаються й удосконалюються відповідно до змін організаційної структури Банку, ринкових умов та банківських продуктів. Процес управління ризиками стосується кожного працівника Банку. Прийняття рішення про проведення будь‑якої банківської операції здійснюється тільки після всебічного аналізу ризиків, що виникають в результаті проведення такої операції. Працівники Банку, що здійснюють від імені Банку операції, що несуть ризик, поінформовані про ризик операції та здійснюють ідентифікацію, аналіз і оцінку ризиків перед здійсненням операції. В Банку діють внутрішні нормативні документи, що регламентують порядок здійснення всіх операцій, що несуть ризик. Проведення нових банківських операцій при відсутності внутрішніх нормативних документів Банку або відповідних рішень Колегіальних органів, що регламентують порядок їх здійснення, не допускається.

Головним завданням системи управління ризиками Банку є мінімізація негативного впливу непередбачених подій та явищ зовнішнього оточення на реалізацію стратегічних завдань Банку, запобігання зниженню ринкової вартості Банку та фінансових результатів його діяльності.

Банк вважає, що управління ризиками у наш час формує філософію бізнесу, є невід'ємною частиною корпоративної культури та повинне мати прямий вплив на структуру побудови бізнес − процесів, ключові параметри планування та ціноутворення в Банку. З точки зору ризик-менеджменту, банківська діяльність зводиться до прийняття ризику й отримання за це відповідної компенсації.

Комплекс дій з ризик-менеджменту має на меті забезпечити досягнення таких цілей:

* + ризики мають бути зрозумілими та усвідомлюватися Банком і його керівництвом;
  + ризики мають бути в межах рівнів толерантності, установлених Спостережною Радою, Правлінням, іншими повноважними колегіальними органами Банку;
  + рішення з прийняття ризику мають відповідати стратегічним завданням діяльності Банку;
  + рішення з прийняття ризику мають бути конкретними і чіткими;
  + очікувана дохідність має компенсувати прийнятий ризик;
  + стимули для досягнення високих результатів діяльності мають узгоджуватися з рівнем толерантності до ризику.

Процес управління ризиками охоплює всі види діяльності Банку та є безперервним процесом аналізу ситуації та оточення, в яких виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та на рівень уразливості Банку до таких ризиків. Банк виділяє наступні категорії ризиків, що мають суттєвий вплив на діяльність Банку:

* + кредитний ризик;
  + ризик ліквідності;
  + операційний ризик;
  + ринковий ризик (валютний, процентний, ціновий).

**Кредитний ризик**

Базою побудови системи управління кредитним ризиком є Кредитна політика Банку. Політика спрямована на формування якісного та збалансованого кредитного портфеля, який забезпечує прибуткове вкладення наявних ресурсів Банку шляхом забезпечення оптимального співвідношення рівня ризику та дохідності від проведення кредитних операцій.

Розрізняють індивідуальний та портфельний кредитний ризики.

Індивідуальний кредитний ризик. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий контрагент Банку − позичальник, боржник, емітент цінних паперів. В залежності від виду контрагента розрізняють: Ризик позичальника, Ризик контрагента, Ризик емітента, Ризик країни.

Портфельний кредитний ризик. Полягає в можливому зменшенні вартості певної сукупності активів Банку (портфеля), які несуть кредитний ризик. Виникає внаслідок загальних змін в платоспроможності боржників Банку (позичальників, контрагентів, емітентів або країн їх місцезнаходження), які мають зобов’язання по активам в портфелі Банку, і які реалізуються в зменшені вартості портфеля Банку.

Управління кредитними ризиками Банку здійснюється за допомогою наступних інструментів:

* + застосування лімітів на прийняття кредитних рішень для кожного окремого кредитного органу, для окремих кредитних продуктів, на одного позичальника/групу позичальників, на окремий сектор (галузь) економіки;
  + уніфікація процедур проведення кредитного аналізу та документування кредитних операцій (процедури кредитного аналізу уніфіковані в Банку в залежності від розміру кредитної операції та типу кредитного продукту);
  + регулярне проведення кредитного моніторингу на індивідуальному рівні, що дає змогу вчасно виявити загрози знецінення кредитних вкладень та вжити заходів для зменшення можливих втрат Банку.

З метою своєчасного виявлення та належного управління кредитним ризиком у Банку впроваджувалась система моніторингу кредитів. В корпоративному секторі моніторинг кредитних ризиків здійснюється із використанням таких основних інструментів, як щоквартальний моніторинг фінансово-економічного стану (згідно вимог НБУ), періодичний контроль потенційно проблемної заборгованості, щомісячний контроль роботи із проблемною заборгованістю, процедура періодичного перегляду суттєвих заборгованостей, що представляє собою щорічний (або частіший в разі необхідності) процес повного аналізу діяльності позичальника та передбачає можливість зміни умов кредитної операції за його результатами.

Банк протягом звітного періоду дотримувався нормативів кредитного ризику, встановлених НБУ. Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року значення нормативів становили:

* + Норматив максимально розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) − 19,00% (2016: 19,72%) (нормативне значення − не більше 25%);
  + Норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 424,07% (2016: 207,70%) (нормативне значення − не більше 800%);
  + Норматив максимально розміру кредитного ризику за операціями з пов’язаними з Банком особами (Н9) – 18,60% (2016: 11,59%) (нормативне значення − не більше 25%).

**Ринковий ризик**

Ринкові ризики − існуючі або потенційні ризики збитків або зменшення капіталу Банку, що виникають внаслідок несприятливих змін ринкових факторів (відсоткових ставок, валютних курсів, котирувань цінних паперів, кредитних спредів, цін на товари та інше). Банк поділяє ринкові ризики на наступні види: процентний, валютний і ціновий ризики.

Процентний ризик − існуючий або потенційний ризик збитків або зменшення капіталу Банку, що виникає внаслідок несприятливих змін відсоткових ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку (в короткостроковій перспективі), так і на його економічну вартість (в довгостроковій перспективі).

Валютний ризик − існуючий або потенційний ризик збитків або зменшення капіталу Банку, що виникає внаслідок несприятливих коливань курсів іноземних валют і цін на банківські метали.

Ціновий ризик − існуючий або потенційний ризик збитків або зменшення капіталу Банку, що виникає внаслідок несприятливих змін ринкових котирувань цінних паперів, цін на товари та інше.

Управління ризиком ліквідності та ринковими ризиками проводиться централізовано на рівні Головного офісу Банку. Безпосередньо у процесі управління задіяні Комітет з управління активами та пасивами, Казначейство та Департамент ризик-контролю.

З метою забезпечення ефективності процесу в Банку імплементовано систему наступних компонентів управління ризиками:

* + внутрішні нормативні документи (політики управління ризиками, положення про антикризове управління та порядок взаємодії підрозділів в умовах кризи ліквідності, методика розрахунку розривів ліквідності, методики проведення стрес-тестування ризиків);
  + процедури управління ризиком ліквідності та ринковими ризиками, засоби контролю рівня ризику;
  + інформаційні системи для зберігання та оброблення даних;
  + набір форм управлінської звітності.

Для реалізації оперативного управління ризиком ліквідності та ринковими ризиками в Банку функціонує система інструментів обмеження ризику:

* + нормативи та ліміти НБУ;
  + лімітування розривів ліквідності (абсолютний/кумулятивний розрив);
  + норматив розміщення поточних пасивів;
  + ліміти на абсолютний розмір операцій за певними строками та видами;
  + загальна довга/коротка валютна позиція, валютна позиція в розрізі валют;
  + стрес-тестування та моделювання ліквідності з подальшим прийняттям рішень щодо обмежень на структуру активів та пасивів.

Нормативи Національного банку України, стан ГЕП-розривів та розподіл пасивів в фондуванні статей активних операцій використовуються як головні показники для контролю ризику ліквідності та ринкових ризиків.

**Валютний ризик**

Валютний ризик – це ризик негативного впливу змін у валютних курсах або інших відповідних факторів ризику на вартість активів та пасивів Банку, зокрема, фінансових інструментів.

Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями «овернайт», які щоденно контролюються та порівнюються з лімітами довгої/короткої відкритої позиції, встановленими НБУ. Фактичне значення нормативів довгої та короткої валютної позиції станом на 31 грудня 2017 року рівне:

* + Л13-1 − 0,4469% (2016: 0,5285%) (нормативне значення − не більше 1%);
  + Л13-2 − 3,3368% (2016: 0,0720%) (нормативне значення − не більше 10%).

***Таблиця 33.1. Аналіз валютного ризику***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31 грудня 2017 р.** | | | | **31 грудня 2016 р.** | | | | |
| **Монетарні активи** | **Монетарні зобов'язання** | **Похідні фінансові інструменти** | **Чиста позиція** | | **Монетарні активи** | **Монетарні зобов'язання** | **Похідні фінансові інструменти** | **Чиста позиція** |
| Долари США | 5 277 887 | (5 208 390) | (46 111) | 23 386 | | 2 790 101 | (2 530 641) | (266 826) | (7 366) |
| Євро | 814 725 | (718 016) | (132 979) | (36 270) | | 545 910 | (545 741) | − | 169 |
| Фунти стерлінгів | 948 | (101) | − | 847 | | 111 | (38) | − | 73 |
| Інші | 11 003 | (14 929) | − | (3 926) | | 4 813 | (2 002) | − | 2 811 |
| **Усього** | **6 104 563** | **5 941 436** | **(179 090)** | **(15 963)** | | **3 340 935** | **(3 078 422)** | **(266 826)** | **(4 313)** |

У розрахунку розміру валютних позицій було використану управлінську модель, яка враховує валютні резерви Банку та зобов’язання валютного характеру.

Інші валюти включають переважно російські рублі.

Подані у таблиці похідні фінансові інструменти − це монетарні фінансові активи та монетарні фінансові зобов’язання, що показані окремо для відображення загального валютного ризику Банку. Позиція Банку по валютних похідних інструментах − це справедлива вартість на кінець звітного періоду сум у відповідній валюті, яку Банк погодився купити (позитивна сума) або продати (негативна сума) до згортання позицій та здійснення розрахунків з контрагентом. Суми з розбивкою за валютами показані розгорнуто. Чиста загальна сума являє собою справедливу вартість похідних інструментів. Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов’язання. На думку керівництва, інвестиції в інструменти капіталу та немонетарні активи не призведуть до виникнення суттєвого валютного ризику.

***Таблиця 33.2. 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***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31 грудня 2017 р.** | | **31 грудня 2016 р.** | |
| **Вплив на прибуток/ (збиток)** | **Вплив на власний капітал** | **Вплив на прибуток/ (збиток)** | **Вплив на власний капітал** |
| Зміцнення долара США на 14% | 3 274 | 3 274 | (3 904) | (3 904) |
| Послаблення долара США на 10% | (2 339) | (2 339) | 958 | 958 |
| Зміцнення євро на 22% | (7 979) | (7 979) | 90 | 90 |
| Послаблення євро на 9% | 3 264 | 3 264 | (25) | (25) |
| Зміцнення інших валют та банківських металів на 15% | (589) | (589) | 433 | 433 |
| Послаблення інших валют та банківських металів на 15% | 589 | 589 | (433) | (433) |

Вплив на капітал валютних курсів відбувається через зміни в прибутках та збитках. Банк розраховує розмір впливу на капітал через складання звіту щодо аналізу чутливості портфеля фінансових інструментів до можливої зміни валютних курсів. Для розрахунку за 2017 рік враховано, що волатильність курсу доллара складе 14% − верхня межа та 10% − нижня межа, євро 22% − верхня межа та 9% − нижня межа, інших валют 15%. Для оцінки чутливості портфеля фінансових інструментів до можливої зміни валютних курсів за 2016 рік була врахована наступна середня волатильність курсу: доллара 53%/13%, євро 53%/15%, для інших валют 15%.

**Процентний ризик**

Банк розглядає процентний ризик як ризик негативного впливу змін у номінальних відсоткових ставках або інших відповідних факторів ризику на вартість активів, пасивів та деривативів, пов‘язаних з відсотковою ставкою.

Основною ціллю управління процентним ризиком є зниження впливу змін у відсоткових ставках на вартість капіталу шляхом обмеження та скорочення розміру можливих збитків, які Банк може понести за відкритими позиціями у зв’язку із зміною ситуації на фінансових ринках

Станом на 31 грудня 2017 року та на 31 грудня 2016 року у Банку були відсутні інструменти з плаваючими відсотковими ставками.»

**Географічний ризик**

Банк розглядає географічний ризик як ризик понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов’язань клієнтами або контрагентами, які належать до певної країни і, відповідно, підпадають під ризики, притаманні цій країні.

Географічний ризик не притаманний діяльності Банку в зв’язку з тим, що Банк не має філій та представництв в інших країнах і веде свою діяльність тільки на території України, за виключенням відкриття кореспондентських рахунків в зарубіжних банках та інших фінансових активів, в складі яких в основному відображені кошти грошового покриття, розміщені на рахунку в банку-кореспонденті Deutsche Bank, з метою забезпечення відкриття Deutsche Bank резервного акредитива на користь Міжнародної платіжної системи «MasterCard International Incorporated» та «Visa International» для здійснення розрахунків.

***Таблиця 33.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний період***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Україна** | **ОЕСР** | **Інші країни** | **Усього** |
| **Активи** |  |  |  |  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 815 128 | 65 479 | 8 350 | 888 957 |
| Кошти в інших банках | 84 202 | − | − | 84 202 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 10 401 767 | 5 | 0 | 10 401 772 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 585 384 | − | − | 585 384 |
| Депозитні сертифікати НБУ | 920 945 | − | − | 920 945 |
| Інші фінансові активи | 77 460 | 380 865 | 29 | 458 354 |
| **Усього фінансових активів** | **12 884 886** | **446 349** | **8 379** | **13 339 614** |
| **Зобов'язання** |  |  |  |  |
| Кошти банків | 286 666 | − | − | 286 666 |
| Кошти клієнтів | 10 584 394 | 2 161 | 263 779 | 10 850 334 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 687 780 | − | − | 687 780 |
| Інші залучені кошти | − | − | 81 995 | 81 995 |
| Інші фінансові зобов'язання | 438 965 | 10 | 62 | 439 037 |
| Субординований борг | 55 233 | − | 423 373 | 478 606 |
| **Усього фінансових зобов'язань** | **12 053 038** | **2 171** | **769 209** | **12 824 418** |
| Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами | 831 848 | 444 178 | (760 830) | 515 196 |
| Зобов'язання кредитного характеру | 10 904 200 | − | − | 10 904 200 |

***Таблиця 33.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній період***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Україна** | **ОЕСР** | **Інші країни** | **Усього** |
| **Активи** |  |  |  |  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 709 180 | 356 421 | 2 458 | 1 068 059 |
| Кошти в інших банках | − | − | − | − |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 5 478 345 | − | − | 5 478 345 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 435 270 | − | − | 435 270 |
| Депозитні сертифікати НБУ | 460 870 | − | − | 460 870 |
| Інші фінансові активи | 22 407 | 157 790 | 18 | 180 215 |
| **Усього фінансових активів** | **7 106 072** | **514 211** | **2 476** | **7 622 759** |
| **Зобов'язання** |  |  |  |  |
| Кошти банків | 249 119 | − | − | 249 119 |
| Кошти клієнтів | 5 375 668 | 280 | 358 421 | 5 734 369 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 920 158 | − | − | 920 158 |
| Інші залучені кошти | − | − | 73 747 | 73 747 |
| Інші фінансові зобов'язання | 145 174 | 96 | 18 | 145 288 |
| Субординований борг | 55 233 | − | 273 866 | 329 099 |
| **Усього фінансових зобов'язань** | **6 745 352** | **376** | **706 052** | **7 451 780** |
| Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами | 360 720 | 513 835 | (703 576) | 170 979 |
| Зобов'язання кредитного характеру | 4 183 704 | − | − | 4 183 704 |

Активи, зобов’язання та потенційні зобов’язання, пов’язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти у касі були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.

**Операційний ризик**

Операційні ризики притаманні всім продуктам, видам діяльності, процесам, обчислювальним системам і телекомунікаційним мережам Банку.

Мета управління операційними ризиками − мінімізація можливих втрат Банку з урахуванням вартості контролю ризиків. Визначення пріоритетних заходів з контролю операційних ризиків реалізується економічно ефективно, з оцінкою співвідношення витрат на впровадження контрольних процедур і розмірів можливих втрат: вартість заходів контролю та мінімізації операційного ризику повинна бути менше величини можливих втрат Банку від цього ризику.

Увесь процес управління ризиками нерозривно пов'язаний з бізнес-процесами та операціями Банку і орієнтований на пошук і прийняття конкретних рішень з їх оптимізації, які дозволять мінімізувати можливі збитки.

З метою реалізації системи управління операційними ризиками в Банку створено підрозділ операційного ризик-менеджменту, на який покладено обов’язки координації та реалізації процесу ідентифікації, оцінки, контролю та моніторингу операційних ризиків. Забезпечення оперативного управління операційними ризиками здійснює постійно діючий колегіальний орган − Комісія з управління операційними ризиками.

**Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності − це ризик, який виникає в разі неспроможності Банку виконати свої зобов’язання в належні строки та в належному обсязі, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Управління ризиком ліквідності проводиться централізовано, консолідовано та в розрізі валют.

Суб’єкти управління ліквідністю Банку − Комітет з управління активами та пасивами (КУАП), Казначейство, бізнес-підрозділи, Департамент ризик-контролю. КУАП в межах делегованих повноважень здійснює координацію дій всіх підрозділів, задіяних в процесі управління, шляхом розгляду відповідної управлінської звітності та прийняття управлінських рішень, спрямованих на забезпечення ефективності управління ризиком ліквідності. З метою контролю ліквідності здійснюється оцінка контрактних та очікуваних грошових потоків, аналізуються розриви ліквідності, здійснюється планування та прогнозування ліквідності Банку.

Управління ризиком ліквідності в АТ «ТАСКОМБАНК» здійснюється відповідно до стандартів, для запровадження яких у Банку діє ряд документів: Політика управління ризиком ліквідності, що затверджена рішенням Спостережної Ради, Положення про антикризове управління та порядок взаємодії підрозділів в умовах кризи ліквідності, Методика розрахунку розривів ліквідності, Методика проведення стрес-тестування ризику ліквідності, затверджені рішенням Правління банку, Положення про КУАП. Вищезгаданими документами описуються:

* + визначення ризику ліквідності;
  + фундаментальні принципи управління ризиком ліквідності;
  + процес управління;
  + розподіл функцій, повноважень та взаємодія між суб‘єктами управління;
  + порядок та частота звітування;
  + визначення лімітів;
  + стрес-тести щодо ліквідності та фондування;
  + план дій на випадок непередбачуваних обставин.

Станом на 31 грудня 2017 року нормативи Національного банку України, стан ГЕП-розривів та розподіл пасивів в фондуванні статей активних операцій використовуються як головні показники для контролю ризику ліквідності.

Протягом звітного 2017 року Банк не мав труднощів з виконанням фінансових зобов’язань та дотримувався нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України та внутрішніх обмежень встановлених КУАП. Нормативи ліквідності станом на 31 грудня 2017 року мали наступні значення:

* + норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як відношення високоліквідних активів до зобов’язань, що погашаються на вимогу. Станом на 31 грудня 2017 року цей норматив складав 57,17% (2016: 89,61%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 20%;
  + норматив поточної ліквідності (Н5), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов’язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день. Станом на 31 грудня 2017 року цей норматив складав 71,23% (2016: 82,37%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 40%;
  + норматив короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов’язань зі строком погашення до одного року. Станом на 31 грудня 2017 року цей норматив складав 86,36% (2016: 90,02%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60%.

У поданій нижче таблиці показані зобов’язання Банку станом на 31 грудня 2017 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки суми у звіті про фінансовий стан базуються на дисконтованих грошових потоках.

***Таблиця 33.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **На вимогу та менше  1 міс.** | **Від 1  до 12 міс.** | **Від 12 міс. до 5 років** | **Понад  5 років** | **Усього** |
| Кошти банків | 282 522 | 4 261 | − | − | 286 783 |
| Кошти клієнтів | 4 344 871 | 6 240 729 | 654 564 | 3 505 | 11 243 669 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 36 720 | 616 477 | 63 314 | − | 716 511 |
| Інші залучені кошти | 3 683 | 79 946 | − | − | 83 629 |
| Субординований борг | 2 598 | 37 834 | 151 336 | 596 829 | 788 597 |
| Інші фінансові зобов'язання | 438 804 | 229 | 4 | − | 439 037 |
| Фінансові гарантії | 6 589 | 401 451 | 102 044 | − | 510 084 |
| Похідні фінансові інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу: |  |  |  |  |  |
| - Вимоги за похідними інструментами | (179 576) | − | − | − | (179 576) |
| - Зобов’язання за похідними інструментами | 180 293 | − | − | − | 180 293 |
| **Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями** | **5 116 504** | **7 380 927** | **971 262** | **600 334** | **14 069 027** |

***Таблиця 33.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **На вимогу та менше  1 міс.** | **Від 1  до 12 міс.** | **Від 12 міс. до 5 років** | **Понад  5 років** | **Усього** |
| Кошти банків | 245 091 | 4 165 | − | − | 249 256 |
| Кошти клієнтів | 2 214 534 | 3 416 387 | 314 841 | 298 | 5 946 060 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 277 266 | 538 243 | 158 091 | − | 973 600 |
| Інші залучені кошти | 550 | 75 317 | − | − | 75 867 |
| Субординований борг | 4 387 | 23 665 | 103 520 | 415 986 | 547 558 |
| Інші фінансові зобов'язання | 140 705 | − | − | − | 140 705 |
| Фінансові гарантії | 3 766 | 127 498 | 3 119 | − | 134 383 |
| Похідні фінансові інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу: |  |  |  |  |  |
| - Вимоги за похідними інструментами | (267 603) | − | − | − | (267 603) |
| - Зобов’язання за похідними інструментами | 272 186 | − | − | − | 272 186 |
| **Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями** | **2 890 882** | **4 185 275** | **579 571** | **416 284** | **8 072 012** |

***Таблиця 33.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **На вимогу та менше 1 міс.** | **Від 1  до 3 міс.** | **Від 12 міс.  до 5 років** | **Понад  5 років** | **Усього** |
| **Активи** |  |  |  |  |  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 888 957 | − | − | − | 888 957 |
| Кошти в інших банках | 84 202 | − | − | − | 84 202 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 1 212 367 | 6 289 953 | 2 589 399 | 310 053 | 10 401 772 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 63 526 | 421 258 | 100 600 | − | 585 384 |
| Депозитні сертифікати НБУ | 920 945 | − | − | − | 920 945 |
| Інші фінансові активи | 73 612 | 384 478 | 264 | − | 458 354 |
| **Усього фінансових активів** | **3 243 609** | **7 095 689** | **2 690 263** | **310 053** | **13 339 614** |
| **Зобов'язання** |  |  |  |  |  |
| Кошти банків | 282 522 | 4 144 | − | − | 286 666 |
| Кошти клієнтів | 4 293 323 | 5 956 034 | 600 826 | 151 | 10 850 334 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 32 473 | 597 282 | 58 025 | − | 687 780 |
| Інші залучені кошти | 3 247 | 78 748 | − | − | 81 995 |
| Інші фінансові зобов'язання | 438 803 | 229 | 5 | − | 439 037 |
| Субординований борг | 2 598 | − | − | 476 008 | 478 606 |
| **Усього фінансових зобов'язань** | **5 052 966** | **6 636 437** | **658 856** | **476 159** | **12 824 418** |
| Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня | (1 809 357) | 459 252 | 2 031 407 | (166 106) | 515 196 |
| Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня | (1 809 357) | (1 350 105) | 681 302 | 515 196 |  |

***Таблиця 33.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **На вимогу та менше 1 міс.** | **Від 1  до 12 міс.** | **Від 12 міс.  до 5 років** | **Понад  5 років** | **Усього** |
| **Активи** |  |  |  |  |  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 1 068 059 | − | − | − | 1 068 059 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 805 647 | 3 186 588 | 1 403 096 | 83 014 | 5 478 345 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 430 490 | 4780 | − | − | 435 270 |
| Депозитні сертифікати НБУ | 460 870 | − | − | − | 460 870 |
| Інші фінансові активи | 53 047 | 403 | 126 520 | 245 | 180 215 |
| **Усього фінансових активів** | **2 818 113** | **3 191 771** | **1 529 616** | **83 259** | **7 622 759** |
| **Зобов'язання** |  |  |  |  |  |
| Кошти банків | 245 091 | 4028 | − | − | 249 119 |
| Кошти клієнтів | 2 881 657 | 2 611 230 | 241 356 | 126 | 5 734 369 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 257 459 | 523 550 | 139 149 | − | 920 158 |
| Інші залучені кошти | 550 | 73197 | − | − | 73 747 |
| Інші фінансові зобов'язання | 145 230 | 55 | 3 | − | 145 288 |
| Субординований борг | 2 190 | − | − | 326 909 | 329 099 |
| **Усього фінансових зобов'язань** | **3 532 177** | **3 212 060** | **380 508** | **327 035** | **7 451 780** |
| Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня | (714 064) | (20 289) | 1 149 108 | (243 776) | 170 979 |
| Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня | (714 064) | (734 352) | 414 756 | 170 979 |  |

Примітка 34. Управління капіталом

***Таблиця 34.1. Структура регулятивного капіталу***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 грудня  2017 р.** | **31 грудня  2016 р.** |
| **Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня) (1+2+3+4),  у тому числі:** | **734 862** | **608 261** |
| Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал | 608 000 | 308 000 |
| Внески за незареєстрованим статутним капіталом | 125 000 | 300 000 |
| Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку: | 6 431 | 6 117 |
| - емісійні різниці | 11 | 11 |
| - загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України (а саме: резервні фонди) | 6 420 | 6 106 |
| Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років) у тому числі: | (4 570) | (5 856) |
| - нематеріальні активи за мінусом суми зносу | (4 554) | (5 856) |
| - капітальні вкладення у нематеріальні активи | (16) | − |
| **Додатковий капітал (капітал 2-го рівня) (1+2+3+4+5)** | **478 543** | **387 782** |
| **Додатковий капітал до розрахунку (капітал 2-го рівня) (1+2+3+4+5), у тому числі:** | **478 543** | **387 782** |
| Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками(з урахуванням переоцінки ОЗ) | − | 11 884 |
| Результат переоцінки основних засобів | 17 534 | 17 534 |
| Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п) | 164 245 | 17 700 |
| Прибуток минулих років – НКР | (38 908) | 13 755 |
| Субординований борг, що враховується до капіталу | 335 672 | 326 909 |
| **Відвернення (В)** | **−** | **−** |
| **Регулятивний капітал банку (РК) (I+II-III)** | **1 213 405** | **996 043** |

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України та спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство.

Політика Банку передбачає підтримку рівня капіталу з метою забезпечення належної довіри з боку кредиторів та інших учасників ринку, а також розвитку бізнесу в майбутньому. При цьому враховується і вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв’язку з чим Банк визнає необхідність балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті підвищення співвідношення запозиченого та власного капіталу, і перевагами та стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості позиції капіталу.

Для підтримання рівня регулятивного капіталу Банку в 2017 році на збільшення статутного капіталу спрямовано внесок в сумі 125 000,00 тис. грн., який не було зареєстровано станом на 31 грудня 2017 року.

Станом на 31 грудня 2017 року, Банк відповідав нормативним вимогам щодо показника адекватності регулятивного капіталу, який становив 11,30% при нормативному значенні не менше 10% (2016: 15,82%).

Примітка 35. Потенційні зобов'язання банку

**Юридичні питання**

В ході своєї поточної діяльності Банку час від часу доводиться виступати відповідачем за позовами, що надходять до судових органів у відношенні до Банку. Виходячи з власної оцінки, а також рекомендацій внутрішніх та зовнішніх професійних консультантів, керівництво Банку вважає, що результати таких судових справ не приведуть до суттєвих збитків для Банку, і відповідно не нарахувало резерв за такими судовими справами.

**Податкове законодавство та визнання відстрочених податків**

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків і зборів, які стягуються як державними, так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на прибуток, податок на додану вартість, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори. Закони, які регулюють ці податки, часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо цих проблем. Існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм серед державних міністерств і організацій (наприклад, податкової адміністрації та її інспекцій), що викликає загальну невизначеність. Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства, підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи та пені в значних обсягах. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж існують в країнах з більш розвиненою податковою системою.

Керівництво вважає, що діяльність Банку здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Банк нарахував всі відповідні податки. В тих випадках, коли існує невизначеність відносно сум податків до сплати, нарахування проводяться виходячи з оцінок керівництва Банку на основі аналізу інформації, що є в його розпорядженні.

***Таблиця 35.1. Структура зобов'язань з кредитування***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Примітки** | **31 грудня  2017 р.** | **31 грудня  2016 р.** |
| Зобов’язання з кредитування, що надані |  | 10 395 904 | 4 049 924 |
| Експортні акредитиви |  | 278 | − |
| Гарантії видані |  | 510 084 | 134 383 |
| Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням | 20 | (2 066) | (603) |
| **Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву** |  | **10 904 200** | **4 183 704** |

***Таблиця 35.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 грудня  2017 р.** | **31 грудня  2016 р.** |
| Гривня | 9 937 189 | 3 292 444 |
| Долар США | 865 450 | 884 520 |
| Євро | 101 561 | 6 740 |
| **Усього** | **10 904 200** | **4 183 704** |

Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років зобов’язання з кредитування надані клієнтам є відкличними та безризиковими.

Активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Примітка 36. Похідні фінансові інструменти

Справедливу вартість сум до отримання чи до відправлення за контрактами валютного свопу, укладеними Банком, на звітну дату наведено у таблиці нижче. До таблиці включено контракти з датою розрахунків після відповідної звітної дати; суми за цими контрактами показано розгорнуто − до взаємозаліку позицій (та платежів) по кожному контрагенту. Ці контракти мають короткостроковий характер.

***Таблиця 36.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **31 грудня 2017 р.** | | **31 грудня 2016 р.** | |
| **Позитивне значення справедливої вартості** | **Від'ємне значення справедливої вартості** | **Позитивне значення справедливої вартості** | **Від'ємне значення справедливої вартості** |
| **Валютні контракти свопи,  в тому числі:** | **−** | **(716)** | **−** | **(4 583)** |
| Сума вимог (гривня) | − | 179 576 | − | 267 603 |
| Сума зобов’язань (дол. США) | − | (180 292) | − | (272 186) |
| **Чиста справедлива вартість** | **−** | **(716)** | **−** | **(4 583)** |

Примітка 37. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість − це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов’язання у звичайній операції на головному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов, незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншої методики оцінювання. Найкращим підтвердженням справедливої вартості фінансового інструменту може слугувати його ринкова ціна.

Банк розраховує справедливу вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідних методик оцінки. Для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні суб’єктивні судження. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається, а економічні умови продовжують обмежувати рівень активності на фінансових ринках. Ринкові котирування можуть бути застарілими або відображати примусові операції продажу, не відповідаючи, таким чином, справедливій вартості фінансових інструментів. При визначенні справедливої вартості фінансових інструментів керівництво Банку використало всю наявну ринкову інформацію.

**Методики оцінки і допущення**

Нижче описані методики та припущення, за допомогою яких було визначено справедливу вартість активів і зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю у фінансовій звітності, а також статей, які не оцінюються за справедливою вартістю в звіті про фінансовий стан, але справедлива вартість яких розкривається.

*Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює їх балансовій вартості*

У випадках фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є ліквідними або мають короткий термін погашення (менше трьох місяців), допускається, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості. Дане припущення також застосовується до вкладів до запитання та депозитних рахунків без встановленого терміну погашення.

*Похідні фінансові інструменти*

Найбільш часто застосовуються методики оцінки, що включають моделі визначення ціни форвардів і свопів, що використовують розрахунки приведеної вартості.

*Цінні папери в портфелі банку на продаж*

Цінні папери в портфелі банку на продаж, вартість яких встановлюється за допомогою методики оцінки або моделі визначення ціни, представлені, головним чином, некотируваними акціями і борговими цінними паперами. Вартість цих активів визначається за допомогою моделей, які в одних випадках включають виключно дані, що спостерігаються на ринку, а в інших − дані, які як спостерігаються, так і не спостерігаються на ринку. Вхідні дані, які не спостерігаються на ринку, включають припущення щодо майбутніх фінансових показників об'єкта інвестицій, характеру його ризиків, а також економічні припущення, що стосуються галузі та географічної юрисдикції, в якій об'єкт інвестицій здійснює свою діяльність.

*Фінансові активи і фінансові зобов'язання, що обліковуються за амортизованою вартістю*

Справедлива вартість облігацій, що котируються, базується на котируваннях на звітну дату. Справедлива вартість інструментів, що не котируються, тобто кредитів та заборгованості клієнтів, коштів банків, коштів клієнтів, боргових цінних паперів, емітованих банком, інших залучених коштів, субординованого боргу, інших фінансових активів та зобов'язань оцінюється за допомогою дисконтування майбутніх грошових потоків з використанням ставок, існуючих на звітну дату по заборгованості з аналогічними умовами, кредитним ризиком та строком погашення.

*Основні засоби − будівлі*

Справедлива вартість об'єктів нерухомості була визначена за допомогою методу зіставлення з ринком. Це означає, що оцінка, здійснена оцінювачем, базується на цінах ринкових операцій, істотно скоригованих з урахуванням відмінностей в характері, місцезнаходженні або стані конкретного об'єкта нерухомості. На дату оцінки, 31 грудня 2017 року, справедлива вартість об'єктів нерухомості ґрунтується на оцінках, виконаних ТОВ «Вектор Оцінки», який є сертифікованим незалежним оцінювачем.

**Ієрархія джерел справедливої вартості**

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості:

* + 1-й рівень − оцінка за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів або зобов’язань;
  + 2-й рівень − оцінка за цінами котирування на подібні активи чи зобов’язання на активних ринках, або за цінами котирування на ідентичні/подібні активи чи зобов’язання на ринках, які не є активними;
  + 3-й рівень − оцінка за методами, у яких не використовуються вхідні дані, що спостерігаються на відкритих ринках.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів банк використовує професійне судження.

В деяких випадках для оцінки справедливої вартості використовуються вхідні дані різного рівня, в такому випадку оцінка відноситься до тієї категорії в якій знаходиться найнижчий рівень вхідних даних, якщо такі дані дані є суттєвими.

***Таблиця 37.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов’язань за звітний період***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Назва статті** | **Справедлива вартість за різними моделями оцінки** | | | **Усього справедлива вартість** | **Усього балансова вартість** | **Не визнаний дохід/ (витрати)** |
| **Ринкові котирування** | **Модель оцінки, що використовує спостережні дані** | **Модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними** |
| **(1-й рівень)** | **(2-й рівень)** | **(3-й рівень)** |
| **АКТИВИ** |  |  |  |  |  |  |
| **Грошові кошти та їх еквіваленти** | **252 738** | **636 219** | **−** | **888 957** | **888 957** | **−** |
| Готівкові кошти | 252 738 | − | − | 252 738 | 252 738 | − |
| Кошти в Національному банку України (крім обов’язкових резервів) | − | 279 996 | − | 279 996 | 279 996 | − |
| Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках | − | 356 223 | − | 356 223 | 356 223 | − |
| **Кошти в інших банках** | **−** | **84 202** | **−** | **84 202** | **84 202** | **−** |
| **Кредити та заборгованість клієнтів** | **−** | **−** | **10 437 838** | **10 437 838** | **10 401 772** | **36 066** |
| Кредити юридичним особам | − | − | 9 666 660 | 9 666 660 | 9 614 871 | **51 789** |
| Кредити фізичним особам-підприємцям | − | − | 27 419 | 27 419 | 26 896 | **523** |
| Іпотечні кредити фізичних осіб | − | − | 27 159 | 27 159 | 53 150 | **(25 991)** |
| Кредити на поточні потреби фізичним особам | − | − | 549 340 | 549 340 | 539 595 | **9 745** |
| Інші кредити фізичним особам | − | − | 167 260 | 167 260 | 167 260 | **-** |
| **Цінні папери у портфелі банку на продаж** | **527 895** | **57 489** | **−** | **585 384** | **585 384** | **−** |
| Державні облігації | 527 895 | 57 489 | − | 585 384 | 585 384 | − |
| **Депозитні сертифікати НБУ** | **−** | **920 945** | **−** | **920 945** | **920 945** | **−** |
| Депозитні сертифікати НБУ | − | 920 945 | − | 920 945 | 920 945 | − |
| **Інші фінансові активи** | **−** | **−** | **458 354** | **458 354** | **458 354** | **−** |
| Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | − | − | 43 597 | 43 597 | 43 597 | − |
| Грошові кошти з обмеженим правом користування | − | − | 401 136 | 401 136 | 401 136 | − |
| Інші фінансові активи | − | − | 13 621 | 13 621 | 13 621 | − |
| **Основні засоби та нематеріальні активи** | **−** | **−** | **300 760** | **300 760** | **330 175** | **(29 415)** |
| Будівлі, споруди та передавальні пристрої | − | − | 300 760 | 300 760 | 330 175 | **(29 415)** |
| **Усього** | **780 633** | **1 698 855** | **11 196 952** | **13 676 440** | **13 669 789** | **6 651** |
| **ЗОБОВ’ЯЗАННЯ** |  |  |  |  |  |  |
| **Кошти банків** | **−** | **282 522** | **4 144** | **286 666** | **286 666** | **−** |
| Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків | − | 282 522 | − | 282 522 | 282 522 | − |
| Кредити отримані | − | − | 4 144 | 4 144 | 4 144 | − |
| **Кошти клієнтів** | **−** | **−** | **10 875 794** | **10 875 794** | **10 850 334** | **(25 460)** |
| Інші юридичні особи | − | − | 5 436 162 | 5 436 162 | 5 432 963 | **(3 199)** |
| Фізичні особи | − | − | 5 439 632 | 5 439 632 | 5 417 371 | **(22 261)** |
| **Боргові цінні папери, емітовані банком** | **−** | **−** | **693 099** | **693 099** | **687 780** | **(5 319)** |
| Облігації, випущені на внутрішньому ринку | − | − | 93 933 | 93 933 | 93 933 | **−** |
| Депозитні сертифікати | − | − | 599 166 | 599 166 | 593 847 | **(5 319)** |
| **Інші залучені кошти** | **−** | **−** | **81 995** | **81 995** | **81 995** | **−** |
| Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій | − | − | 81 995 | 81 995 | 81 995 | − |
| **Інші фінансові зобов’язання** | **−** | **717** | **438 320** | **439 037** | **439 037** | **−** |
| Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками | − | − | 329 944 | 329 944 | 329 944 | − |
| Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | − | − | 48 051 | 48 051 | 48 051 | − |
| Зобов’язання за випущеними електронними грошима | − | − | 18 015 | 18 015 | 18 015 | − |
| Інші фінансові зобов’язання | − | 717 | 42 310 | 43 027 | 43 027 | − |
| **Субординований борг** | **−** | **−** | **478 606** | **478 606** | **478 606** | **−** |
| **Усього** | **−** | **283 239** | **12 571 958** | **12 855 197** | **12 824 418** | **(30 779)** |

***Таблиця 37.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов’язань за попередній період***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Назва статті** | **Справедлива вартість за різними моделями оцінки** | | | **Усього справедлива вартість** | **Усього балансова вартість** | **Не визнаний дохід/ (витрати)** |
| **Ринкові котирування** | **Модель оцінки, що використовує спостережні дані** | **Модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними** |
| **(1-й рівень)** | **(2-й рівень)** | **(3-й рівень)** |
| **АКТИВИ** |  |  |  |  |  |  |
| **Грошові кошти та їх еквіваленти** | **134 946** | **933 113** | **−** | **1 068 059** | **1 068 059** | **−** |
| Готівкові кошти | 134 946 | − | − | 134 946 | 134 946 | − |
| Кошти в Національному банку України (крім обов’язкових резервів) | − | 151 513 | − | 151 513 | 151 513 | − |
| Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках | − | 781 600 | − | 781 600 | 781 600 | − |
| **Кредити та заборгованість клієнтів** | **−** | **−** | **5 502 116** | **5 502 116** | **5 478 345** | **23 771** |
| Кредити юридичним особам | − | − | 5 223 542 | 5 223 542 | 5 194 260 | 29 282 |
| Кредити фізичним особам-підприємцям | − | − | 23 431 | 23 431 | 25 948 | (2 517) |
| Іпотечні кредити фізичних осіб | − | − | 10 061 | 10 061 | 10 565 | (504) |
| Кредити на поточні потреби фізичним особам | − | − | 130 333 | 130 333 | 131 573 | (1 240) |
| Інші кредити фізичним особам | − | − | 114 749 | 114 749 | 115 999 | (1 250) |
| **Цінні папери у портфелі банку на продаж** | **435 270** | **−** | **−** | **435 270** | **435 270** | **−** |
| Державні облігації | 435 270 | − | − | 435 270 | 435 270 | − |
| **Депозитні сертифікати НБУ** | **−** | **460 870** | **−** | **460 870** | **460 870** | **−** |
| Депозитні сертифікати НБУ | − | 460 870 | − | 460 870 | 460 870 | − |
| **Інші фінансові активи** | **−** | **−** | **180 215** | **180 215** | **180 215** | **−** |
| Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | − | − | 14 385 | 14 385 | 14 385 | − |
| Грошові кошти з обмеженим правом користування | − | − | 158 034 | 158 034 | 158 034 | − |
| Інші фінансові активи | − | − | 7 796 | 7 796 | 7 796 | − |
| **Основні засоби та нематеріальні активи** | **−** | **−** | **315 778** | **315 778** | **317 510** | **(1 732)** |
| Будівлі, споруди та передавальні пристрої | − | − | 315 778 | 315 778 | 317 510 | (1 732) |
| **Усього** | **570 216** | **1 393 983** | **5 998 109** | **7 962 308** | **7 940 269** | **22 039** |
| **ЗОБОВ’ЯЗАННЯ** |  |  |  |  |  |  |
| **Кошти банків** | **−** | **245 091** | **4 028** | **249 119** | **249 119** | **−** |
| Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків | − | 245 091 | − | 245 091 | 245 091 | − |
| Кредити отримані | − | − | 4 028 | 4 028 | 4 028 | − |
| **Кошти клієнтів** | **−** | **−** | **5 775 268** | **5 775 268** | **5 734 369** | **(40 899)** |
| Інші юридичні особи | − | − | 3 400 225 | 3 400 225 | 3 370 393 | (29 832) |
| Фізичні особи | − | − | 2 375 043 | 2 375 043 | 2 363 976 | (11 067) |
| **Боргові цінні папери, емітовані банком** | **−** | **−** | **910 475** | **910 475** | **920 158** | **9 683** |
| Облігації, випущені на внутрішньому ринку | − | − | 119 071 | 119 071 | 119 071 | **−** |
| Депозитні сертифікати | − | − | 791 404 | 791 404 | 801 087 | **9 683** |
| **Інші залучені кошти** | **−** | **−** | **73 747** | **73 747** | **73 747** | **−** |
| Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій | − | − | 73 747 | 73 747 | 73 747 | − |
| **Інші фінансові зобов’язання** | **−** | **4 583** | **140 705** | **145 288** | **145 288** | **−** |
| Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками | − | − | 64 057 | 64 057 | 64 057 | − |
| Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | − | − | 48 293 | 48 293 | 48 293 | − |
| Інші фінансові зобов’язання | − | 4 583 | 28 355 | 32 938 | 32 938 | − |
| **Субординований борг** | **−** | **−** | **329 099** | **329 099** | **329 099** | **−** |
| **Усього** | **−** | **249 674** | **7 233 322** | **7 482 996** | **7 451 780** | **(31 216)** |

Примітка 38. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 *«Фінансові інструменти: визнання та оцінка»* встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість; (б) фінансові активи для подальшого продажу; (в) фінансові активи, що утримуються до погашення та (г) фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, поділяються на дві під‑категорії: (і) активи, включені до цієї категорії при початковому визнанні, та (іі) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі. Нижче в таблиці наведене вивірення класів фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2017 року.

***Таблиця 38.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Кредити та дебіторська заборгованість** | **Активи, доступні для продажу** | **Інвестиції, утримувані до погашення** | **Усього** |
|
| **АКТИВИ** |  |  |  |  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 888 957 | − | − | 888 957 |
| Кошти в інших банках | 84 202 | − | − | 84 202 |
| Кредити та заборгованість клієнтів: | 10 401 772 | − | − | 10 401 772 |
| - кредити юридичним особам | 9 614 871 | − | − | 9 614 871 |
| - кредити фізичним особам-підприємцям | 26 896 | − | − | 26 896 |
| - іпотечні кредити фізичних осіб | 53 150 | − | − | 53 150 |
| - кредити на поточні потреби фізичним особам | 539 595 | − | − | 539 595 |
| - інші кредити фізичним особам | 167 260 | − | − | 167 260 |
| Цінні папери у портфелі банку на продаж | − | 585 384 | − | 585 384 |
| Депозитні сертифікати НБУ | − | − | 920 945 | 920 945 |
| Інші фінансові активи: | 458 354 | − | − | 458 354 |
| - дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 43 597 | − | − | 43 597 |
| - грошові кошти з обмеженим правом користування | 408 909 | − | − | 408 909 |
| - інші фінансові активи | 5 848 | − | − | 5 848 |
| **Усього фінансових активів** | **11 833 285** | **585 384** | **920 945** | **13 339 614** |

***Таблиця 38.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Кредити та дебіторська заборгованість** | **Активи, доступні для продажу** | **Інвестиції, утримувані до погашення** | **Усього** |
|
| **АКТИВИ** |  |  |  |  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 1 068 059 | − | − | 1 068 059 |
| Кредити та заборгованість клієнтів: | 5 478 345 | − | − | 5 478 345 |
| - кредити юридичним особам | 5 194 260 | − | − | 5 194 260 |
| - кредити фізичним особам-підприємцям | 25 948 | − | − | 25 948 |
| - іпотечні кредити фізичних осіб | 10 565 | − | − | 10 565 |
| - кредити на поточні потреби фізичним особам | 131 573 | − | − | 131 573 |
| - інші кредити фізичним особам | 115 999 | − | − | 115 999 |
| Цінні папери у портфелі банку на продаж | − | 435 270 | − | 435 270 |
| Депозитні сертифікати НБУ | − | − | 460 870 | 460 870 |
| Інші фінансові активи: | 180 215 | − | − | 180 215 |
| - дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 14 385 | − | − | 14 385 |
| - грошові кошти з обмеженим правом користування | 158 034 | − | − | 158 034 |
| - інші фінансові активи | 7 796 | − | − | 7 796 |
| **Усього фінансових активів** | **6 726 619** | **435 270** | **460 870** | **7 622 759** |

Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років всі фінансові зобов'язання Банку, крім похідних фінансових інструментів, обліковані за амортизованою вартістю. Похідні фінансові інструменти відносяться до категорії оцінки «за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат» як інструменти, що утримуються для торгівлі.

**Примітка 39. Операції з пов'язаними сторонами**

Як правило, сторони вважаються пов’язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов’язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Протягом 2017 року Банк проводив операції з пов’язаними особами. Умови операції з пов’язаними особами не відрізнялись від умов за аналогічними операціями з іншими контрагентами Банку.

***Таблиця 39.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Материнська компанія** | **Найбільші учасники (акціонери) банку** | **Провідний управлінський персонал** | **Інші  пов'язані сторони** |
| Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,001‑23%) | − | 7 | 924 | 570 102 |
| Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня | − | − | (6) | (3 248) |
| Інші активи | − | − | − | 4 350 |
| Кошти банків (контрактна процентна ставка 0,001‑10%) |  |  |  | 141 521 |
| Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-16%) | 573 | 5 600 | 33 248 | 1 655 084 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 16%) | − | − | 2 017 | 338 518 |
| Інші зобов'язання | − | 9 | 30 | 63 897 |

***Таблиця 39.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Материнська компанія** | **Найбільші учасники (акціонери) банку** | **Провідний управлінський персонал** | **Інші  пов'язані сторони** |
| Процентні доходи | − | − | 254 | 66 151 |
| Процентні витрати | − | (298) | (1 459) | (175 844) |
| Комісійні доходи | 69 | 107 | 134 | 30 282 |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | − | − | − | 490 |
| Результат від операцій з іноземною валютою | − | − | − | 209 |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | − | − | (4) | 31 900 |
| Інші операційні доходи | − | − | 130 | 9 385 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | − | − | (52 798) | (920) |

***Таблиця 39.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Найбільші учасники (акціонери) банку** | **Провідний управлінський персонал** | **Інші  пов'язані сторони** |
| Гарантії надані | − | − | 30 034 |
| Інші зобов'язання | 1 493 | 3 091 | 362 011 |

***Таблиця 39.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Провідний управлінський персонал** | **Інші  пов'язані сторони** |
| Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду | 2 342 | 782 000 |
| Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду | 2 072 | 504 077 |

***Таблиця 39.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Материнська компанія** | **Найбільші учасники (акціонери) банку** | **Провідний управлінський персонал** | **Інші  пов'язані сторони** |
| Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 11‑30%) | − | 56 | 399 | 371 361 |
| Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня | − | − | (3) | (35 148) |
| Інші активи | − | − | − | 3 840 |
| Кошти банків (контрактна процентна ставка 0,001‑10%) | − | − | − | 213 201 |
| Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-22%) | 4 222 | 9 885 | 8 615 | 1 176 219 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 17%) | − | − | 5 050 | 365 243 |
| Інші зобов'язання | − | 8 | 40 | 10 384 |

***Таблиця 39.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Материнська компанія** | **Найбільші учасники (акціонери) банку** | **Провідний управлінський персонал** | **Інші  пов'язані сторони** |
| Процентні доходи | − | 13 | 314 | 30 426 |
| Процентні витрати | − | (200) | (1 009) | (172 841) |
| Комісійні доходи | 2 | 576 | 256 | 12 553 |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | − | 3 | 27 | (34 450) |
| Інші операційні доходи | − | − | 58 | 3 003 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | − | − | (34 878) | (232) |

***Таблиця 39.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Найбільші учасники (акціонери) банку** | **Провідний управлінський персонал** | **Інші  пов'язані сторони** |
| Інші зобов'язання | 1 444 | 1 558 | 392 584 |

***Таблиця 39.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Провідний управлінський персонал** | **Інші  пов'язані сторони** |
| Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду | 26 | 205 940 |
| Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду | 221 | 287 435 |

***Таблиця 39.9. Виплати провідному управлінському персоналу***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31 грудня 2017 р.** | | **31 грудня 2016 р.** | |
| **Витрати** | **Нараховане зобов'язання** | **Витрати** | **Нараховане зобов'язання** |
| Поточні виплати працівникам | 52 363 | 3 831 | 34 910 | 2 097 |
| Виплати під час звільнення | 334 | − | 70 | − |

Примітка 40. Зміни у зобов’язаннях, що виникають у результаті фінансової діяльності

|  |  |
| --- | --- |
| *У тисячах гривень* | **Субординований борг** |
|  |  |
| **Балансова вартість на 1 січня 2016 р.** | **296 973** |
|  |  |
|  |  |
| Нараховані відсотки | 31 238 |
| Погашення нарахованих відсотків | (31 014) |
| Валютна переоцінка | 31 902 |
|  |  |
|  |  |
| **Балансова вартість на 31 грудня 2016 р.** | **329 099** |
|  |  |
|  |  |
| Залучення субординованого боргу | 139 304 |
| Нараховані відсотки | 31 371 |
| Погашення нарахованих відсотків | (30 965) |
| Валютна переоцінка | 9 797 |
|  |  |
| **Балансова вартість на 31 грудня 2017 р.** | **478 606** |

Примітка 41. Події після звітного періоду

Керівництво Банку вважає, що після 31 грудня 2017 року було вжито усіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності у вказаних вище умовах.

В лютому 2018 року Банком було затверджено та подано до Національного банку України Стратегію розвитку на 2018-2020 роки АТ «ТАСКОМБАНК»ю Відповідно до цієї стратегії в листопаді 2018 року відбудеться об’єднання АТ «ТАСКОМБАНК» з ПАТ ВіЕс Банком шляхом приєднання останнього.

У квітні 2018 року було зареєстровано внесок до статутного капіталу Банку в сумі 125 000 тис. грн.

**Фінансова звітність за звітний період, що закінчився 30 вересня 2018 року**

# Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на 30 вересня 2018 року

тис.грн.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Примітки** | **Звітний період** | **Попередній період** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| **АКТИВИ** |  |  |  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 4 | 3 045 169 | 888 957 |
| Кошти в інших банках | 5 | 126 005 | 84 202 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 6 | 11 058 263 | 10 401 772 |
| Інвестиції в цінні папери | 7 | 474 570 | 585 384 |
| Депозитні сертифікати НБУ | 8 | 100 148 | 920 945 |
| Інвестиційна нерухомість |  | 10 617 | 29 401 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток |  | 220 | - |
| Відстрочений податковий актив |  | 7 535 | 4 563 |
| Основні засоби та нематеріальні активи |  | 507 873 | 411 783 |
| Інші фінансові активи | 9 | 515 268 | 458 354 |
| Інші активи | 10 | 56 202 | 43 214 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу | 11 | 158 808 | 13 944 |
| **Усього активів** |  | **16 060 678** | **13 842 519** |
| **ЗОБОВ'ЯЗАННЯ** |  |  |  |
| Кошти банків | 12 | 530 236 | 286 666 |
| Кошти клієнтів | 13 | 13 280 197 | 10 850 334 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 14 | 260 974 | 687 780 |
| Інші залучені кошти | 15 | - | 81 995 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток |  | - | 20 229 |
| Інші фінансові зобов'язання | 17 | 367 372 | 439 037 |
| Інші зобов'язання | 18 | 77 679 | 61 849 |
| Резерви за зобов'язаннями | 16 | 3 418 | 2 065 |
| Субординований борг | 19 | 342 227 | 478 606 |
| **Усього зобов'язань** |  | **14 862 103** | **12 908 561** |
| **ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ** |  |  |  |
| Статутний капітал |  | 733 000 | 608 000 |
| Емісійні різниці |  | 11 | 11 |
| Незареєстровані внески до статутного капіталу |  | - | 125 000 |
| Нерозподілений прибуток |  | 437 660 | 173 221 |
| Резервні та інші фонди банку |  | 14 063 | 6 421 |
| Резерви переоцінки |  | 13 841 | 21 305 |
| **Усього власного капіталу** |  | **1 198 575** | **933 958** |
| **Усього зобов'язань та власного капіталу** |  | **16 060 678** | **13 842 519** |

# Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки

# та інший сукупний дохід за 9 місяців 2018 року

тис.грн.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Примітки** | **За звітний квартал** | | **Наростаючим підсумком з початку року** | |
| **2018** | **2017** | **2018** | **2017** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| Процентні доходи | 20 | 550 003 | 608 418 | 1 604 570 | 1 369 219 |
| Процентні витрати | 20 | (291 120) | (255 076) | (829 064) | (663 055) |
| **Чистий процентний дохід** |  | **258 883** | **353 342** | **775 506** | **706 164** |
| Чисте збільшеннярезервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | 5, 6, 9 | (63 344) | (157 508) | (96 428) | (376 344) |
| **Чистий процентний дохід після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках** |  | **195 539** | **195 834** | **679 078** | **329 820** |
| Комісійні доходи | 21 | 149 278 | 84 346 | 396 785 | 207 687 |
| Комісійні витрати | 21 | (66 718) | (25 561) | (167 177) | (68 967) |
| Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток |  | (14 688) | 19 172 | 49 202 | 40 882 |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід |  | - | - | 67 | 19 |
| Результат від операцій з іноземною валютою |  | (7 249) | (12 772) | 20 872 | 11 952 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти |  | 78 920 | 18 043 | (1 930) | 1 982 |
| Чисте збільшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | 9, 10 | (1 111) | 695 | 1 264 | (170) |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів |  | (95) | - | 2 056 | - |
| Чисте збільшення резервів за зобов'язаннями | 16 | 3 439 | (1 117) | (1 197) | (1 687) |
| Інші операційні доходи | 22 | 11 809 | 7 340 | 37 409 | 69 143 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 23 | (262 877) | (255 349) | (681 943) | (532 506) |
| **Прибуток до оподаткування** |  | **86 247** | **30 631** | **334 486** | **58 155** |
| Витрати на податок на прибуток | 24 | (14 778) | (10 478) | (59 824) | (15 665) |
| **Прибуток за звітний період** |  | 71 469 | 20 153 | 274 662 | 42 490 |
| **Інший сукупний дохід, який буде рекласифіковано до прибутку чи збитку у наступних періодах:** |  |  |  |  |  |
| Переоцінка боргових цінних паперів з переоцінкою через інший сукупний дохід |  | **(3 699)** | **4 517** | **(9 109)** | **4 517** |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом |  | **508** | **-** | **1 645** | **-** |
| **Усього сукупного доходу за звітний період** |  | **68 278** | **24 670** | **267 198** | **47 007** |
| **Прибуток на акцію:** |  |  |  |  |  |
| - чистий прибуток на одну просту акцію (гривень) |  | 7,86 | 4,32 | 31,62 | 7,45 |
| - скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (гривень) |  | 7,86 | 4,32 | 31,62 | 7,45 |

# Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за 9 місяців 2018 року

тис.грн.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Найменування статті | При-мітки |  | |  | | | | | Усього власного капіталу |
| Статутний капітал | Емісійні різниці | | Незареєс–тровані внески до статутного капіталу | Резервні та Інші фонди | Резерви переоцінки | Нерозпо-ділений прибуток |
|  |  |  |  | |  |  |  |  |  |
| **Залишок на 1 січня 2017 року** |  | **308 000** | **11** | | **300 000** | **6 106** | **17 588** | **20 675** | **652 380** |
| Усього скупного доходу |  | - | - | | - | - | - | 42 490 | 42 490 |
| Прибуток за звітний період |  | - | - | | - | - | - | 42 490 | 42 490 |
| Інший сукупний дохід |  | - | - | | - | 315 | 4 517 | (315) | **4 517** |
| Збільшення статутного капіталу |  | 300 000 | - | | (175 000) | - | - | - | **125 000** |
| **Залишок на 30 вересня 2017 року** |  | **608 000** | **11** | | **125 000** | **6 421** | **22 105** | **62 850** | **824 387** |
|  |  |  |  | |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | |  |  |  |  |  |
| **Залишок на 1 січня 2018 року** |  | **608 000** | **11** | | **125 000** | **6 421** | **21 305** | **173 221** | **933 958** |
| Ефект від переходу на МСФЗ 9 |  | - | - | | - | - | - | (2 581) | **(2 581)** |
| Усього скупного доходу |  | - | - | | - | - | (7 464) | 274 662 | **267 198** |
| Прибуток за звітний період |  | - | - | | - | - | - | 274 662 | **274 662** |
| Інший сукупний дохід |  | - | - | | - | - | (7 464) | - | **(7 464)** |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів |  | - | - | | - | 7 642 | - | (7 642) | **-** |
| Збільшення статутного капіталу |  | 125 000 | - | | (125 000) | - | - | - | **-** |
| **Залишок на 30 вересня 2018 року** |  | **733 000** | **11** | | **-** | **14 063** | **13 841** | **437 660** | **1 198 575** |

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів**

**за прямим методом за 9 місяців 2018 року**

тис.грн

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Примітки** | **Звітний період** | **Попередній період** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| **Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності** |  |  |  |
| Процентні доходи |  | 1 624 013 | 1 402 554 |
| Процентні витрати |  | (818 906) | (622 491) |
| Комісійні доходи |  | 398 948 | 206 121 |
| Комісійні витрати |  | (156 563) | (68 967) |
| Результат операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід |  | (399) | - |
| Результат операцій з похідними фінансовими інструментами |  | 49 602 | 40 882 |
| Результат операцій з іноземною валютою |  | 20 872 | 11 952 |
| Інші отримані операційні доходи |  | 31 995 | 70 625 |
| Виплати на утримання персоналу |  | (298 255) | (177 443) |
| Адміністративні та інші операційні витрати |  | (330 687) | (369 611) |
| Податок на прибуток сплачений |  | (81 599) | (7 407) |
| **Грошові кошти отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях** |  | **439 021** | **486 215** |
| **Чисте (збільшення) / зменшення операційних активів:** |  |  |  |
| Чисте (збільшення) / зменшення коштів в інших банках |  | (41 704) | (79 563) |
| Чисте збільшення кредитів та заборгованості клієнтів |  | (803 802) | (4 379 977) |
| Чисте збільшення інших фінансових активів |  | (56 325) | (145 019) |
| Чисте (збільшення) / зменшення інших актив |  | (157 432) | (17 932) |
| **Чисте збільшення / (зменшення) операційних зобов’язань:** |  |  |  |
| Чисте збільшення / (зменшення) коштів банків |  | 243 708 | (47 712) |
| Чисте збільшення коштів клієнтів |  | 2 387 956 | 3 937 213 |
| Чисте збільшення боргових цінних паперів |  | (416 900) | (29 676) |
| Чисте збільшення / (зменшення) інших фінансових зобов’язань |  | (85 696) | 227 819 |
| **Чисті грошові кошти від / (використані у) операційній діяльності** |  | **1 503 826** | **(48 632)** |
| **Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності** |  |  |  |
| Надходження від реалізації цінних паперів |  | 647 454 | 10 947 |
| Втрати від придбання цінних паперів |  | (544 866) | (110 932) |
| Надходження від реалізації Депозитних сертифікатів НБУ |  | 23 170 000 | - |
| Втрати від придбання Депозитних сертифікатів НБУ |  | (22 350 000) | (140 000) |
| Продаж інвестиційної нерухомості |  | - | 32 450 |
| Придбання основних засобів |  | (102 126) | (53 986) |
| Придбання нематеріальних активів |  | - | - |
| **Чисті грошові кошти (використані у) / від інвестиційної діяльності** |  | **820 462** | **(261 521)** |
| **Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності** |  |  |  |
| Повернення субординованого боргу |  | (131 522) | − |
| Збільшення статутного капіталу |  | - | 125 000 |
| **Чисті грошові кошти від фінансової діяльності** |  | **(131 522)** | **125 000** |
| Вплив курсових різниць на грошові кошти та їх еквіваленти |  | 4 685 | 3 078 |
| Вплив змін очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти |  | (46 239) | - |
| **Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів** |  | **2 156 212** | **(182 075)** |
| **Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року** | 4 | **888 957** | **1 068 059** |
| **Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року** | 4 | **3 045 169** | **885 984** |

## Примітки до фінансової звітності

Примітка 1. Інформація про Банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК» (надалі − АТ «ТАСКОМБАНК» або «Банк») є акціонерним банком, зареєстрованим в Україні, створеним у відповідності до чинного законодавства України та вимог Національного банку України (надалі − «НБУ»). Основна діяльність Банку включає здійснення комерційних та роздрібних банківських операцій на території України. Банк здійснює діяльність на підставі банківської ліцензії НБУ № 84 від 25 жовтня 2011 року, Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 84-3 від 11 серпня 2014 року та Додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 84-3 від 11 серпня 2014 року.

Банк бере участь у державній програмі страхування вкладів фізичних осіб (реєстраційний № 031, свідоцтво Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 028 від 18 жовтня 2012 року), яка реалізується згідно із Законом України № 4452-VІ *«Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»* від 23 лютого 2012 року.

Банк є членом Незалежної асоціації банків України, Асоціації «Дніпровський банківський союз», Внутрішньодержавної небанківської платіжної системи «ІнтерПейСервіс», Національної платіжної системи «Український платіжний простір», принциповим членом у міжнародних платіжних системах Visa International і MASTERCARD Worldwide.

Банк заснований у 1989 році. У 2012 році рішенням загальних зборів акціонерів Банк змінив своє найменування на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК».

Головний офіс Банку розташований у м. Києві. Станом на 30 вересня 2018 року Банк має 109 відділень на території України (30 вересня 2017 року − 76 відділень).

Місцезнаходженням Банку є: Україна, 01032, м. Київ, вул. С. Петлюри, 30.

Кінцевим бенефіціарним власником Банку є громадянин України − Тігіпко Сергій Леонідович, якому належить 100% акціонерного капіталу AGIMANT LIMITED (АГІМАНТ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,11% акціонерного капіталу ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,8909% статутного капіталу Банку.

Тігіпко Сергій Леонідович є акціонером Банку та володіє його однією акцією. Сукупний відсоток участі Тігіпко Сергія Леонідовича в Банку становить 99,8909%.

Сукупна частка керівництва в акціях Банку (пряма та опосередкована) станом на 30 вересня 2018 року складає 99,8937% (31 грудня 2017 року: 99,8718%).

АТ «ТАСКОМБАНК» − універсальний комерційний банк, який надає повний спектр фінансових послуг як корпоративним, так і приватним клієнтам. Стратегічним напрямком розвитку для Банку є комплексна робота з корпоративними та приватними клієнтами. Надаючи повний спектр фінансових послуг, банк гармонійно поєднує індивідуальний підхід, технологічність і зручність користування банківськими продуктами. Працюючи на засадах тривалого партнерства, Банк допомагає своїм клієнтам знаходити оптимальні рішення для досягнення стабільного фінансового успіху та зростання їх добробуту.

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

Банк здійснює свою діяльність в Україні. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.

Протягом першого 9 місяців 2018 року офіційний обмінний курс гривні до долару США Національного банку України збільшився з 28,067223 гривень за долар США на 1 січня 2018 року до 28,298262 гривень за долар США на 30 вересня 2018 року.

Стан банківського сектору нормалізувався протягом 2017 та в першій половині 2018 року: майже всі ключові показники роботи фінансових установ мали позитивну динаміку. Споживче кредитування почало стрімко зростати від початку року, корпоративне гривневе кредитування почало відновлюватися у другому півріччі. База фондування залишалася стабільною, хоча відсоткові ставки за депозитами знижувалися. В третьому кварталі 2018 року ситуація в банківській системі змінилася зріс курс долара США, скоротилась ліквідність банківської системи, зросли ставки на кредити та депозити.

Протягом 2018 року банківська система продовжувала нарощувати кредитний портфель та кошти клієнтів. Станом на 30 вересня 2018 Національним банком України встановлено ключову ставку в розмірі 18% річних. На протязі 2018 року облікова ставка НБУ змінювалася наступним чином 26.01.2018 – 16 %, з 02.03.2018 по 13.07.2018 – 17%, з 13.07.2018 – 17,5%, з 07.09.2018 – 18%.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених чинників на фінансовий стан і результати діяльності Банку у звітному періоді.

Ця звітність відображає поточну оцінку керівництвом можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Банку.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

*Загальні положення*

Фінансова звітність АТ «ТАСКОМБАНК» за 9 місяців 2018 року підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності («МСФЗ») 34 «Проміжна фінансова звітність», прийнятого Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та тлумачень Комітету з тлумачень Міжнародної фінансової звітності.

Проміжна фінансова звітність АТ «ТАСКОМБАНК», підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої фінансової звітності, і що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40 1 цього Закону.

Дана фінансова звітність представлена в тисячах українських гривень (далі − «тис. грн.»), За винятком даних в розрахунку на одну акцію або якщо не вказано інше.

Українська гривня є функціональною валютою Банку, оскільки це валюта основного економічного середовища, в якому Банк здійснює свою діяльність.

***Зміни в обліковій політиці***

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувався при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2017 р за винятком застосування нових стандартів, описаних нижче, починаючи з 1 січня 2018 р характер і вплив цих змін розкриті нижче. Банк не застосовував достроково випущені, але не вступили в силу стандарти, інтерпретації або поправки до них.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ (IFRS) 9 замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та діє для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Банк не перераховував порівняльну інформацію за 2017 рік для фінансових інструментів, що належать до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9. Отже, порівняльна інформація за 2017 рік представлена ​​відповідно до МСФЗ (IAS) 39 і не є зіставною з інформацією, представленою за 2018 рік. Різниці, що виникають у зв'язку з прийняттям МСФЗ (IFRS) 9, були визнані безпосередньо у власному капіталі за станом на 1 січня 2018 року і розкриті нижче.

Класифікація і оцінка

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «тільки погашення основного боргу і відсотків» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Згідно даним критерієм, боргові інструменти, які не відповідають визначенню «базового кредитної угоди», такі як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, або кредити без права регресу, оцінюються по СВПЗ. Для боргових фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою керуються дані інструменти:

* інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за справедливою вартістю;
* інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, класифікуються як оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВІСД);
* інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як оцінювані за СВПЗ.

Часткові фінансові активи при первісному визнанні потрібно класифікувати як оцінювані за СВПЗ, крім випадків, коли на власний розсуд прийнято рішення, без права наступного скасування, класифікувати часткової фінансовий актив як оцінюваний по СВІСД. Для пайових фінансових інструментів, класифікованих як оцінювані за СВІСД, все реалізовані і нереалізовані доходи і витрати, крім дивідендних доходів, визнаються в складі іншого сукупного доходу, без права подальшої реклассификации в чистий прибуток або збиток.

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань залишаються в основному незмінними в порівнянні з існуючими вимогами МСФЗ (IAS) 39.

Похідні фінансові інструменти будуть продовжувати оцінюватися по СВПЗ. Вбудовані похідні фінансові інструменти більше не виділяються від основного фінансового активу.

Застосування МСФЗ (IFRS) 9 докорінно змінює порядок обліку Банком збитків від знецінення за кредитами, які розраховуються на підставі моделі прогнозних очікуваних кредитних збитків (ОКЗ) замість моделі понесених збитків, передбаченої МСФЗ (IAS) 39. Починаючи з 1 січня 2018 року, Банк визнає резерв під ОКЗ за всіма кредитами та іншими борговими фінансовими інструментами, які не оцінюються по СВПЗ, а також зобов'язаннями з надання позик і договорами фінансової гарантії, які в даному розділі всі разом іменуються «фінансовими інструментами». Згідно МСФЗ (IFRS) 9 вимоги, що стосуються знецінення, не застосовуються щодо пайових інструментів.

Резерв під ОКЗ оцінюється в сумі кредитних збитків, які, як очікується, виникнуть протягом терміну дії активу (очікувані кредитні збитки за весь термін), якщо кредитний ризик по даному фінансовому активу значно збільшився з моменту первісного визнання. В іншому випадку резерв під збитки буде оцінюватися в сумі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитних збитках. 12 місячні ОКЗ - це частина ОКЗ за весь термін, що представляє собою ОКЗ, які виникають внаслідок дефолтів за фінансовим інструментом, очікуваних протягом 12 місяців після звітної дати. ОКЗ за весь термін і 12-місячні ОКЗ розраховуються або на індивідуальній основі, або на груповій основі, в залежності від характеру портфеля фінансових інструментів.

Банк встановив політику здійснення оцінки на кінець кожного звітного періоду щодо того, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту первісного визнання, шляхом урахування зміни ризику настання дефолту протягом строку дії фінансового інструменту. На підставі описаного вище процесу Банк групує надані їм кредити в такий спосіб:

Етап 1: При первісному визнанні кредиту Банк визнає резерв під знецінення в сумі, що дорівнює 12-місячним ОКЗ. До Етапу 1 також відносяться кредити та інші кредитні лінії, кредитний ризик за якими зменшився до такого ступеня, що вони були переведені з Етапу 2.

Етап 2: Якщо кредитний ризик по кредиту значно збільшився з моменту первісного визнання, Банк визнає резерв під знецінення в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін. До Етапу 2 також відносяться кредити та інші кредитні лінії, кредитний ризик за якими зменшився до такого ступеня, що вони були переведені з Етапу 3.

Етап 3: Кредити, які є знеціненими. Банк визнає резерв під знецінення в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін.

РОСІ: Придбані або створені кредитно-знецінені (РОСІ) фінансові активи - це активи, за якими було кредитне знецінення на момент первісного визнання. При первісному визнанні фінансові активи РОСІ обліковуються за справедливою вартістю, і згодом процентний дохід по ним визнається на основі ефективної процентної ставки, скоригованої з урахуванням кредитного ризику. Резерв під ОКЗ визнається або припиняє визнаватися тільки в тому обсязі, в якому відбулася зміна суми очікуваних кредитних збитків.

Якщо Банк не має обґрунтованих очікувань щодо відшкодування фінансового активу в повному обсязі або його частини, то необхідно зменшити валову балансову вартість цього фінансового активу. Таке зменшення розглядається як (часткове) припинення визнання фінансового активу.

Банк розраховує ОКЗ на основі чотирьох сценаріїв, зважених з урахуванням ймовірності, для оцінки очікуваних недоотримань грошових коштів, які дисконтуються з використанням ефективної процентної ставки або її приблизного значення. Недоотримання коштів - це різниця між грошовими потоками, що належать банку відповідно до договору, і грошовими потоками, які банк очікує отримати. Механіка розрахунку ОКЗ описана нижче, а основними елементами є такі:

Ймовірність дефолту (PD) являє собою розрахункову оцінку ймовірності дефолту протягом заданого часового проміжку. Дефолт може відбутися тільки в певний момент часу протягом аналізованого періоду, якщо визнання активу не було припинено і він як і раніше є частиною портфеля.

Величина, підвладна ризику дефолту (EAD), являє собою розрахункову оцінку величини, схильної до дефолту на будь-яку дату в майбутньому, з урахуванням очікуваних змін цієї величини після звітної дати, включаючи виплати основної суми боргу і відсотків, передбачені договором або іншим чином, погашення виданих позик і відсотки, нараховані в результаті прострочення платежів.

Рівень втрат при дефолті (LGD) являє собою розрахункову оцінку збитків, що виникають у разі настання дефолту в певний момент часу. LGD розраховуються як різниця між передбаченими договором грошовими потоками і тими грошовими потоками, які кредитор очікує отримати, в тому числі в результаті реалізації забезпечення. Даний показник зазвичай виражається у відсотках по відношенню до EAD.

Нижче описується вплив застосування МСФЗ (IFRS) 9 на звіт про фінансовий стан і нерозподілений прибуток, включаючи наслідки заміни моделі понесених кредитних збитків в МСФЗ (IAS) 39 на модель ОКЗ в МСФЗ (IFRS) 9.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***Оцінка*** | ***Очікувані кредитні збитки*** | ***Оцінка*** | |
| ***за МСФЗ (IAS) 39*** | ***за МСФЗ (IFRS) 9*** | |
| ***Фінансові активи*** | ***Сума*** | ***Сума*** | ***Категорія*** |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 888 957 | (12 261) | 876 696 | Амортизована вартість |
| Кошти в інших банках | 84 202 |  | 84 202 | Амортизована вартість |
| Кредити та заборгованість клієнтів - Амортизована вартість | 10 401 772 | 13 858 | 10 415 630 | Амортизована вартість |
| Інвестиційні цінні папери - боргові цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю | 585 384 | (4 023) | 581 361 | СВІСД |
| Депозитні сертифікати НБУ | 920 945 |  | 920 945 | Амортизована вартість |
| Інші фінансові активи | 458 354 |  | 458 354 |  |
| **Нефінансові активи** | 498 342 |  | 498 342 |  |
| Відстрочені податкові активи | **4 563** |  | 4 563 |  |
| **Всього активів** | 13 842 519 | (2 425) | 13 840 094 |  |
| **Фінансові зобов'язання** | 12 824 419 |  | 12 824 419 |  |
| **Нефінансові зобов'язання** | **61 848** |  | 61 848 |  |
| **Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток** | **20 229** |  | 20 229 |  |
| Резерви | **2 065** | **155** | 2 220 |  |
| **Всього зобов'язання** | **12 908 561** | **155** | **12 908 716** |  |
| **Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)** | 173 221 | (2 581) | 170 640 |  |
| **Усього власного капіталу** | 760 737 |  | 760 737 |  |
| **Усього зобов'язань та власного капіталу** | **13 842 519** | **(2 425)** | **13 840 094** |  |

Проведений Банком аналіз показав, що на 1 січня 2018 р всі кредити клієнтам відповідали критеріям тесту SPPI. Отже, всі кредити клієнтам були класифіковані Банком до фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю.

Станом на 1 січня 2018 р Банк класифікував частину свого портфеля активів, раніше віднесених до категорії наявних для продажу, як боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю. Такі інструменти відповідали критеріям тесту SPPI, не оберталися на активному ринку і утримувалися з метою отримання грошових потоків по ним, а не з метою продажу.

Вплив переходу на МСФЗ (IFRS) 9 на резерви і нерозподілений прибуток показано в наступній таблиці:

|  |  |
| --- | --- |
|  | ***Резерви і нерозподілений прибуток*** |
| **Нерозподілений прибуток** |  |
| Залишок на кінець періоду відповідно до МСФЗ (IAS) 39 (31 грудня 2017 г.) | 173 221 |
| Визнання ОКУ згідно з МСФЗ (IFRS) 9 по борговим фінансовим активам | (2 581) |
| **Залишок на початок періоду згідно з МСФЗ (IFRS) 9 (1 січня 2018 р.)** | **170 640** |
| **Разом зміни у власному капіталі в зв'язку із застосуванням МСФЗ (IFRS) 9** | **170 640** |

У наступній таблиці представлена звірка на початок періоду сукупної величини резервів під знецінення за позиками, оцінених згідно з МСФЗ (IAS) 39, і оціночних зобов'язань за зобов'язаннями з надання позик і договорами фінансової гарантії, оцінених згідно з МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи ", з величиною резервів під ОКЗ, розрахованих згідно з МСФЗ (IFRS) 9.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | ***Резерв під знецінення за позиками згідно з МСФЗ (IAS) 39 / МСФЗ (IAS) 37*** | ***Переоцінка*** | ***Очікувані кредитні збитки згідно з МСФЗ (IFRS) 9*** |
| ***на 31 грудня 2017 р.*** | ***на 1 січня 2018 р.*** |
| **Резерв під знецінення** |  |  |  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | (364) | (12 261) | (12 625) |
| Кошти в інших банках |  |  |  |
| Кредити та заборгованість клієнтів - Амортизована вартість | (791 188) | 13 858 | (777 330) |
| Інвестиційні цінні папери - боргові цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю | - | (4 023) | (4 023) |
| Депозитні сертифікати НБУ | - | - | - |
| Інші фінансові активи | (28 095) |  | (28 095) |
| Зобов’язання щодо надання кредитів та гарантії | 2 065 | 155 | 2 220 |

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями»

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 року, в квітні 2016 року було внесено поправки, і передбачає модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з покупцями. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається в сумі, що відбиває відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцеві. Однак, стандарт не застосовується до доходів, пов'язаних з фінансовими інструментами та орендою, і, отже, не впливає на більшість доходів Банку, включаючи процентні доходи, чисті доходи / (витрати) за операціями з інвестиційними цінними паперами, доходи від оренди, до яких застосовуються МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» і МСФЗ (IAS) 17 «Оренда». В результаті значна частина доходу Банку не схильна до впливу застосування цього стандарту.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій»

Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операцій по виплатах на основі акцій з умовою розрахунків на нетто-основі для зобов'язань з податку, утримуваного у джерела; облік зміни умов операції з виплат на основі акцій, в результаті якого операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками пайовими інструментами. При прийнятті поправок організації не зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і дотримання інших критеріїв. Допускається застосування до цієї дати. Банк не очікує істотного ефекту в результаті застосування даних поправок.

Поправки до МСФЗ (IAS) 40 «Переклади інвестиційної нерухомості з категорії в категорію»

Поправки роз'яснюють, коли організація повинна переводити об'єкти нерухомості, включаючи нерухомість, що знаходиться в процесі будівництва або розвитку, в категорію або з категорії інвестиційної нерухомості. У поправках зазначено, що зміна характеру використання відбувається, коли об'єкт нерухомості починає або перестає відповідати визначенню інвестиційної нерухомості і існують свідоцтва зміни характеру його використання. Зміна намірів керівництва щодо використання об'єкта нерухомості саме по собі не свідчить про зміну характеру його використання. Організації повинні застосовувати дані поправки перспективно щодо змін характеру використання, які відбуваються на дату початку річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує поправки, або після цієї дати. Організація повинна повторно проаналізувати класифікацію нерухомості, утримуваної на цю дату, і, у разі необхідності, здійснити переказ нерухомості для відображення умов, які існують на цю дату. Допускається ретроспективне застосування відповідно до МСФЗ (IAS) 8, але тільки якщо це можливо без використання більш пізньої інформації. Банк не очікує істотного ефекту в результаті застосування даних поправок.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2014-2016 років (випущені в грудні 2016 року)

Дані удосконалення включають таке:

МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - видалення короткострокових звільнень для організацій, вперше застосовують МСФЗ

Короткострокові звільнення, передбачені пунктами E3-E7 МСФЗ (IFRS) 1, були видалені, оскільки вони виконали свою функцію. Дані поправки не застосовуються до Банку.

МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства» - роз'яснення того, що рішення оцінювати об'єкти інвестиції за справедливою вартістю через прибуток або збиток має прийматися окремо для кожної інвестиції

Поправки роз'яснюють наступне:

* Організація, яка спеціалізується на венчурних інвестиціях, або інший продавець може прийняти рішення оцінювати інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Таке рішення приймається окремо для кожної інвестиції при первісному визнанні.
* Якщо організація, яка сама не є інвестиційною організацією, має частку участі в асоційованого підприємства або спільному підприємстві, є інвестиційними організаціями, то при застосуванні методу участі в капіталі така організація може вирішити зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану її асоційованої організацією або спільним підприємством, є інвестиційними організаціями, до своїх власних часток участі в дочірніх організаціях. Таке рішення приймається окремо для кожної асоційованої організації або спільного підприємства, що є інвестиційними організаціями, на більш пізню з таких дат: (а) дату первісного визнання асоційованого підприємства або спільного підприємства, що є інвестиційними організаціями; (Б) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство стають інвестиційними організаціями; і (в) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство, є інвестиційними організаціями, вперше стають материнськими організаціями.

Дані поправки усувають проблеми, що виникають у зв'язку із застосуванням нового стандарту за фінансовими інструментами, МСФЗ (IFRS) 9, до впровадження МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», який замінює собою МСФЗ (IFRS) 4. Поправки передбачають дві можливості для організацій, випускають договори страхування: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 і метод накладення. Тимчасове звільнення вперше застосовується в ті періоди, починаючи з 1 січня 2018 року або після цієї дати. Організація може прийняти рішення про застосування методу накладення, коли вона вперше застосовує МСФЗ (IFRS) 9, і застосовувати даний метод ретроспективно щодо фінансових активів, класифікованих за рішенням організації при переході на МСФЗ (IFRS) 9. При цьому організація перераховує порівняльну інформацію, щоб відобразити метод накладення, в тому і тільки в тому випадку, якщо вона перераховує порівняльну інформацію при застосуванні МСФЗ (IFRS) 9. Дані поправки не застосовні до Банку.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 22 «Операції в іноземній валюті та попередня оплата»

У роз'ясненні пояснюється, що датою операції для цілей визначення обмінного курсу, який повинен використовуватися при первісному визнанні активу, витрати або доходу (або його частини) у разі припинення визнання немонетарного активу або немонетарного зобов'язання, що виникають в результаті вчинення або отримання попередньої оплати, є дата , на яку організація спочатку визнає немонетарний актив або немонетарні зобов'язання, що виникають в результаті вчинення або отримання попередньої оплати. Поточна діяльність Банку відповідає вимогам роз'яснення.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

***Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **30 вересня  2018 р.** | **31 грудня  2017 р.** |
| Готівкові кошти | 486 341 | 252 738 |
| Кошти в Національному банку України | 371 570 | 279 996 |
| Кореспондентські рахунки та кредити овернайт у банках: | 2 233 496 | 356 223 |
| - України | 1 662 501 | 282 394 |
| - інших країн | 570 995 | 73 829 |
| Очікувані кредитні збитки | (46 238) | - |
| **Усього грошових коштів та їх еквівалентів** | **3 045 169** | **888 957** |

В таблиці нижче представлений аналіз змін резервів під очікувані кредитні збитки за 9 місяців 2018 року:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Грошові кошти та їх еквіваленти*** | ***Етап 1*** | ***Етап 2*** | ***Етап 3*** | ***Всього*** |
| **Резерв під Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018 р.** | **(12 281)** |  | **(343)** | **(12 624)** |
| (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду | (33 955) |  | 341 | **(33 614)** |
| **Резерв під Очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2018 р.** | **(46 236)** | **-** | **(2)** | **(46 238)** |

Примітка 5. Кошти в інших банках

***Таблиця 5.1. Кошти в інших банках***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **30 вересня  2018 р.** | **31 грудня  2017 р.** |
| Кредити, надані іншим банкам: | 99 485 | 84 202 |
| - короткострокові | 99 485 | 84 202 |
| - довгострокові | − | − |
| Договори купівлі і зворотного продажу (зворотного репо), укладені з іншими банками | 26 520 | − |
| **Усього коштів в інших банках** | **126 005** | **84 202** |

Кредити надані іншим банкам станом на 30 вересня 2018 року та 31 грудня 2017 року непрострочені та не знецінені.

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

***Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **30 вересня  2018 р.** | **31 грудня  2017 р.** |
| Кредити, що надані юридичним особам | 10 593 955 | 10 305 029 |
| Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям | 86 796 | 34 431 |
| Іпотечні кредити фізичних осіб | 60 499 | 56 606 |
| Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 988 725 | 612 968 |
| Інші кредити, що надані фізичним особам | 253 970 | 183 926 |
| Резерв під знецінення кредитів | (925 682) | (791 188) |
| **Усього кредитів за мінусом резервів** | **11 058 263** | **10 401 772** |

Станом на кінець звітного періоду загальна заборгованість за кредитами, що були надані 10 найбільшим позичальникам Банку, становила 3 108 457 тис. грн., що склало 28,11% від загального обсягу кредитів, наданих клієнтам (2017: 2 354 473 тис. грн., що склало 38,15% від загального обсягу кредитів).

Всі кредити та заборгованість клієнтів станом на 30 вересня 2018 року обліковуються за амортизованою вартістю.

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів під очікувані кредитні збитки за 9 місяців 2018 року:

***Таблиця 6.2.***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Кредити, що надані юридичним особам*** | ***Етап 1*** | ***Етап 2*** | ***Етап 3*** | ***Всього*** |
| **Резерв під Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018 р.** | **(90 479)** | **(123 552)** | **(550 792)** | **(764 823)** |
| (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду | 1 029 | 76 949 | (112 100) | **(34 123)** |
| Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (за виключенням списання) | - | - | 3 566 | **3 566** |
| Переводи з Етапа 1 | - | 7 138 | (978) | **6 160** |
| Переводи з Етапа 2 | (7 138) | - | (192) | **(7 330)** |
| Переводи з Етапа 3 | 978 | 192 | - | **1 170** |
| Процентні доходи в кореспондеції з рахунками резервів | - | - | (21 273) | **(21 273)** |
| Курсові різниці | (261) | (357) | (1 590) | **(2 207)** |
| **Резерв під Очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2018 р.** | **(95 872)** | **(39 629)** | **(683 358)** | **(818 859)** |

***Таблиця 6.3.***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям*** | ***Етап 1*** | ***Етап 2*** | ***Етап 3*** | ***Всього*** |
| **Резерв під Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018 р.** | **(44)** | **(19)** | **(2 748)** | **(2 811)** |
| (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду | **(291)** | **(9)** | **2 871** | **2 571** |
| Переводи з Етапа 1 | - | - | - | **-** |
| Переводи з Етапа 2 | - | - | - | **-** |
| Переводи з Етапа 3 | - | - | - | **-** |
| Процентні доходи в кореспондеції з рахунками резервів | - | - | (244) | **(244)** |
| Курсові різниці | - | - | - | **-** |
| **Резерв під Очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2018 р.** | **(335)** | **(28)** | **(121)** | **(484)** |

***Таблиця 6.4.***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Іпотечні кредити фізичних осіб*** | ***Етап 1*** | ***Етап 2*** | ***Етап 3*** | ***Всього*** |
| **Резерв під Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018 р.** | **(21)** | **(64)** | **(3 266)** | **(3 351)** |
| (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду | **(154)** | **88** | **584** | **519** |
| Переводи з Етапа 1 | - | (152) | (4) | **(156)** |
| Переводи з Етапа 2 | 152 | - | (120) | **32** |
| Переводи з Етапа 3 | 4 | 120 | - | **124** |
| Процентні доходи в кореспондеції з рахунками резервів | - | - | (734) | **(734)** |
| **Резерв під Очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2018 р.** | **(19)** | **(7)** | **(3 540)** | **(3 566)** |

***Таблиця 6.5.***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби*** | ***Етап 1*** | ***Етап 2*** | ***Етап 3*** | ***Всього*** |
| **Резерв під Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018 р.** | **(6 700)** | **(1 477)** | **(45 562)** | **(53 739)** |
| (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду | **(9 596)** | **(5 963)** | **(4 379)** | **(19 938)** |
| Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (за виключенням списання) | - | - | 1 535 | **1 535** |
| Переводи з Етапа 1 | - | (981) | (8 211) | **(9 193)** |
| Переводи з Етапа 2 | 981 | - | (4 005) | **(3 024)** |
| Переводи з Етапа 3 | 8 211 | 4 005 | - | **12 217** |
| Процентні доходи в кореспондеції з рахунками резервів | - | - | (7 129) | **(7 129)** |
| **Резерв під Очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2018 р.** | **(7 104)** | **(4 415)** | **(67 751)** | **(79 271)** |

***Таблиця 6.6.***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Інші кредити, що надані фізичним особам*** | ***Етап 1*** | ***Етап 2*** | ***Етап 3*** | ***Всього*** |
| **Резерв під Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018 р.** | **(1 051)** | **(322)** | **(8 569)** | **(9 942)** |
| (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду | **(3 208)** | **(2 628)** | **(7 724)** | **(13 560)** |
| Переводи з Етапа 1 | - | (18) | (2 795) | **(2 813)** |
| Переводи з Етапа 2 | 18 | - | (1 853) | **(1 835)** |
| Переводи з Етапа 3 | 2 795 | 1 853 | - | **4 648** |
| **Резерв під Очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2018 р.** | **(1 446)** | **(1 114)** | **(20 941)** | **(23 502)** |

***Таблиця 6.7. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Рух резервів** | **Кредити юридичним особам** | **Кредити фізичним особам-підприємцям** | **Іпотечні кредити фізичних осіб** | **Споживчі кредити фізичним особам** | **Інші  кредити фізичним особам** | **Усього** |
| **Залишок за станом на початок періоду** | **(764 823)** | **(2 811)** | **(3 351)** | **(53 739)** | **(9 942)** | **(834 666)** |
| (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду | (34 123) | 2 571 | 519 | (19 938) | (13 560) | **(64 531)** |
| Процентні доходи в кореспондеції з рахунками резервів | (21 273) | (244) | (734) | (7 129) | - | **(29 380)** |
| Курсові різниці | (2 207) | - | - | - | - | **(2 207)** |
| Використання резерву | 3 566 | - | - | 1 535 | - | **5 101** |
| **Залишок за станом на кінець періоду** | **(818 859)** | **(484)** | **(3 566)** | **(79 271)** | **(23 502)** | **(925 682)** |

За 9 місяців 2018 року було погашено 1 718 тис.грн. списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадiйної заборгованості.

***Таблиця 6.8. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Рух резервів** | **Кредити юридичним особам** | **Кредити фізичним особам-підприємцям** | **Іпотечні кредити фізичних осіб** | **Споживчі кредити фізичним особам** | **Інші  кредити фізичним особам** | **Усього** |
| **Залишок за станом на початок періоду** | **(349 511)** | **(2 338)** | **(63)** | **(7 707)** | **(6 838)** | **(366 457)** |
| (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду | (326 668) | (4 507) | (11 552) | (35 046) | (5 824) | (383 597) |
| Використання резерву | 31 297 | - | 1 451 | - | - | 32 748 |
| **Залишок за станом на кінець періоду** | **(644 882)** | **(6 845)** | **(10 164)** | **(42 753)** | **(12 662)** | **(717 306)** |

За 9 місяців 2017 року було погашено 7 283 тис.грн. списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадiйної заборгованості.

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

***Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **30 вересня 2018 р.** | **31 грудня  2017 р.** |
| Боргові цінні папери: | 476 579 | 585 384 |
| * державні облігації | 476 579 | 585 384 |
| Резерв під знецінення цінних паперів | (2 007) | − |
| **Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів** | **474 570** | **585 384** |

Станом на 30 вересня 2018 та 31 грудня 2017 років цінні папери, наявні для продажу, є непростроченими та незнеціненими, та обліковуються за справедливою вартістю з відображенням в іншому сукупному доході.

В таблиці нижче представлений аналіз змін резервів під очікувані кредитні збитки за 9 місяців 2018 року:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Інвестиції в ЦП*** | ***Етап 1*** | ***Етап 2*** | ***Етап 3*** | ***Всього*** |
| **Резерв під Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018 р.** | **(4 023)** | **-** | **-** | **(4 023)** |
| (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду | 2 056 | - | - | **2 056** |
| Курсові різниці | (40) | - | - | **(40)** |
| **Резерв під Очікувані кредитні збитки на 31 березня 2018 р.** | **(2 007)** | **-** | **-** | **(2 007)** |

Примітка 8. Депозитні сертифікати НБУ

***Таблиця 8.1. Депозитні сертифікати НБУ***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **31 вересня  2018 р.** | **31 грудня  2017 р.** |
| Депозитні сертифікати НБУ | 100 148 | 920 945 |
| Резерв під знецінення цінних паперів | − | − |
| **Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів** | **100 148** | **920 945** |

Станом на 30 вересня 2018 та 31 грудня 2017 років цінні папери у портфелі банку до погашення, є непростроченими та незнеціненими та обліковуються за амортизованою вартістю.

Примітка 9. Інші фінансові активи

***Таблиця 9.1. Інші фінансові активи***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **30 вересня  2018 р.** | **31 грудня  2017 р.** |
| Гарантійні депозити | 430 243 | 408 909 |
| Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 68 653 | 43 597 |
| Дебіторська заборгованість за операціями з іншими банками | 30 053 | 19 714 |
| Похідні фінансові активи | 983 | - |
| Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | 53 | - |
| Інші фінансові активи | 12 524 | 14 229 |
| Резерв під знецінення інших фінансових активів | (27 241) | (28 095) |
| **Усього інших фінансових активів за мінусом резервів** | **515 268** | **458 354** |

В статті «Гарантійні депозити» станом на 30 вересня 2018 та 31 грудня 2017 років відображені кошти грошового покриття, розміщені на рахунках в банку-кореспонденті Deutsche Bank, з метою забезпечення відкриття Deutsche Bank резервного акредитива на користь Міжнародної платіжної системи «MasterCard International Incorporated» та «Visa International» для здійснення розрахунків, а також кошти розміщені на рахунках «MasterCard International Incorporated» та «Visa International».

***Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Рух резервів** | **Дебіторська заборго-ваність за операціями з іншими банками** | **Гарантійні депозити** | **Інші  фінансові активи** | **Усього** |
| **Залишок за станом на початок періоду** | (19 147) | (7 773) | (1 175) | (28 095) |
| Збільшення резерву під знецінення протягом періоду | - | 2 333 | (1 490) | 842 |
| Використання резерву | - | - | 12 | 12 |
| **Залишок за станом на кінець періоду** | **(19 147)** | **(5 441)** | **(2 653)** | **(27 241)** |

***Таблиця 9.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній період***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Рух резервів** | **Дебіторська заборго-ваність за операціями з іншими банками** | **Гарантійні депозити** | **Інші  фінансові активи** | **Усього** |
| **Залишок за станом на початок періоду** | (19 147) | (1 278) | (1 061) | (21 486) |
| Збільшення резерву під знецінення протягом періоду | - | 164 | (575) | (411) |
| Списання безнадійної заборгованості | - | - | 102 | 102 |
| **Залишок за станом на кінець періоду** | **(19 147)** | **(1 114)** | **(1 533)** | **(21 794)** |

Примітка 10. Інші активи

***Таблиця 10.1. Інші активи***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **30 вересня 2018 р.** | **31 грудня  2017 р.** |
| Витрати майбутніх періодів | 21 786 | 18 543 |
| Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя | 26 175 | 18 297 |
| Передоплата за послуги | 4 691 | 3 397 |
| Дебіторська заборгованість з придбання активів | 1 856 | 1 905 |
| Матеріали | 1 565 | 1 754 |
| Дорогоцінні метали | 236 | 737 |
| Інші активи | 1 334 | 443 |
| Резерв під інші активи | (1 441) | (1 862) |
| **Усього інших активів за мінусом резервів** | **56 202** | **43 214** |

***Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за звітний період***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Рух резервів** | **Дебіторська заборгованість з придбання активів** | **Передоплата за послуги** | **Всього** |
| **Залишок за станом на початок періоду** | **(197)** | **(1 665)** | **(1 862)** |
| (Збільшення)/зменшення резерву на зменшення корисності протягом періоду | 164 | 256 | 420 |
| **Залишок за станом на кінець періоду** | **(33)** | **(1 409)** | **(1 441)** |

***Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за попередній період***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Рух резервів** | **Дебіторська заборгованість з придбання активів** | **Передоплата за послуги** | **Всього** |
| **Залишок за станом на початок періоду** | **(9)** | **(1 492)** | **(1 501)** |
| (Збільшення)/зменшення резерву на зменшення корисності протягом періоду | (197) | 439 | 241 |
| **Залишок за станом на кінець періоду** | **(206)** | **(1 053)** | **(1 259)** |

Примітка 11. Необоротні активи, утримувані для продажу

***Таблиця 11.1. Необоротні активи, утримувані для продажу***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **30 вересня  2018 р.** | **31 грудня  2017 р.** |
| **Необоротні активи, утримувані для продажу** |  |  |
| Житлова нерухомість | 1 061 | 7 029 |
| Комерційна нерухомість | - | 6 915 |
| Автомобілі | 16 290 | - |
| Посівні матеріали, засоби захисту рослин та мінеральні добрива, на які було звернено заставу | 141 457 | - |
| **Усього необоротних активів, утримуваних для продажу** | **158 808** | **13 944** |

Банк класифікує необоротний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Активи, які відповідають критеріям утримуваних для продажу, включають активи: які знаходились у якості застави за кредитами і були передані Банку у власність відповідно до судових рішень чи позасудового врегулювання, чи придбані Банком та класифіковані як активи для продажу, або щодо яких Банком прийнято рішення класифікувати необоротні активи як утримувані для продажу на підставі того, що стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Станом на 31 грудня 2017 року відхилення справедливої вартості активів, утримуваних для продажу, згідно звіту ТОВ «Вектор оцінки» від балансової вартості не є суттєвим (менше 10%). Банк не визнавав у звітності зменшення корисності обєктів.

Примітка 12. Кошти банків

***Таблиця 12.1. Кошти банків***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **30 вересня**  **2018р.** | **31 грудня  2017 р.** |
| Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків | 523 813 | 281 117 |
| Депозити інших банків | 1 416 | 1 405 |
| Кредити, що отримані: |  |  |
| - короткострокові | 5 007 | 4 144 |
| **Усього коштів інших банків** | **530 236** | **286 666** |

Протягом звітного періоду у Банку відсутні ОВДП які надано як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими кредитами.

Примітка 13. Кошти клієнтів

***Таблиця 13.1. Кошти клієнтів***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **30 вересня  2018 р.** | **31 грудня  2017 р.** |
| **Інші юридичні особи** | **6 243 453** | **5 432 963** |
| Поточні рахунки | 1 792 760 | 1 659 590 |
| Строкові кошти | 4 450 693 | 3 773 373 |
| **Фізичні особи** | **7 036 744** | **5 417 371** |
| Поточні рахунки | 541 253 | 329 981 |
| Строкові кошти | 6 495 491 | 5 087 390 |
| **Усього коштів клієнтів** | **13 280 197** | **10 850 334** |

Станом на кінець звітного періоду загальний обсяг коштів, що був залучений від 10 найбільших клієнтів Банку, становив 4 240 626 тис. грн., що склало 32% від загального обсягу коштів клієнтів, залучених Банком (2017: 2 052 574 тис. грн., що склало 30% від загального обсягу коштів клієнтів).

Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані банком

***Таблиця 14.1. Боргові цінні папери, емітовані банком***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **30 вересня  2018 р.** | **31 грудня  2017 р.** |
| Облігації, випущені на внутрішньому ринку | 148 103 | 93 933 |
| Депозитні сертифікати | 112 871 | 593 847 |
| **Усього** | **260 974** | **687 780** |

Станом на 30 вересня 2018 року облігації складались з:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Серія** | **Процентна ставка** | **Дата  випуску** | **Дата  погашення** | **Номінальна вартість** | **Неаморти-зована премія/ дисконт** | **Нараховані відсотки  до сплати** | **Балансова вартість** |
| E | 16% | 1 серпня 2014 р. | 9 серпня 2019 р. | 57 158 | 106 | 1 384 | 58 648 |
| F | 16% | 19 січня 2018 р. | 9 серпня 2022 р. | 87 499 | 0 | 1 956 | 89 455 |
| **Усього** |  |  |  | **144 657** | **106** | **3 340** | **148 103** |

Станом на 31 грудня 2017 року облігації складались з:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Серія** | **Процентна ставка** | **Дата  випуску** | **Дата  погашення** | **Номінальна вартість** | **Неаморти-зована премія/ дисконт** | **Нараховані відсотки  до сплати** | **Балансова вартість** |
| E | 18% | 1 серпня 2014 р. | 9 серпня 2019 р. | 82 564 | 252 | 2 036 | 84 852 |
| D | 20% | 30 квітня 2013 р. | 21 травня 2018 р. | 88 529 | - | 1 940 | 90 469 |
| **Усього** |  |  |  | **171 093** | **252** | **3 976** | **175 321** |

Примітка 15. Інші залучені кошти

***Таблиця 15.1. Інші залучені кошти***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **30 вересня  2018 р.** | **31 грудня  2017 р.** |
| Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій | - | 81 995 |
| **Усього** | **-** | **81 995** |

Протягом 2017 року Банк отримав кредит від нерезидента на суму 115 тис. доларів США. Станом на звітну дату вся заборгованість по даним договорам погашена.

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

***Таблиця 16.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Рух резервів** | **Зобов'язання кредитного характеру** | **Усього** |
| **Залишок на початок періоду** | **2 221** | **2 221** |
| Збільшення резерву | 1 197 | 1 197 |
| **Залишок на кінець періоду** | **3 418** | **3 418** |

***Таблиця 16.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній період***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Рух резервів** | **Зобов'язання кредитного характеру** | **Усього** |
| **Залишок на початок періоду** | **603** | **603** |
| Збільшення резерву | 495 | 495 |
| **Залишок на кінець періоду** | **1 098** | **1 098** |

Резерв під зобов’язання сформовано за гарантіями, наданими клієнтам, які станом на 30 вересня 2018 та 31 грудня 2017  років не потребують виконання.

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

***Таблиця 17.1. Інші фінансові зобов'язання***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **30 вересня  2018 р.** | **31 грудня  2017 р.** |
| Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 215 339 | 329 944 |
| Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | 51 714 | 48 051 |
| Розрахунки за операціями клієнтів | 42 489 | 38 466 |
| Кошти в розрахунках інших банків | 31 802 | - |
| Кредиторська заборгованість за цінними паперами | 10 999 | - |
| Зобовязання за випущеними електронними грошима | 6 394 | 18 015 |
| Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку | 24 | 716 |
| Інші фінансові зобов'язання | 8 611 | 3 845 |
| **Усього інших фінансових зобов'язань** | **367 372** | **439 037** |

Примітка 18. Інші зобов'язання

***Таблиця 18.1. Інші зобов’язання***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **30 вересня  2018 р.** | **31 грудня  2017 р.** |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | 33 773 | 25 638 |
| Кредиторська заборгованість перед Фондом гарантування вкладів фізичних осіб | 12 476 | 12 663 |
| Доходи майбутніх періодів | 6 709 | 13 913 |
| Кредиторська заборгованість за послуги | 17 952 | 7 338 |
| Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток | 1 842 | 1 |
| Кредиторська заборгованість з придбання активів | 2 134 | 32 |
| Інша заборгованість | 2 792 | 2 264 |
| **Усього** | **77 679** | **61 849** |

Примітка 19. Субординований борг

Станом на 30 вересня 2018 року та 31 грудня 2017 року субординований борг був представлений наступним чином:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Кредитор** | **Валюта** | **Номінальна сума** | **Термін погашення** | **Процентна ставка,  %** | **Балансова вартість** | |
| **30 вересня 2018 р.** | **31 грудня 2017 р.** |
| ТОВ «ТД «Східний» | UAH | 10 000 | 3 квітня 2028 р. | 5 | 10 041 | 10 042 |
| ТОВ «ТД «Східний» | UAH | 15 000 | 3 квітня 2028 р. | 5 | 15 062 | 15 064 |
| ТОВ «ТД «Східний» | UAH | 30 000 | 3 квітня 2028 р. | 5 | 30 123 | 30 127 |
| САНДЕТЕЛЛІ ЛІМІТЕД | USD | 10 000 | 9 лютого 2025 р. | 8,5 | 287 001 | 282 698 |
| САНДЕТЕЛЛІ ЛІМІТЕД | USD | 5 000 | 21 грудня 2027р. | 8 | - | 140 675 |
| **Усього** |  |  |  |  | **342 227** | **478 606** |

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **За звітний квартал** | | **Наростаючим підсумком з початку року** | |
|  | **2018** | **2017** | **2018** | **2017** |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 472 344 | 533 131 | 1 349 825 | 1 172 998 |
| Заборгованість з фінансового лізингу (оренди) | 41 885 | 51 371 | 132 299 | 120 466 |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення | 9 808 | 10 155 | 49 242 | 41 237 |
| Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж | 17 326 | 9 349 | 47 723 | 24 113 |
| Депозити та кредити овернайт в інших банках | 6 122 | 2 574 | 19 777 | 4 495 |
| Кошти в інших банках | 732 | 845 | 1 351 | 2 273 |
| Кореспондентські рахунки в інших банках | 79 | 395 | 275 | 2 968 |
| Процентні доходи за кредитами, що надані іншим банкам за операціями репо | 99 | 0 | 99 | 0 |
| Інші | 1 609 | 598 | 3 979 | 669 |
| **Усього процентних доходів** | **550 003** | **608 418** | **1 604 570** | **1 369 219** |
| Строкові кошти фізичних осіб | -143 069 | -135 126 | -409 969 | -322 876 |
| Строкові кошти юридичних осіб | -118 437 | -66 544 | -326 262 | -179 088 |
| Поточні рахунки | -13 140 | -26 616 | -38 533 | -75 911 |
| Боргові цінні папери, що емітовані банком | -5 663 | -18 900 | -24 353 | -60 783 |
| Процентні витрати за субординованим боргом | -6 555 | -6 244 | -21 741 | -18 895 |
| Депозити овернайт інших банків | -1 755 | -52 | -3 625 | -116 |
| Кореспондентські рахунки | -2 359 | -177 | -2 610 | -479 |
| Інші залучені кошти | - | -1 253 | -1 555 | -4 392 |
| Строкові кошти інших банків | -142 | -163 | -416 | -515 |
| **Усього процентних витрат** | **-291 120** | **-255 076** | **-829 064** | **-663 055** |
| **Чистий процентний дохід/ (витрати)** | **258 883** | **353 342** | **775 507** | **706 164** |

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **За звітний квартал** | | **Наростаючим підсумком з початку року** | |
| **Найменування статті** | **2018** | **2017** | **2018** | **2017** |
| **Комісійні доходи** |  |  |  |  |
| Розрахунково-касові операції | 129 354 | 66 180 | 333 496 | 160 965 |
| За операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів | 8 552 | 6 302 | 25 088 | 18 902 |
| Гарантії надані | 2 139 | 3 087 | 10 970 | 6 322 |
| Операції з цінними паперами | 743 | 262 | 1 290 | 606 |
| Інші | 8 490 | 8 515 | 25 941 | 20 892 |
| **Усього комісійних доходів** | **149 278** | **84 346** | **396 785** | **207 687** |
| **Комісійні витрати** |  |  |  |  |
| Розрахунково-касові операції | (65 581) | (24 884) | (164 171) | (67 115) |
| Операції з цінними паперами | (63) | (36) | (205) | (99) |
| Гарантії надані | - | - | - | (6) |
| Інші | (1 074) | (641) | (2 801) | (1 747) |
| **Усього комісійних витрат** | **(66 718)** | **(25 561)** | **(167 177)** | **(68 967)** |
| **Чистий комісійний дохід/витрати** | **82 560** | **58 785** | **229 608** | **138 720** |

Примітка 22. Інші операційні доходи

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **За звітний квартал** | | **Наростаючим підсумком з початку року** | |
| **Найменування статті** | **2018** | **2017** | **2018** | **2017** |
| Дохід від операційного лізингу (оренди) | 3 257 | 4 189 | 10 666 | 11 893 |
| Дохід під час первісного визнання фінансових активів за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива | - | - | 6 308 | - |
| Штрафи, пені отримані | 3 182 | 1 099 | 7 773 | 10 222 |
| Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів | 1 188 | - | 2 869 | 30 567 |
| Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості | 721 | - | 2 163 | 1 407 |
| Дохід під час первісного визнання фінансових зобов'язань за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива | 248 | 835 | 585 | 2 809 |
| Дохід від припинення визнання фінансових активів | 532 | - | 547 | - |
| Інші | 2 681 | 1 217 | 6 498 | 12 245 |
| **Усього операційних доходів** | **11 809** | **7 340** | **37 409** | **69 143** |

Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **За звітний квартал** | | **Наростаючим підсумком з початку року** | |
| **Найменування статті** | **2018** | **2017** | **2018** | **2017** |
| Витрати на утримання персоналу | (119 846) | (62 125) | (306 406) | (180 865) |
| Професійні послуги | (20 311) | (18 003) | (59 531) | (37 279) |
| Роялті | (42 318) | - | (75 221) | - |
| Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги | (18 460) | (8 248) | (49 263) | (21 780) |
| Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток | (14 577) | (15 355) | (41 073) | (35 733) |
| Амортизація основних засобів | (9 479) | (11 327) | (31 963) | (32 355) |
| Витрати на оперативний лізинг (оренду) | (11 598) | (9 350) | (31 995) | (26 360) |
| Витрати із страхування | (6 337) | (9 274) | (19 503) | (14 590) |
| Інші витрати, пов'язані з основними засобами | (2 435) | (2 289) | (9 185) | (9 772) |
| Господарські витрати | (2 448) | (1 383) | (7 352) | (4 445) |
| Витрати на маркетинг та рекламу | (7 329) | (11 139) | (10 813) | (19 558) |
| Витрати під час первісного визнання фінансових активів за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива | (1 789) | (7 727) | (2 930) | (7 962) |
| Витрати від модифікації фінансових активів | - | - | (456) | - |
| Витрати під час первісного визнання фінансових зобов'язань за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива | (218) | - | (232) | - |
| Інші | (5 732) | (99 130) | (36 020) | (141 807) |
| **Усього адміністративних та інших операційних витрат** | **(262 877)** | **(255 350)** | **(681 943)** | **(532 506)** |

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток

***Таблиця 24.1. Витрати з податку на прибуток***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **9 місяців**  **2018р.** | **9 місяців**  **2017р.** |
| Поточний податок на прибуток | 61 150 | 1 428 |
| Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з: | (1 326) | (188) |
| - виникненням чи списанням тимчасових різниць | (1 326) | (188) |
| **Усього витрати з податку на прибуток** | **59 824** | **1 240** |

Примітка 25. Операційні сегменти

Відповідно до МСФЗ 8, операційні сегменти − це компоненти суб'єкта бізнесу, які беруть участь у комерційній діяльності, внаслідок якої суб'єкт господарювання може отримувати доходи та зазнавати витрат, чиї операційні результати регулярно переглядає особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, і стосовно яких є у наявності окрема фінансова інформація.

Сегмент − це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість.

Основним форматом Банку для відображення у звітності сегментної інформації є сегменти бізнесу. Операції Банку в основному зосереджені в Україні.

Банк визнає наступні звітні сегменти:

* + послуги корпоративним клієнтам;
  + послуги фізичним особам;
  + послуги банкам;
  + інвестиційна банківська діяльність;
  + інші операції.

Сегмент «інші операції» має важливе значення для Банку в цілому (забезпечує діяльність інших сегментів тощо) й інформація про нього є суттєвою.

Доходами звітного сегмента Банк визнає дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку. Доходи звітних сегментів наводяться за вирахуванням податку на додану вартість, акцизного збору, інших зборів і вирахувань з доходу. До складу доходів звітних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій та дохід з податку на прибуток.

Витратами звітного сегмента Банк визнає витрати, пов’язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідну частину витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, уключаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов’язані з операціями за іншими сегментами в межах одного банку.

Проте, якщо витрати на рівні Банку пов’язані лише з одним сегментом, то такі витрати Банк визнає витратами сегмента (якщо вони пов’язані з операційною діяльністю сегмента і їх можна прямо віднести до сегмента або обґрунтовано розподілити на нього).

У звітному році в Банку доходи і витрати (процентні, комісійні, торгові) відображалися на рахунках бухгалтерського обліку у розрізі звітних сегментів.

Показники неподібних сегментів включаються до складу нерозподілених статей «Нерозподілені суми», з використанням яких узгоджуються відповідні показники діяльності звітних сегментів і Банку в цілому.

До нерозподілених статей відносяться також суми витрат, які не включаються до витрат за сегментами: витрати на сплату податку на прибуток; загальні адміністративні витрати, та інші витрати, що виникають на рівні Банку та відносяться до Банку в цілому.

Інформація щодо доходів, витрат, активів та зобов'язань звітних сегментів наведена нижче.

***Таблиця 25.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Найменування звітних сегментів** | | | | **Інші сегменти та операції** | **Усього** |
| **послуги корпоративним клієнтам** | **послуги фізичним особам** | **інвестиційна банківська діяльність** | **послуги банкам** |
| Дохід від зовнішніх клієнтів: |  |  |  |  |  |  |
| Процентні доходи | 1 270 829 | 215 274 | 96 966 | 21 502 | - | **1 604 570** |
| Комісійні доходи | 228 204 | 98 424 | 25 088 | 45 069 | - | **396 785** |
| Інші операційні доходи | 7 094 | 7 773 | 585 | - | 21 957 | **37 409** |
| Трансфертні процентні доходи | 465 994 | 565 905 | 12 316 | 5 523 | 93 832 | **1 143 570** |
| **Усього доходів сегментів** | **1 972 121** | **887 375** | **134 954** | **72 095** | **115 789** | **3 182 334** |
| Процентні витрати | (357 602) | (417 162) | (47 649) | (6 650) | - | **(829 064)** |
| Трансфертні процентні витрати | (887 789) | (169 572) | 2 760 | (76 179) | (12 790) | **(1 143 570)** |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | (31 552) | (31 261) | - | (33 615) | - | **(96 428)** |
| Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості | 2 333 | - | - | - | (1 069) | **1 264** |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | - | - | - | 49 202 | - | **49 202** |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | - | - | 67 | - | - | **67** |
| Результат від операцій з іноземною валютою | - | - | - | - | 20 872 | **20 872** |
| Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою | (1 355) | (143) | (137) | (185) | (111) | **(1 930)** |
| Комісійні витрати | (102 668) | (47 675) | (5 982) | (3 136) | (7 716) | **(167 177)** |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | - | - | - | - | - | **-** |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення | - | - | 2 056 | - | - | **2 056** |
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями | (1 197) | - | - | - | - | **(1 197)** |
| Адміністративні та інші операційні витрати | **(355 540)** | **(238 423)** | **(56 544)** | **(26)** | **(91 235)** | **(741 768)** |
| **РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:** | **236 750** | **(16 860)** | **29 525** | **1 506** | **23 741** | **274 662** |
| **Прибуток** |  |  |  |  |  |  |

***Таблиця 25.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Найменування звітних сегментів** | | | | **Інші сегменти та операції** | **Усього** |
| **послуги корпоративним клієнтам** | **послуги фізичним особам** | **інвестиційна банківська діяльність** | **послуги банкам** |
| Дохід від зовнішніх клієнтів: | 1 851 206 | 222 693 | 87 062 | 36 346 | 51 681 | **2 248 988** |
| Процентні доходи | 1 715 997 | 173 122 | 65 351 | 9 735 | 669 | **1 964 874** |
| Комісійні доходи | 121 909 | 40 265 | 18 902 | 26 611 | - | **207 687** |
| Інші операційні доходи | 13 300 | 9 306 | 2 809 |  | 51 012 | **76 427** |
| **Усього доходів сегментів** | **1 851 206** | **222 693** | **87 062** | **36 346** | **51 681** | **2 248 988** |
| Процентні витрати | (272 186) | (328 976) | (60 783) | (1 110) | - | **(663 055)** |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | (331 011) | (52 423) | - | (30) | - | **(383 464)** |
| Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості | - | - | - | (1 512) | 1 178 | **(334)** |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | - | - | - | 40 882 | - | **40 882** |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | - | - | 19 | - | - | **19** |
| Результат від операцій з іноземною валютою | - | - | - | - | 11 952 | **11 952** |
| Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою |  |  |  |  | 1 982 | **1 982** |
| Комісійні витрати | (1 753) | (64 426) | (99) | (2 689) | - | **(68 967)** |
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями | (1 687) | - | - | - | - | **(1 687)** |
| Адміністративні та інші операційні витрати | - | - | (7 962) | - | (1 135 864) | **(1 143 826)** |
| **РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:** | **1 244 569** | **(223 132)** | **18 237** | **71 887** | **(1 069 071)** | **42 490** |
| **Прибуток** |  |  |  |  |  |  |

***Таблиця 25.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Найменування звітних сегментів** | | | | **Нерозпо-ділені активи/ пасиви** | **Усього** |
| **послуги корпоративним клієнтам** | **послуги фізичним особам** | **інвестиційна банківська діяльність** | **послуги банкам** |
| АКТИВИ СЕГМЕНТІВ |  |  |  |  |  |  |
| Активи сегментів | 9 863 314 | 1 698 001 | 574 718 | 3 183 390 | - | 15 319 423 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття) | - | - | - | - | 158 808 | 158 808 |
| Усього активів сегментів | 9 863 314 | 1 698 001 | 574 718 | 3 183 390 | 158 808 | 15 478 231 |
| Нерозподілені активи | - | - | - | - | 582 446 | 582 446 |
| **Усього активів** | **9 863 314** | **1 698 001** | **574 718** | **3 183 390** | **741 254** | **16 060 678** |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ |  |  |  |  |  |  |
| Зобов'язання сегментів | 6 679 962 | 7 273 274 | 260 974 | 562 062 | - | 14 776 272 |
| Нерозподілені зобов'язання | - | - | - | - | 85 830 | 85 830 |
| **Усього зобов'язань** | **6 679 962** | **7 273 274** | **260 974** | **562 062** | **85 830** | **14 862 102** |
| ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ |  |  |  |  |  |  |
| Капітальні інвестиції | - | - | - | - | 75 823 | 75 823 |
| Амортизація | - | - | - | - | (31 963) | (31 963) |

***Таблиця 25.4. Активи та зобов’язання звітних сегментів за попередній період***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Найменування звітних сегментів** | | | | **Нерозпо-ділені активи/ пасиви** | **Усього** |
| **Послуги корпора-тивним клієнтам** | **Послуги фізичним особам** | **Інвестиційна банківська діяльність** | **Послуги банкам** |
| **АКТИВИ СЕГМЕНТІВ** |  |  |  |  |  |  |
| Активи сегментів | 10 034 105 | 825 181 | 1 506 329 | 973 998 | − | 13 339 613 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу | − | − | − | − | 13 944 | 13 944 |
| Усього активів сегментів | 10 034 105 | 825 181 | 1 506 329 | 973 998 | 13 944 | 13 353 557 |
| Нерозподілені активи | − | − | − | − | 488 962 | 488 962 |
| **Усього активів** | **10 034 105** | **825 181** | **1 506 329** | **973 998** | **502 906** | **13 842 519** |
| **ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ** |  |  |  |  |  |  |
| Зобов'язання сегментів | 5 999 865 | 5 763 544 | 769 776 | 287 382 | − | 12 820 567 |
| Нерозподілені зобов'язання | − | − | − | − | 87 994 | 87 994 |
| **Усього зобов'язань** | **5 999 865** | **5 763 544** | **769 776** | **287 382** | **87 994** | **12 908 561** |
| **ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ** |  |  |  |  |  |  |
| Капітальні інвестиції | − | − | − | − | 8 564 | 8 564 |
| Амортизація | − | − | − | − | (44 237) | (44 237) |
| Інші негрошові доходи (витрати) | − | − | − | − | 8 501 | 8 501 |

Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку

**Юридичні питання**

В ході своєї поточної діяльності Банку час від часу доводиться виступати відповідачем за позовами, що надходять до судових органів у відношенні до Банку. Виходячи з власної оцінки, а також рекомендацій внутрішніх та зовнішніх професійних консультантів, керівництво Банку вважає, що результати таких судових справ не приведуть до суттєвих збитків для Банку, і відповідно не нарахувало резерв за такими судовими справами.

**Податкове законодавство та визнання відстрочених податків**

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків і зборів, які стягуються як державними, так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на прибуток, податок на додану вартість, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори. Закони, які регулюють ці податки, часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо цих проблем. Існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм серед державних міністерств і організацій (наприклад, податкової адміністрації та її інспекцій), що викликає загальну невизначеність. Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства, підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи та пені в значних обсягах. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж існують в країнах з більш розвиненою податковою системою.

Керівництво вважає, що діяльність Банку здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Банк нарахував всі відповідні податки. В тих випадках, коли існує невизначеність відносно сум податків до сплати, нарахування проводяться виходячи з оцінок керівництва Банку на основі аналізу інформації, що є в його розпорядженні.

***Таблиця 26.1. Структура зобов'язань з кредитування***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Примітки** | **30 вересня  2018 р.** | **31 грудня  2017 р.** |
| Експортні акредитиви |  | - | 278 |
| Гарантії видані |  | 199 958 | 510 084 |
| Резерв за зобов’язаннями, що пов’язані з кредитуванням | 20 | (3 418) | (2 066) |
| **Усього зобов’язань, що пов’язані з кредитуванням, за мінусом резерву** |  | **196 540** | **508 296** |

Примітка 27. Похідні фінансові інструменти

Справедливу вартість сум до отримання чи до відправлення за контрактами валютного свопу, укладеними Банком, на звітну дату наведено у таблиці нижче. До таблиці включено контракти з датою розрахунків після відповідної звітної дати; суми за цими контрактами показано розгорнуто – до взаємозаліку позицій (та платежів) по кожному контрагенту. Ці контракти мають короткостроковий характер.

***Таблиця 27.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **30 вересня 2018 р.** | | **31 грудня 2017 р.** | |
| **Додатне значення справедливої вартості** | **Від’ємне значення справедливої вартості** | **Додатне значення справедливої вартості** | **Від’ємне значення справедливої вартості** |
| **Валютні контракти свопи,  в тому числі:** |  |  |  |  |
| Сума вимог (грн) | 560 572 | − | − | − |
| Сума вимог (дол. США) | − | 14 149 | − | 179 576 |
| Сума вимог (евро) | 208 714 | − | − | − |
| Сума зобов’язань (грн) | (9 927) | (14 173) | − | − |
| Сума зобов’язань (евро) | (480 367) | − | − | (180 292) |
| Сума зобов’язань (дол. США) | (278 009) | − | − | − |
| **Чиста справедлива вартість** | **983** | **(24)** | **−** | **(716)** |

Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами

Як правило, сторони вважаються пов’язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов’язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Протягом 9 місяців 2018 та 2017 років Банк проводив операції з пов’язаними особами. Умови операції з пов’язаними особами не відрізнялись від умов за аналогічними операціями з іншими контрагентами Банку.

***Таблиця 28.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Материнська компанія** | **Найбільші учасники (акціонери) банку** | **Провідний управлінський персонал** | **Інші  пов'язані сторони** |
| Кошти в інших банках | - | - | - | 693 558 |
| Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 11‑30%) | − | 383 | 752 | 667 129 |
| Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 30 вересня | − | − | (2) | (40 126) |
| Інші активи | − | − | − | 4 145 |
| Кошти банків | - | - | - | 307 302 |
| Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-22%) | 550 | 11 003 | 32 556 | 1 962 036 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 17%) | − | − | -- | 38 337 |
| Резерви за зобов'язаннями | -- | -- | 3 | 332 |
| Інші зобов'язання | − | 6 | 53 | 376 948 |

***Таблиця 28.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Материнська компанія** | **Найбільші учасники (акціонери) банку** | **Провідний управлінський персонал** | **Інші  пов'язані сторони** |
| Процентні доходи | − | 0 | 56 | 64 226 |
| Процентні витрати | − | (250) | (1 368) | (139 033) |
| Результат від операцій з іноземною валютою | − | − | − | 98 |
| Комісійні доходи | 2 | 81 | 121 | 43 019 |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | − | -- | 4 | (36 878) |
| Інші операційні доходи | − | − | 129 | 7 126 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | − | − | (39 604) | (76 647) |

***Таблиця 28.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Материнська компанія** | **Найбільші учасники (акціонери) банку** | **Провідний управлінський персонал** | **Інші  пов'язані сторони** |
| Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 11‑23%) | − | 7 | 924 | 570 102 |
| Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня | − | − | (6) | (3 248) |
| Інші активи | − | − | − | 4 350 |
| Кошти банків (контрактна процентна ставка 0,001‑10%) |  |  |  | 141 521 |
| Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-16%) | 573 | 5 600 | 33 248 | 1 655 084 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 16%) | − | − | 2 017 | 338 518 |
| Інші зобов'язання | − | 9 | 30 | 63 897 |

***Таблиця 28.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Материнська компанія** | **Найбільші учасники (акціонери) банку** | **Провідний управлінський персонал** | **Інші  пов'язані сторони** |
| Процентні доходи | − | - | 204 | 47 645 |
| Процентні витрати | − | (272) | (974) | (138 512) |
| Комісійні доходи | 69 | 97 | 86 | 18 612 |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | − | -- | (1) | 17 627 |
| Інші операційні доходи | − | − | 76 | 7 245 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | − | − | (26 222) | (787) |

Примітка 29. Події після звітного періоду

На виконання вимог Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів» від 16.11.2017 за № 2210, рішенням Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК» (протокол № б/н від 02.08.2018) тип Банку було змінено з публічного акціонерного товариства на приватне, у зв’язку з чим повне найменування ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК» змінено на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК»:

09.10.2018 року було здійснено державну реєстрацію Статуту Банку в новій редакції, внесено відповідні зміни до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

12 жовтня 2018 року (далі – Дата приєднання) правонаступником всього майна, всіх прав та обов’язків Публічного акціонерного товариства «ВіЕс Банк» стало АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК» внаслідок реорганізації шляхом приєднання ПАТ «ВіЕс Банк» до АТ «ТАСКОМБАНК». 16 жовтня 2018 року Загальні збори акціонерів обох банків затвердили відповідне рішення. З дати приєднання АТ «ТАСКОМБАНК» у порядку правонаступництва набуло всіх прав за переданими йому ПАТ «ВіЕс Банк» активами (включаючи права за договорами забезпечення, у тому числі поруки), а також набуло обов’язків боржника за вимогами кредиторів (вкладників) за переданими зобов’язаннями.

Керівництво Банку вважає, що після 30 вересня 2018 року було вжито усіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності у вказаних вище умовах.

Затверджено до випуску та підписано

30 жовтня 2018 року

* + - 1. **Фактори ризику.**

**Опис суттєвих ризиків, характерних для господарської діяльності емітента.**

Банк створює комплексну, адекватну та ефективну систему управління ризиками з урахуванням особливостей своєї діяльності, характеру та обсягів його операцій, профілю ризику та системної важливості банку, яка відповідає таким принципам:

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

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

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

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

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

6) пропорційність - відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються банком;

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

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

9) прозорість - оприлюднення банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.

Політика управління ризиками Банку постійно переглядаються й удосконалюються відповідно до змін організаційної структури Банку, ринкових умов та банківських продуктів. Процес управління ризиками стосується кожного працівника Банку.

Прийняття рішення про проведення банківських операцій здійснюється після всебічного аналізу ризиків, що виникають в результаті проведення такої операції.

Працівники Банку, які здійснюють від імені Банку операції, що несуть ризик, поінформовані про ризик операції та здійснюють ідентифікацію, аналіз і оцінку ризиків перед здійсненням операції.

Банк створює систему управління ризиками, яка забезпечує безперервний аналіз ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків).В Банку діють внутрішні нормативні документи, що регламентують порядок здійснення всіх операцій, що несуть ризик. В Банку організована система управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

1) перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів банку та підрозділів підтримки діяльності банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;

2) друга лінія - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);

3) третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

В Банку розроблено процедури запровадження нових продуктів і значних змін у діяльності банку, що містять:

1) процедури ухвалення рішення щодо нових продуктів та значних змін у діяльності банку;

2) перелік документів, на підставі яких ухвалюється рішення;

3) порядок взаємодії підрозділів банку та опис процесів з підготовки документів для ухвалення рішення щодо нових продуктів та значних змін у діяльності банку;

4) процедури моніторингу впровадження нових продуктів та значних змін у діяльності банку.

Проведення нових банківських операцій при відсутності внутрішніх нормативних документів Банку або відповідних рішень колегіальних органів, що регламентують порядок їх здійснення, не допускається.

Головним завданням системи управління ризиками Банку є мінімізація негативного впливу непередбачених подій та явищ зовнішнього оточення на реалізацію стратегічних завдань Банку, запобігання зниженню ринкової вартості Банку та фінансових результатів його діяльності.

Система управління ризиками Банку забезпечує безперервний аналіз ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків). Система управління ризиками Банку передбачає:

1) організаційну структуру, яка чітко визначає обов'язки, повноваження та відповідальність осіб щодо управління ризиками;

2) культуру управління ризиками та кодекс поведінки (етики);

3) внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками;

4) інформаційну систему щодо управління ризиками та звітування;

5) інструменти для ефективного управління ризиками.

Банк вважає, що управління ризиками у наш час формує філософію бізнесу, є невід'ємною частиною корпоративної культури та повинне мати прямий вплив на структуру побудови бізнес − процесів, ключові параметри планування та ціноутворення в Банку. З точки зору ризик-менеджменту, банківська діяльність зводиться до прийняття ризику й отримання за це відповідної компенсації.

Комплекс дій з ризик-менеджменту має на меті забезпечити досягнення таких цілей:

* ризики мають бути зрозумілими та усвідомлюватися Банком і його керівництвом;
* ризики мають бути в межах рівнів толерантності, установлених Наглядовою Радою, Правлінням, іншими повноважними колегіальними органами Банку;
* рішення з прийняття ризику мають відповідати стратегічним завданням діяльності Банку;
* рішення з прийняття ризику мають бути конкретними і чіткими;
* очікувана дохідність має компенсувати прийнятий ризик;
* стимули для досягнення високих результатів діяльності мають узгоджуватися з рівнем толерантності до ризику.

Процес управління ризиками охоплює всі види діяльності Банку та є безперервним процесом аналізу ситуації та оточення, в яких виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та на рівень уразливості Банку до таких ризиків. Банк виділяє наступні категорії ризиків, що мають суттєвий вплив на діяльність Банку:

* кредитний ризик;
* ризик ліквідності;
* управління процентним ризиком банківської книги;
* ринковий ризик (ризик дефолту, процентний ризик торгової книги, ризик кредитного спреду, фондовий ризик, валютний ризик, товарний ризик, ризик волатильності);
* операційний ризик;
* комплаєнс ризик;
* інших суттєвих видів ризиків, на які банк наражається під час своєї діяльності

**Кредитний ризик**

Базою побудови системи управління кредитним ризиком є кредитна політика Банку. Банк формує і запроваджує кредитну політику з урахуванням таких зовнішніх і внутрішніх факторів:

* ринкова позиція банку;
* макроекономічне середовище;
* внутрішнє операційне середовище, уключаючи персонал;

наявні технології, інформаційні системи щодо управління ризиками, що містить: визначення цільових ринків кредитування та їх загальні характеристики;

перелік цільових напрямів кредитування в розрізі видів економічної діяльності, географічних регіонів, видів валюти;

* загальні критерії прийнятності кредитування;
* принципи управління ризиком концентрації;
* загальні умови, на яких мають надаватися кредити: цінові умови, строковість, обсяги, види забезпечення та рівень забезпечення (покриття) заборгованості;
* порядок ухвалення кредитних рішень;
* процедуру делегування повноважень щодо ухвалення кредитних рішень.

Політика спрямована на формування якісного та збалансованого кредитного портфеля, який забезпечує прибуткове вкладення наявних ресурсів Банку шляхом забезпечення оптимального співвідношення рівня ризику та дохідності від проведення кредитних операцій.

Розрізняють індивідуальний та портфельний кредитний ризики.

Індивідуальний кредитний ризик. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий контрагент Банку − позичальник, боржник, емітент цінних паперів. В залежності від виду контрагента розрізняють:

* ризик країни;
* трансфертний ризик;
* ризик контрагента:
* ризик інвестицій у дочірні компанії.

Портфельний кредитний ризик. Полягає в можливому зменшенні вартості певної сукупності активів Банку (портфеля), які несуть кредитний ризик. Виникає внаслідок загальних змін в платоспроможності боржників Банку (позичальників, контрагентів, емітентів або країн їх місцезнаходження), які мають зобов’язання по активам в портфелі Банку, і які реалізуються в зменшені вартості портфеля Банку.

Управління кредитними ризиками Банку здійснюється за допомогою наступних інструментів:

* застосування лімітів на прийняття кредитних рішень для кожного окремого кредитного органу, для окремих кредитних продуктів, на одного позичальника/групу позичальників, на окремий сектор (галузь) економіки;
* уніфікація процедур проведення кредитного аналізу та документування кредитних операцій (процедури кредитного аналізу уніфіковані в Банку в залежності від розміру кредитної операції та типу кредитного продукту);
* регулярне проведення кредитного моніторингу на індивідуальному рівні, що дає змогу вчасно виявити загрози знецінення кредитних вкладень та вжити заходів для зменшення можливих втрат Банку.

З метою своєчасного виявлення та належного управління кредитним ризиком у Банку впроваджувалась система моніторингу кредитів. В корпоративному секторі моніторинг кредитних ризиків здійснюється із використанням таких основних інструментів, як щоквартальний моніторинг фінансово-економічного стану (згідно вимог НБУ), періодичний контроль потенційно проблемної заборгованості, щомісячний контроль роботи із проблемною заборгованістю, процедура періодичного перегляду суттєвих заборгованостей, що представляє собою щорічний (або частіший в разі необхідності) процес повного аналізу діяльності позичальника та передбачає можливість зміни умов кредитної операції за його результатами.

Банк протягом 2018 року дотримувався нормативів кредитного ризику, встановлених НБУ. Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року значення нормативів становили:

Норматив максимально розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) − 16,25% (2017: 19,00%) (нормативне значення − не більше 25%);

Норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 134,97% (2017: 424,07%) (нормативне значення − не більше 800%);

Норматив максимально розміру кредитного ризику за операціями з пов’язаними з Банком особами (Н9) – 12,17% (2017: 18,60%) (нормативне значення − не більше 25%).

**Ринковий ризик**

Ринкові ризики − існуючі або потенційні ризики збитків або зменшення капіталу Банку, що виникають внаслідок несприятливих змін ринкових факторів (відсоткових ставок, валютних курсів, котирувань цінних паперів, кредитних спредів, цін на товари та інше). Банк поділяє ринкові ризики на наступні види:

* ризик дефолту, який виникає через невиконання емітентом боргового цінного папера або іншого інструменту, що міститься в торговій книзі банку, своїх контрактних зобов'язань;
* процентний ризик торгової книги, який виникає через несприятливі зміни ринкових процентних ставок, що впливають на вартість боргового цінного паперу або іншого інструменту з фіксованим прибутком, вартість похідного фінансового інструменту (деривативу), базовою змінною для якого є ринкова процентна ставка, що містяться в торговій книзі банку;
* ризик кредитного спреду, який виникає через розширення (збільшення) кредитного спреду між дохідністю до погашення цінного папера або іншого фінансового інструменту з фіксованим прибутком, що міститься в торговій книзі банку, та безризиковою дохідністю до погашення (дохідністю до погашення облігацій внутрішньої державної позики, номінованих у національній валюті) з аналогічною дюрацією, яка впливає на ринкову вартість таких інструментів. Розширення кредитного спреду може бути пов'язане як зі зниженням кредитної якості емітента фінансового інструменту, так і з загальними змінами ринкової кон'юнктури;
* фондовий ризик, який виникає через несприятливі зміни ринкової вартості акцій та інших цінних паперів із нефіксованим прибутком, що містяться в торговій книзі банку;
* валютний ризик, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах банку;
* товарний ризик, який виникає через несприятливі зміни ринкової вартості товарів, уключаючи дорогоцінні метали, що містяться в торговій та банківській книгах банку;
* ризик волатильності, який виникає через несприятливі зміни волатильності ринкових цін, процентних ставок, ринкових індексів і валютних курсів, що призводять до зменшення вартості опціонів, уключаючи вбудовані опціони в інші фінансові інструменти. Банк оцінює ризик волатильності, якщо в його балансі сума вартостей опціонів, уключаючи вбудовані опціони в інші фінансові інструменти, базовими змінними для яких є ринкові ціни акцій або товарів, процентні ставки, ринкові індекси або валютні курси без урахування знаку позиції, перевищує 1 % регулятивного капіталу банку.

Управління ризиком ліквідності та ринковими ризиками проводиться централізовано на рівні Головного офісу Банку. Безпосередньо у процесі управління задіяні Комітет з управління активами та пасивами, Казначейство та Департамент ризик-контролю.

З метою забезпечення ефективності процесу в Банку імплементовано систему наступних компонентів управління ризиками:

* внутрішні нормативні документи (політики управління ризиками, положення про антикризове управління та порядок взаємодії підрозділів в умовах кризи ліквідності, методика розрахунку розривів ліквідності, методики проведення стрес-тестування ризиків);
* процедури управління ризиком ліквідності та ринковими ризиками, засоби контролю рівня ризику;
* інформаційні системи для зберігання та оброблення даних;
* набір форм управлінської звітності.

Для реалізації оперативного управління ризиком ліквідності та ринковими ризиками в Банку функціонує система інструментів обмеження ризику:

* нормативи та ліміти НБУ;
* лімітування розривів ліквідності (абсолютний/кумулятивний розрив);
* норматив розміщення поточних пасивів;
* ліміти на абсолютний розмір операцій за певними строками та видами;
* загальна довга/коротка валютна позиція, валютна позиція в розрізі валют;
* стрес-тестування та моделювання ліквідності з подальшим прийняттям рішень щодо обмежень на структуру активів та пасивів.

Нормативи Національного банку України, стан ГЕП-розривів та розподіл пасивів в фондуванні статей активних операцій використовуються як головні показники для контролю ризику ліквідності та ринкових ризиків.

**Валютний ризик**

Валютний ризик – це ризик негативного впливу змін у валютних курсах або інших відповідних факторів ризику на вартість активів та пасивів Банку, зокрема, фінансових інструментів.

Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями «овернайт», які щоденно контролюються та порівнюються з лімітами довгої/короткої відкритої позиції, встановленими НБУ. Фактичне значення нормативів довгої та короткої валютної позиції станом на 31 грудня 2018 року становить:

Л13-1 − 1,1928% (2017: 0,4469%) (нормативне значення − не більше 1%);

Л13-2 − 0,7098% (2017: 3,3368%) (нормативне значення − не більше 10%).

У розрахунку розміру валютних позицій використовується управлінська модель, яка враховує валютні резерви Банку та зобов’язання валютного характеру. В розрахунок валютного ризику включаються Долари США, Євро, Фунти стерлінгів. Інші валюти включають переважно російські рублі.

Для вимірування ризику волатильності, фондового, валютного та товарного ризиків Банк використовує метод вартості під ризиком (VaR) або метод очікуваних втрат (Expected Shortfall, ES).

Банк самостійно обирає підхід до оцінки VaR або ES: історичне моделювання, параметрична модель, сценарне моделювання за методом Монте-Карло, ARCH і GARCH-моделі.

Похідні фінансові інструменти − це монетарні фінансові активи та монетарні фінансові зобов’язання, що показані окремо для відображення загального валютного ризику Банку. Позиція Банку по валютних похідних інструментах − це справедлива вартість на кінець звітного періоду сум у відповідній валюті, яку Банк погодився купити (позитивна сума) або продати (негативна сума) до згортання позицій та здійснення розрахунків з контрагентом. На думку керівництва, інвестиції в інструменти капіталу та немонетарні активи не призведуть до виникнення суттєвого валютного ризику.

Вплив на капітал валютних курсів відбувається через зміни в прибутках та збитках. Банк розраховує розмір впливу на капітал через складання звіту щодо аналізу чутливості портфеля фінансових інструментів до можливої зміни валютних курсів

**Процентний ризик**

Банк розглядає процентний ризик як ризик негативного впливу змін у номінальних відсоткових ставках або інших відповідних факторів ризику на вартість активів, пасивів та деривативів, пов‘язаних з відсотковою ставкою.

Основною ціллю управління процентним ризиком є зниження впливу змін у відсоткових ставках на вартість капіталу шляхом обмеження та скорочення розміру можливих збитків, які Банк може понести за відкритими позиціями у зв’язку із зміною ситуації на фінансових ринках.

Станом на 31 грудня 2018 року та на 31 грудня 2017 року у Банку були відсутні інструменти з плаваючими відсотковими ставками.

**Географічний ризик**

Банк розглядає географічний ризик як ризик понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов’язань клієнтами або контрагентами, які належать до певної країни і, відповідно, підпадають під ризики, притаманні цій країні.

Географічний ризик не притаманний діяльності Банку в зв’язку з тим, що Банк не має філій та представництв в інших країнах і веде свою діяльність тільки на території України, за виключенням відкриття кореспондентських рахунків в зарубіжних банках та інших фінансових активів, в складі яких в основному відображені кошти грошового покриття на користь Міжнародної платіжної системи «MasterCard International Incorporated» та «Visa International» для здійснення розрахунків.

Активи, зобов’язання та потенційні зобов’язання, пов’язані з кредитуванням, класифікуються виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти у касі класифікуються відповідно до країни їх фізичного знаходження.

Водночас, загальний рівень географічного ризику зберігається високим. Суттєво виріс рівень геоекономічних ризиків через низку кроків США, зокрема запровадження протекціоністських імпортних мит на сталь та алюміній, загрозу встановлення мит на широкий перелік товарів. Ці фактори поки не мали помітного прямого впливу на Україну, однак значно вплинули на окремі сировинні ринки, зокрема нафти, газу, алюмінію, сталі. Збереження геополітичних, а особливо геоекономічних ризиків у світі не сприятиме відновленню цін на фінансові активи. Для України головними геополітичними ризиком є збройний конфлікт на сході України. Наслідки від можливої ескалації конфлікту та посилення збройної агресії проти України можуть бути непередбачуваними для всіх секторів економіки включаючи банківський сектор. Збройний конфлікт на Донбасі продовжить впливати на інвестиційні потоки в Україну. З одного боку, конфлікт локалізовано до невеликої частини України і інтенсивність його знизилась. Проте, розвиток подій складно передбачити. Політичний ризик інвестування в Україну все ще високий.

Згідно огляду інвестиційного клімату Держдепартаменту США, завдяки широкому висвітленню конфлікту міжнародними ЗМІ, вся країна пов’язується із конфліктом на сході і не проводиться розмежування між різними регіонами країни. Щоб така відмінність стала зрозумілою більшій кількості потенційних інвесторів, необхідні час, відсутність ескалації конфлікту, активна інформаційна політика та позитивні приклади інвестицій.

**Операційний ризик**

Операційні ризики притаманні всім продуктам, видам діяльності, процесам, обчислювальним системам і телекомунікаційним мережам Банку.

Мета управління операційними ризиками − мінімізація можливих втрат Банку з урахуванням вартості контролю ризиків. Визначення пріоритетних заходів з контролю операційних ризиків реалізується економічно ефективно, з оцінкою співвідношення витрат на впровадження контрольних процедур і розмірів можливих втрат: вартість заходів контролю та мінімізації операційного ризику повинна бути менше величини можливих втрат Банку від цього ризику.

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

1) на першій лінії захисту перебувають бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки банку. Вони є власниками всіх операційних ризиків, що виникають у сфері їх відповідальності. Зазначені підрозділи відповідають за виявлення та оцінювання операційних ризиків, ужиття управлінських заходів та звітування щодо таких ризиків.

2) на другій лінії захисту підрозділ з управління ризиками виконує такі функції в частині управління операційним ризиком:

* розроблення, упровадження та постійний розвиток системи управління операційним ризиком;
* оцінка величини операційного ризику банку, уключаючи оцінку на основі інформації, що надається ризик-координаторами підрозділів першої лінії захисту;
* проведення навчання і забезпечення обізнаності працівників банку щодо управління операційними ризиками;
* контроль за виконанням заходів щодо уникнення, передавання та пом'якшення операційного ризику;
* участь у розробленні карт процесів;
* координація або контроль за розробленням плану забезпечення безперервної діяльності залежно від обраної моделі управління процесом;
* координація проведення та аналіз результатів самооцінки операційних ризиків;
* формування пропозицій щодо політики страхування ризиків банку;

3) на третій лінії захисту підрозділ внутрішнього аудиту здійснює оцінку ефективності системи управління операційним ризиком підрозділами першого та другого рівнів захисту, уключаючи оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

Увесь процес управління ризиками нерозривно пов'язаний з бізнес-процесами та операціями Банку і орієнтований на пошук і прийняття конкретних рішень з їх оптимізації, які дозволять мінімізувати можливі збитки.

З метою реалізації системи управління операційними ризиками в Банку створено підрозділ операційного ризик-менеджменту, на який покладено обов’язки координації та реалізації процесу ідентифікації, оцінки, контролю та моніторингу операційних ризиків. Забезпечення оперативного управління операційними ризиками здійснює постійно діючий колегіальний орган − Комісія з управління операційними ризиками.

**Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності − це ризик, який виникає в разі неспроможності Банку виконати свої зобов’язання в належні строки та в належному обсязі, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Управління ризиком ліквідності проводиться централізовано, консолідовано та в розрізі валют.

Для аналізу ризику ліквідності Банк здійснює аналіз наступних факторів:

* процедур щодо виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення ризику ліквідності, уключаючи інструменти/індикатори, що використовуються;
* перелік стабільних джерел фінансування, а також вимоги щодо складу, обсягу та характеристик високоякісних ліквідних активів, які банк планує використати для покриття можливого дефіциту ліквідності;
* порядок управління ризиком ліквідності в розрізі учасників банківської групи, окремих бізнес-ліній банку та валют з урахуванням регуляторних та операційних обмежень щодо перерозподілу ліквідності;
* опис припущень для продуктів з вбудованими опціонами (опціонів дострокового погашення кредитів та дострокового відкликання депозитів), що використовуються для вимірювання ризику ліквідності;
* опис припущень для активів та зобов'язань банку, що не мають визначеної дати виконання [кредитів овердрафт, відновлювальних кредитних ліній, вкладів (депозитів) на вимогу], що використовуються для вимірювання ризику ліквідності;
* порядок управління ризиком ліквідності в межах операційного дня;
* перелік індикаторів раннього попередження про настання / загрозу настання кризи ліквідності;
* порядок обміну інформацією між учасниками процесу управління ризиком ліквідності, уключаючи види, форми і терміни подання інформації;
* програму проведення стрес-тестування ризику ліквідності;
* порядок складання та перевірки достовірності статистичної звітності щодо ризику ліквідності, що надається Національному банку.

Суб’єкти управління ліквідністю Банку − Комітет з управління активами та пасивами (КУАП), Казначейство, бізнес-підрозділи, Департамент ризик-контролю. КУАП в межах делегованих повноважень здійснює координацію дій всіх підрозділів, задіяних в процесі управління, шляхом розгляду відповідної управлінської звітності та прийняття управлінських рішень, спрямованих на забезпечення ефективності управління ризиком ліквідності. З метою контролю ліквідності здійснюється оцінка контрактних та очікуваних грошових потоків, аналізуються розриви ліквідності, здійснюється планування та прогнозування ліквідності Банку.

Управління ризиком ліквідності в АТ «ТАСКОМБАНК» здійснюється відповідно до стандартів, для запровадження яких у Банку діє ряд документів: Політика управління ризиком ліквідності, що затверджена рішенням Наглядової Ради, Положення про антикризове управління та порядок взаємодії підрозділів в умовах кризи ліквідності, Методика розрахунку розривів ліквідності, Методика проведення стрес-тестування ризику ліквідності, затверджені рішенням Правління банку, Положення про КУАП. Вищезгаданими документами описуються:

* визначення ризику ліквідності;
* фундаментальні принципи управління ризиком ліквідності;
* процес управління;
* розподіл функцій, повноважень та взаємодія між суб‘єктами управління;
* порядок та частота звітування;
* визначення лімітів;
* стрес-тести щодо ліквідності та фондування;
* план дій на випадок непередбачуваних обставин.

Станом на 31 грудня 2018 року нормативи Національного банку України, стан ГЕП-розривів та розподіл пасивів в фондуванні статей активних операцій використовуються як головні показники для контролю ризику ліквідності.

Протягом 2018 року Банк не мав труднощів з виконанням фінансових зобов’язань та дотримувався нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України та внутрішніх обмежень встановлених КУАП. Нормативи ліквідності станом на 31 грудня 2018 року мали наступні значення:

* норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як відношення високоліквідних активів до зобов’язань, що погашаються на вимогу. Станом на 31 грудня 2018 року цей норматив складав 150,71 % (2017: 57,17 %) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 20%;
* норматив поточної ліквідності (Н5), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов’язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день. Станом на 31 грудня 2018 року цей норматив складав 68,38% (2017: 71,23%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 40%;
* норматив короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов’язань зі строком погашення до одного року. Станом на 31 грудня 2018 року цей норматив складав 73,52% (2017: 86,36 %) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60%.

Вплив ризику зміни політичної ситуації внаслідок демократичних процедур (зміна президента, уряду, парламенту, проведення економічних реформ тощо) вже врахований у вимогах щодо достатності капіталу Банку, ліквідності, нормативах діяльності та оцінені на стрес-тестуванні Банку. Ризик націоналізації Банку як один із складових політичного ризику також врахований. Оскільки Банк виконує всі нормативи НБУ, має достатній рівень капіталу, сформованих резервів і прозору структуру власності, то законних підстав для націоналізації або введення тимчасової адміністрації з боку НБУ на сьогоднішній день немає. Ризики настання швидкої зміни політичного устрою держави (переворот, революція тощо) не є політичними ризиками, а мають ознаки форс-мажору і належать до категорії непередбачуваних подій з непередбачуваними наслідками.

* + - 1. **Інформація про емітента:**

1. **реєстраційні дані про емітента:**

**повне найменування:**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК»;

**скорочене найменування:** АТ «ТАСКОМБАНК»;

**код за ЄДРПОУ:** 09806443;

**місцезнаходження емітента:**

01032, Україна, м. Київ, вул. Симона Петлюри, 30;

**фактичне місце здійснення діяльності емітентом:**

01032, Україна, м. Київ, вул. Симона Петлюри, 30;

**дата державної реєстрації емітента:** 21 жовтня 1991 року;

**орган, що здійснив державну реєстрацію емітента:**

Оболонська районна у місті Києві Державна адміністрація

**дата реєстрації та строк, на який засновано емітента, за винятком випадків, коли емітент заснований на невизначений строк:** Банк створено на невизначений строк;

**законодавство, відповідно до якого емітент здійснює свою діяльність:** законодавство України;

**стислий опис господарської діяльності емітента, який має містити основні види діяльності, предмет і мету діяльності емітента:**

АТ «ТАСКОМБАНК» − універсальний комерційний банк, який надає повний спектр фінансових послуг як корпоративним, так і приватним клієнтам. Стратегічним напрямком розвитку для Банку є комплексна робота з корпоративними та приватними клієнтами. Надаючи повний спектр фінансових послуг, банк гармонійно поєднує індивідуальний підхід, технологічність і зручність користування банківськими продуктами. Працюючи на засадах тривалого партнерства, Банк допомагає своїм клієнтам знаходити оптимальні рішення для досягнення стабільного фінансового успіху та зростання їх добробуту.

Згідно положень статуту Банку, метою діяльності Банку є створення системного універсального банку загальнонаціонального масштабу шляхом виваженої та гнучкої політики управління, з урахуванням усіх реалій вітчизняного та світового фінансових ринків.

Предметом діяльності Банку є виконання (здійснення) банківських та інших операцій згідно з законодавством України.

Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену згідно чинного законодавства України.

В порядку, встановленому законодавством України, на підставі банківської ліцензії, виданої Національним банком України, Банк надає наступні банківські послуги:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;

- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;

- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик, в тому числі, кредитні операції; здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені; надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі; придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг); лізинг.

Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Перелік фінансових послуг, що банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про укладені ним агентські договори. Банк має право укладати агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.

Банк здійснює діяльність на підставі банківської ліцензії НБУ № 84 від 25 жовтня 2011 року, Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 84-3 від 11 серпня 2014 року та Додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 84-3 від 11 серпня 2014 року.

Банк бере участь у державній програмі страхування вкладів фізичних осіб (реєстраційний № 031, свідоцтво Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 028 від 18 жовтня 2012 року), яка реалізується згідно із Законом України № 4452-VІ «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року.

Банк є членом Незалежної асоціації банків України, Асоціації «Дніпровський банківський союз», Внутрішньодержавної небанківської платіжної системи «ІнтерПейСервіс», Національної платіжної системи «Український платіжний простір», принциповим членом у міжнародних платіжних системах Visa International і MASTERCARD Worldwide.

Станом на 30 вересня 2018 року обсяги кредитування Банку становлять:

* Обсяг кредитів, що надані юридичним особам: 10 593 955 тис. грн.
* Обсяг кредитів, що надані фізичним особам-підприємцям: 86 796 тис. грн.
* Іпотечні кредити фізичних осіб: 60 499 тис. грн.
* Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби: 988 725 тис. грн.
* Інші кредити, що надані фізичним особам: 253 970 тис. грн.
* Усього кредитів за мінусом резервів: 11 058 263 тис. грн.

Станом на 30 вересня 2018 року обсяги запозичень Банку становлять, у тому числі:

* Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків – 523 813 тис.грн.
* Депозити інших банків – 1 416 тис грн. Короткострокові кредити інших банків – 5 007 тис грн.
* Поточні рахунки юридичних осіб – 1 792 760 тис.грн. Строкові кошти (депозити) юридичних осіб – 4 450 693 тис.грн.
* Поточні рахунки фізичних осіб – 541 253 тис.грн.
* Строкові кошти (депозити) фізичних осіб – 6 495 491 тис.грн.
* Облігації банку, випущені на внутрішньому ринку – 148 103 тис.грн.
* Депозитні сертифікати – 112 871 тис.грн.
* Субординований борг – 342 227 тис.грн.

Станом на 30 вересня 2018 загальний обсяг коштів, що був залучений від 10 найбільших клієнтів Банку, становив 4 240 626 тис.грн., що склало 32% від загального обсягу коштів клієнтів, залучених Банком.

Загальна сума зобов’язань за мінусом резервів складає 14 858 685 тис.грн.

**контактні дані емітента (телефон, факс, електронна адреса):**

(044) 393-25-55

info@tascombank.com.ua

**основні етапи розвитку господарської діяльності емітента;**

АТ «ТАСКОМБАНК» засновано в 1989 році і є одним з найстаріших банків України. Банк надає широкий спектр послуг фізичним та юридичним особам. Банк у своїй діяльності орієнтується на корпоративних клієнтів з акцентом на малий та середній бізнес.

Історія розвитку:

31 жовтня 1989 р. – Створення ТОВ Комерційний Банк «Таврида банк» (м. Мелітополь, Запорізька обл.).

Грудень 1999 р. – ТОВ Комерційний Банк «Таврида банк» перейменовано на ВАТ «Акціонерний Банк «Муніципальний».

2004 р. – Приєднання до фінансової групи «ТАС».

Вересень 2005 р. – Збільшено статутний капітал і перейменовано ВАТ «Акціонерний Банк «Муніципальний» на ВАТ «Акціонерний Банк «ТАС-Бізнесбанк».

Січень 2008 р. – ВАТ Акціонерний Банк «ТАС-Бізнесбанк» перейменовано на ВАТ «АБ «Бізнес Стандарт».

Лютий 2008 р. – Перший випуск та вдале розміщення облігацій Серії А на суму 80 млн. грн.

Червень 2010 р. – зміна найменування на Публічне акціонерне товариство «Акціонерний банк «Бізнес Стандарт».

2012 рік – Рішенням загальних зборів акціонерів Банк змінив своє найменування на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК».

Березень 2017 р. – Визнання Банківської групи «ТАС».

Жовтень 2018 р. – АТ «ТАСКОМБАНК» змінено тип акціонерного товариства з публічного на приватне.

Жовтень 2018 року – до АТ «ТАСКОМБАНК» в порядку правонаступництва перейшли все майно, права та обов’язки Публічного акціонерного товариства «ВіЕс Банк» внаслідок реорганізації шляхом приєднання.

**2) опис прямих інвестицій емітента:**

**опис (включаючи суму) основних інвестицій емітента за кожний фінансовий рік, за який подається фінансова звітність до дати складення реєстраційного документа;**

**2016 рік**

Станом на 31 грудня 2016 року, у складі цінних паперів наявних для продажу обліковуються ОВДП номінальною вартістю 426 353 тис. грн. Цінні папери на погашення – депозитні сертифікати НБУ на загальну суму 460 870 тис. грн.

Балансова вартість інвестиційної нерухомості суттєво не перевищує її справедливу вартість станом на 31 грудня 2016 року, що підтверджено звітом про незалежну оцінку ТОВ «Вектор оцінки» (сертифікат суб’єкта оціночної діяльності № 15383/13 від 18 жовтня 2013 року). В результаті, Банк не визнавав зменшення корисності інвестиційної нерухомості в 2016 році. Протягом 2016 року припинено визнання об`єктів інвестиційної нерухомості вартістю 1 663 тис. грн. внаслідок продажу.

Станом на 31 грудня 2016 року справедлива вартість Інвестиційної нерухомості згідно звіту про незалежну оцінку ТОВ «Вектор оцінки» складала 69 875 тис. грн.

Дохід від оренди інвестиційної нерухомості за 2016 рік склав 8 857 тис. грн.

Операційні витрати, пов’язані з інвестиційною нерухомістю, які були понесені Банком протягом 2016 року, в основному включали витрати на основні комунальні послуги.

**2017 рік**

Станом на 31 грудня 2017 року, у складі цінних паперів наявних для продажу обліковуються державні облігації вартістю 585 384 тис. грн. Цінні папери на погашення – депозитні сертифікати НБУ на загальну суму 920 945 тис. грн.

Балансова вартість інвестиційної нерухомості суттєво не перевищує її справедливу вартість станом на 31 грудня 2017 року, що підтверджено звітом про незалежну оцінку ТОВ «Вектор оцінки» (сертифікат суб’єкта оціночної діяльності № 15383/13 від 18 жовтня 2013 року). Станом на 31 грудня 2017 року справедлива вартість Інвестиційної нерухомості згідно звіту про незалежну оцінку ТОВ «Вектор оцінки» складала 28 491 тис. грн. (31 грудня 2016 року – 67 854 тис. грн.). В результаті, Емітент не визнавав знецінення інвестиційної нерухомості в 2017 році.

Протягом 2017 року припинено визнання об`єктів інвестиційної нерухомості вартістю 54 516 тис. грн. внаслідок продажу (2016 – 1 663 тис. грн.) та 6 249 внаслідок переведення до категорії будівель займаних власником.

Дохід від оренди інвестиційної нерухомості за 2017 рік склав 12 278 тис. грн. (2016 – 8 857 тис. грн.)

Операційні витрати, пов’язані з інвестиційною нерухомістю, які були понесені Банком протягом 2017 року, в основному включали витрати на основні комунальні послуги.

**9 місяців 2018 року**

Станом на 30 вересня 2018 року у складі цінних паперів, наявних для продажу обліковуються державні облігації вартістю 476 579 тис. грн. Цінні папери на погашення – депозитні сертифікати НБУ 100 148 тис. грн.

Станом на 30 вересня 2018 року балансова вартість вкладень Банку в цінні папери складає 574 718 тис. грн. (3,6% від загального обсягу активів), які включають:

* облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, балансовою вартістю 474 570 тис. грн., що складає 3,0% від загального обсягу активів (класифіковані як інструменти, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід);
* депозитні сертифікати Національного банку України, розміщені в банках України, балансовою вартістю 100 148 грн., що складає 0,6% від загального обсягу активів (класифіковані як інструменти, які обліковуються за амортизованою вартістю).

**інформація про майбутні основні інвестиції емітента, здійснення яких затверджене уповноваженим органом емітента із зазначенням суми таких інвестицій;**

Банком не затверджувались рішення щодо здійснення майбутніх основних інвестицій.

**інформація про джерела находження коштів для здійснення майбутніх основних інвестицій емітента.**

Джерелом находження коштів для здійснення майбутніх основних інвестицій може бути дохід, отриманий Банком від провадження господарської діяльності.

* + - 1. **Опис господарської діяльності емітента:**

**1) опис основних видів діяльності емітента:**

**опис основних видів діяльності емітента із зазначенням основних категорій товарів, робіт, послуг, що реалізуються, здійснюються або надаються за кожний фінансовий рік протягом періоду, який охоплюється фінансовою інформацією;**

Банк надає широкий спектр послуг. Банк очолює групу компаній, яка охоплює всі сфери фінансового ринку України, що надає можливість надавати клієнтам комплексні рішення. Банк постійно удосконалює і розширює перелік послуг та можливостей для своїх клієнтів. За 2016, 2017 фінансові роки та 9 місяців 2018 року, основними продуктами Банку були наступні.

**Для сегменту корпоративних клієнтів:**

* розрахунково-касове обслуговування;
* депозитні продукти;
* факторинг;
* кредитні продукти;
* корпоративна картка;
* зарплатний проект;
* документарні операції;
* операції з цінними паперами;
* банківські метали;
* міжбанківські операції;
* лізинг.

**Для приватних клієнтів:**

* інтернет-банкінг «tac24»;
* депозитні програми;
* кредитні програми;
* індивідуальні сейфи;
* пенсійна програма;
* банківські метали і монети;
* платіжні картки;
* платежі і перекази;
* страхування;
* програма лояльності.

**Малому і середньому бізнесу:**

* розрахунково-касове обслуговування;
* депозити;
* корпоративна картка;
* кредити;
* спеціальні пропозиції;
* факторинг;
* документарні операції;
* зарплатний проект;
* лізинг;
* інкасація.

АТ «ТАСКОМБАНК» — один з небагатьох банків, хто реально кредитує підприємства сегменту малого та середнього бізнесу. Банк фінансує проекти у сфері виробництва, сільського господарства, оптової та роздрібної торгівлі, будівництва та сфери послуг. Також, Банк пропонує цікаві та гнучкі умови для продукту «овердрафт».

Ключовими факторами для прийняття рішення по кредиту в Банку є: фінансовий стан компанії, кредитна історія, репутація компанії, її топ-менеджменту та акціонерів, динаміка розвитку та рентабельність бізнесу, потенціал комплексного обслуговування компанії в Банку.

В Банку завжди розглядають кожну кредитну заявку індивідуально, намагаючись знайти ефективне рішення для задоволення потреб клієнта. Адже Банку важливо не просто видати кредит, а й налагодити довгострокові партнерські стосунки з клієнтами.

**опис усіх значних нових продуктів та/або послуг, які було представлено та/або запроваджено із зазначенням поточного етапу їх розробки;**

АТ «ТАСКОМБАНК» - унiверсальний комерцiйний банк, який надає повний спектр фiнансових послуг як корпоративним, так i приватним клiєнтам. Стратегiчним напрямком розвитку для Банку є комплексна робота з корпоративними та приватними клiєнтами. Надаючи повний спектр фiнансових послуг, банк гармонiйно поєднує iндивiдуальний пiдхiд, технологiчнiсть i зручнiсть користування банкiвськими продуктами. Працюючи на засадах тривалого партнерства, Банк допомагає своїм клiєнтам знаходити оптимальнi рiшення для досягнення стабiльного фiнансового успiху та зростання їх добробуту.

За останні роки АТ ТАСКОМБАНК впровадив низку нових продуктів, серед яких, зокрема, наступні:

**TAS2U**

Серед очiкуваних новинок вiд ТАСКОМБАНКУ — онлайн-додаток для роздрiбних клiєнтiв «TAS2U», в якому поєднано сервiси, що пропонують IT-компанiї з класичним iнтернет-банкiнгом. Основною вiдмiннiстю додатка стала можливiсть додавати картки, емiтованi будь-яким українським банком. Таким чином, додаток «TAS2U» вийшов за рамки звичного iнтернет- банкiнгу. За своєю суттю, це цифровий гаманець для всiх карток та онлайн-банкiнг в однiй кишенi. Вже найближчим часом на ринок вийде третiй релiз сервiсу з основним пакетом послуг.

Проект ще в режимі «пілоту», а додатком уже користується понад 16 тисяч українців. Такий високий рівень у рейтингу підтверджує, що Банк рухається у правильному напрямку й TAS2U після запуску повної версії цілком вартий стати кращим сервісом на ринку

**ТАС24 Бізнес**

«ТАС24 Бізнес» — перший у країні онлайн-банк для малого і середнього бізнесу. Тут реалізовано на 100% онлайн-формат — від відкриття рахунку до щоденних операцій. У зв'язку з вимогою законодавства про один особистий контакт «ТАС24 Бізнес» знайшов оригінальне рішення з високою економічною ефективністю, широкою географією і максимальним комфортом для клієнтів — першим серед усіх конкурентів залучив до співпраці кур'єрські служби. Поки що «ТАС24 Бізнес» залишається єдиним банком, що використовує таку модель. Важливо, що саме така модель робить фінансові послуги «ТАС24 Бізнес» доступними для будь-якого підприємця у будь-якому куточку країни. Адже кур'єрська служба доставить нашу «Картку для бізнесу» навіть у заметене снігом карпатське село і клієнту «ТАС24 Бізнес» насправді не потрібно буде нікуди їхати, щоб розпочати фінансові операції і в Україні, і за її межами

У «ТАС24 Бізнес» створено нову бізнес-модель та новий стандарт у роботі з приватними підприємцями.

**Google Pay**

З лютого 2018 року Клієнти ТАСКОМБАНКУ можуть оплачувати покупки та послуги безконтактно за допомогою смартфонів і сервісу Google Pay (раніше Android Pay). Сервіс дає можливість додавати картки Mastercard у додаток Google Pay і розраховуватися ними зі смартфона на безконтактних POS-терміналах в торгово-сервісній мережі та міській інфраструктурі.

Сервіс Google Pay реалізовано на основі глобальної цифрової платформи токенізації Mastercard, з якою працює і компанія Google. Платформа дозволяє перетворити майже будь-який NFC-пристрій, під’єднаний до інтернету, на безпечний платіжний інструмент: для оплати створюється унікальний шифр, що забезпечує максимальний рівень захисту платіжної транзакції.

**Е-факторинг**

АТ «ТАСКОМБАНК» у січні 2018 року розпочав фінансування клієнтів за допомогою сервісу електронного факторингу FactorEx на бізнес-платформі електронного документообігу EXITE-EVOLUTION.

FactorEx — це перший всеукраїнський сервіс е-факторингу, розробником якого є провідний EDI-провайдер E-COM. Сервіс дає можливість автоматичної верифікації всіх поставок клієнта з банком у єдиній онлайн-мережі. Це робить процедуру отримання факторингових послуг максимально простою та значно пришвидшує закриття угоди з поставки товару.

Якщо Постачальник використовує електронний документообіг з використанням електронно-цифрового підпису (ЕЦП) для підтвердження отримання товару Покупцем, то саме Електронний факторинг дозволить Постачальнику швидко і безпечно отримувати фінансування від Банку.

На сьогодні функціональність електронних платформ дозволяє проводити обмін електронними документами з бізнес-партнерами по всьому ланцюжку поставок товару: від відправлення замовлення до формування податкової накладної з електронно-цифровим підписом.

**Web-Банкінг**

ТАСКОМБАНК надав корпоративним клієнтам доступ до Web-банкінгу на новій платформі, що підтримує електронний цифровий підпис. Нова платформа WEB-додатків була розроблена компанією «БІФІТ Сервіс» і дозволяє клієнтам працювати з ключами ЕЦП без використання JRE та Java-плагінів, роботу з якими припинили такі браузери як «Opera» і «Google Chrome», а до кінця 2016 року планує припинити і «Mozilla Firefox».

Завдяки використанню технології SPA (Single Page Application) платформа «БІФІТ Сервіс» дозволяє зберігати високу чутливість системи, як при роботі з класичними додатками, а також має ряд переваг для клієнтів.

**Masterpass**

Мasterсard назвав ТАСКОМБАНК кращим партнером, який надає клієнтам максимально широкий спектр можливостей у частині використання цифрових технологій онлайн-платежів на платформі Masterpass.

У 2017 році ТАСКОМБАНК став першим в Україні банком, клієнти якого отримали автоматичний доступ до власних цифрових гаманців на платформі Masterpass та, відповідно, можливість безпечно здійснювати онлайн-платежі в один клік на сайтах і в мобільних додатках тисяч торговців в Україні та по всьому світові.

«ТАСКОМБАНК активно розвиває напрям електронної комерції, завдяки чому наші клієнти отримують можливість одними з перших користуватися перевагами найсучасніших платіжних онлайн-сервісів. Технологія Masterpass використана банком у кількох площинах: мобільних додатках і web-майданчиках. Першим мобільним додатком з можливістю оплат з Masterpass в Україні став додаток для виклику таксі Etaximo. За ним слідувала ціла низка інших проектів. Зокрема, сервіс VodafonePay — мобільний додаток для оплати послуг та переказів з картки на картку. Сервіс оплати мобільного зв’язку на сайті мобільного оператора Kyivstar. Додаток OKKO Pay для оплати пального на АЗС ОККО, не виходячи з автомобіля. Сервіс з оплати залізничних квитків на сайті booking.uz.gov.ua. Система Karton.ua для здійснення переказів із картки на картку. Додаток Parking UA зі сплати за парковку в Києві. Швидкі та прості розрахунки у мобільному додатку «Нова Пошта» (Android, iOS) і на сайті.

**2) опис основних ринків, на яких емітент здійснює діяльність;**

Банк здійснює діяльність на банківському ринку України.

Згідно аналітичних даних НБУ щодо огляду банківського сектору, у ІІІ кварталі 2018р., збереглися високі темпи кредитування населення, також сезонно відновлювалося корпоративне кредитування. Депозитні ставки зростали внаслідок жорсткої монетарної політики НБУ. Сектор отримав чистий прибуток за 9 місяців 2018 року. Очікуване відновлення співпраці з МВФ сприятиме макроекономічній стабільності у IV кварталі 2018 року, тож приплив депозитів триватиме, роздрібне кредитування розвиватиметься, за підсумками року сектор має лишитися прибутковим. У ІІІ кварталі НБУ закінчив стрес-тест 24 найвагоміших банків: 8 з них потенційно бракувало 6.1 млрд грн капіталу, тому вони сформували програми капіталізації й виконують їх або вже виконали.

**Структура сектору.** На 31 жовтня 2018 року на ринку працювало 79 банків. У ІІІ кварталі 2018 року один з невеликих банків відмовився від банківської діяльності, попередньо погодивши це з НБУ.

Два банки об’єдналися з іншими. Ще один банк планує піти з ринку до кінця року. Концентрація в секторі не змінилася: на 20 найбільших банків припадає 90.9% чистих активів. Держбанки концентрують 54.3% чистих активів сектору та 63.6% депозитів населення.

**Активи.** Загальні та чисті активи сектору зросли на 5.1% та 4.3% відповідно1 внаслідок пожвавлення кредитування населення й бізнесу та переоцінки валютної складової у гривневому еквіваленті через послаблення гривні. Частка кредитів та міжбанківських коштів зросла, натомість

депозитних сертифікатів – скоротилися на 2.8 в.п. до найнижчого рівня з 2014 року – 2.1% чистих активів. Кредитування корпорацій у гривні прискорилося до 8.3% за квартал, +1.6% р/р на чистій основі – переважно в іноземних та державних банках. Загальний портфель кредитів бізнесу практично не змінився за квартал через погашення та списання валютних кредитів. За квартал чисті гривневі кредити фізичним особам зросли на 10.6% (+38.0% р/р) рівномірно за всіма групами банків. Завдяки пожвавленню кредитування частка непрацюючих кредитів скоротилася на 1.4 в.п. до 54.3% Рівень доларизації чистих кредитів фізичним особам низький – 8.4% на кінець вересня.

**Фондування.** У ІІІ кварталі зобов’язання банків зросли на 4.7% до 1 211 млрд грн. Збільшилися майже всі складові пасивів, найбільший абсолютний приріст зафіксовано в депозитах корпорацій та населення, переважно через вплив зміни валютного курсу. На відміну від попередніх кварталів

кошти населення у гривні скоротилися на 2.0%, а валютні – зросли на 2.1%. Рівень доларизації депозитів приріс на 2.6 в.п. до 44.9%.

У ІІІ кварталі 2018 року частка коштів НБУ зросла до 1.2% зобов’язань: три банки отримали кредити рефінансування на понад 30 днів (+4.2 млрд грн).

Відсоткові ставки. У ІІІ кварталі 2018 року НБУ підвищив облікову ставку з 17% до 18% річних. Унаслідок жорсткої монетарної політики відсоткові ставки зростали. Посилення конкуренції за кошти корпорацій призвело до подорожчання депозитів бізнесу та населення. Середня вартість 12-місячних вкладів фізичних осіб у гривні зросла на 0.9 в.п. до 15% річних, у доларах США – на 0.2 в.п. до 3.5% річних. Ставки за 6, 9 та 12-місячними вкладами майже не відрізнялися. Вартість нових кредитів корпораціям зросла на 0.5 в.п. до 17.5% річних, ставки за кредитами населенню знизилися на 0.6 в.п. до 29.7% річних.

**Фінансові результати та капітал.** За 9 місяців 2018 року банківський сектор отримав прибуток 10.9 млрд грн, з них 2.7 млрд грн – у ІІІ кварталі. Операційні доходи за січень-вересень зросли на 20.3% р/р насамперед через приріст чистих процентного та комісійного доходів, а витрати збільшилися на 24.5% р/р. Операційний прибуток до резервів зріс на 13.5% р/р, операційна ефективність погіршилася: CIR становив 58.0% порівняно з 56.1% за 9 місяців 2017 року. З-поміж державних банків два зафіксували операційні збитки за результатами кварталу через збиткові торгові операції та значні операційні витрати. Але завдяки розформуванню резервів вони в підсумку за 9 місяців 2018 року отримали чистий прибуток. Операційно прибутковий Приватбанк у ІІІ кварталі 2018 року сформував близько 6 млрд грн резервів за непогашеною заборгованістю 10 іноземних компаній-позичальників та отримав 1.8 млрд грн збитку. За 9 місяців 2018 року сектор сформував резервів на 19.9 млрд грн, на 24.2% менше р/р. Перспективи та ризики. До кінця року макроекономічне середовище буде стабільним завдяки очікуванню відновлення співпраці України з МВФ. Останнє Опитування про умови банківського кредитування свідчить, що банки розраховують на продовження зростання роздрібного кредитування та покращення якості таких кредитів. За підсумками року сектор залишиться прибутковим. Цьому сприятимуть зростання операційних доходів та помірні відрахування до резервів. Ризик для прибутковості – можливе подальше підвищення ставок за депозитами. У ІІ-ІІІ кварталах 2018 року НБУ провів стрес-тестування 24 найвагоміших банків і виявив, що за базовим сценарієм 8 з них мали потребу в капіталі на 6.1 млрд грн. Ці фінансові установи сформували програми капіталізації та вже виконали їх або виконають до кінця року. За негативним сценарієм потреба в капіталі виникне у 13 банків на суму 24.3 млрд грн. Вони сформували програми реструктуризації, за якими працюватимуть до кінця 2019 року.

Структура сектору У ІІІ кварталі 2018 року один невеликий банк припинив діяльність, завчасно погодивши це з НБУ. Наприкінці жовтня НБУ відкликав ліцензію ще в двох банків внаслідок їхнього приєднання до інших. Відтак станом на 31 жовтня 2018 року на ринку працювало 79 банків. До кінця року з ринку піде ще один банк (без припинення юридичної особи). Загальні активи зросли на 5.1% до 1 949 млрд грн переважно через зміну курсу гривні та зростання кредитування. У ІІІ кварталі 2018 року державні банки наростили частку в депозитах населення. Вони складають 54.3% та 63.6% сектору за чистими активами та депозитами населення відповідно. Приватні банки чотири квартали поспіль збільшують частку як в активах, так і в депозитах.

Концентрація у секторі не змінюється протягом останніх двох років – на кінець ІІІ кварталу 2018 року частка найбільших 20 банків становить 90.9%.

У ІІІ кварталі державні та іноземні банки оптимізували мережу. Загальна кількість відділень скоротилася на 368 до 8760. Лідером оптимізації став Ощадбанк – 236 відділень за три місяці. Кількість відділень приватних банків зросла на 12. Іноземні та державні банки скорочували персонал, приватні – збільшували. Загалом штатна чисельність банківських працівників зменшилася на 0.7 тис. осіб. У ІІІ кварталі 2018 року кількість активних платіжних карток зросла на 1.3 млн, найбільше – в іноземних банків (+928 тис.) та Приватбанку (+216 тис.) У ІІІ кварталі 2018 року загалом по системі кількість банкоматів зменшилася на 108 переважно в іноземних банках та Приватбанку. Мережа POS-терміналів розвивається: приріст за квартал становив 5.5 тис. од. Іноземні банки скоротили мережу на 3.5 тис, інші групи фінансових установ збільшили кількість. У ІІІ кварталі 2018 року чисті активи зросли на 4.3% до 1 355 млрд грн через зміну валютного курсу, пожвавлення кредитування всіма групами банків та зростання ОВДП у портфелях державних банків. У ІІІ кварталі 2018 року і кредити, й міжбанківські кошти однаково зросли на 2.1 в.п. до 42.2% та 14.8% від чистих активів сектору відповідно. Депозитні сертифікати скоротилися на 2.8 в.п. до найнижчого з 2014 року рівня – 2.1%. Зросли обсяги кредитів – як валютних, так і гривневих. Рівень доларизації валових кредитів зріс через зміну валютного курсу, чистих – не змінився. Зберігаються високі темпи роздрібного кредитування, відтак зростає частка кредитів фізичних осіб у загальних та чистих кредитах, а доларизація таких позик зменшується. У ІІІ кварталі 2018 року чисті гривневі кредити фізичним особам зросли на 10.6% (+38.0% р/р) рівномірно в усіх групах банків. Гривневе корпоративне кредитування сезонно прискорилося: +8.3% за квартал, +1.6 р/р переважно за рахунок іноземних та державних банків. У ІІІ кварталі 2018 року частка кредитів на нерухомість серед усіх кредитів населення зросла на 1.6 в.п. до 24.6% через зміну курсу гривні. Пожвавлення кредитування призвело до скорочення у ІІІ кварталі 2018 року частки непрацюючих кредитів на 1.4 в.п. до 54.3%. Протягом ІІІ кварталу 2018 року якість кредитів помірно покращилася в усіх групах, крім банків з російським державним капіталом.

Рівень покриття резервами протягом кварталу принципово не змінився та склав 86.3%. У ІІІ кварталі 2018 року зобов’язання зросли на 4.7% до 1 211 млрд грн. Найбільші за номінальним приростом кошти населення та корпорацій. Найдинамічніше зростали кошти МФО та міжбанківські зобов’язання. На кінець вересня частка коштів фізичних осіб та суб’єктів господарювання становила 76.8%. Зовнішній борг банків скоротився за ІІ квартал 2018 року на 5.9% до 5.9 млрд дол. США. У ІІІ кварталі 2018 року частка коштів НБУ зросла через надання трьом банкам кредитів рефінансування строком понад 30 днів (+4.2 Протягом кварталу рівень доларизації депозитів зріс на 2.6 в.п. до 44.9% через зміну курсу гривні та переорієнтацію клієнтів на валютні депозити. млрд грн). У ІІІ кварталі 2018 року гривневі кошти фізичних осіб скоротилися на 2.0% (зросли на 18.6% р/р), валютні – зросли на 2.1% у дол. еквіваленті (+3.2% р/р). Частка депозитів зі строком понад 3 міс. у ІІІ кварталі 2018 року зросла на 1.2 в.п. до 50.3% порівняно з попереднім кварталом. Обсяг гривневих депозитів населення скоротився в липні-серпні, але практично відновився у вересні у приватних банків та Приватбанку (-0.5% та -0.2% за квартал). Найбільше втратили іноземні банки – -4.6% за квартал. Кошти населення в іноземній валюті зростали в усіх груп, найпомітніше – у державних банків та приватних (+4.5% та +3.8% відповідно). Протягом ІІІ кварталу 2018 року ставки за гривневими депозитами фізичних осіб зросли за всіма строками, найбільше за 12-місячними депозитами – на 0.9 в.п. Різниця у ставках між 6, 9 та 12-місячними депозитами зберігалася незначною. Вартість 12-місячних депозитів у доларах США зросла на 0.2 в.п. до 3.5% річних. Внаслідок жорсткої монетарної політики нові кредити бізнесу подорожчали з 17.0% у червні до 17.5% річних у вересні. Натомість вартість кредитів фізичним особам знизилася на 0.6 в.п. до 29.7% річних. Протягом ІІІ кварталу 2018 року спред за новими депозитами та кредитами майже не змінився через синхронне підвищення ринкових ставок, проте кінцева дохідність операцій з бізнесом і населенням зросла. За підсумками 9 місяців 2018 року сектор отримав прибуток 10.9 млрд грн, з них 2.7 млрд грн – у ІІІ кварталі 2018 року. Операційний дохід банків зріс на 13.4% до попереднього кварталу завдяки зростанню чистих процентного та комісійного доходів. У ІІІ кварталі 2018 року відрахування до резервів зросли насамперед за рахунок Приватбанку, проте в цілому по сектору за 9 місяців 2018 року вони нижчі, ніж торік. Адекватність капіталу по сектору загалом була значно вищою за мінімально необхідний рівень. У ІІІ кварталі 2018 року статутний капітал банківського сектору збільшився на 0.9 млрд грн, або на 0.2%, регулятивний – на 3.1%.

**3) опис конкурентоспроможності емітента, його часток на відповідних товарних ринках.**

За прогнозами керівництва Банку, головною тенденцією розвитку фінансового сектору на коротку та середню перспективу буде перерозподіл існуючих клієнтів та боротьба за довіру до фінансового сектору з боку населення.

Основною точкою зростання у найближчі роки Банк вважає роздрібний бізнес та сегмент малого та середнього бізнесу. Зважаючи на це, Банк буде активно розвивати регіональну мережу, а також інноваційні онлайн-канали управління фінансами та надання банківських і небанківських послуг. Для малого та середнього бізнесу Банк вже сьогодні успішно надає послуги у 100% онлайн форматі під брендом ТАС24БІЗНЕС. А головною запорукою швидкого зростання і успіху є команда однодумців і справжніх професіоналів, які націлені на результат і докладають максимальних зусиль для задоволення фінансових потреб клієнтів Банку.

Розуміючи значимість існуючих на ринку тенденцій та власних конкурентних переваг, керівництво Банку прагне створити довгострокові взаємовідносини з клієнтами, які засновані на надійності і чесності. Маркетингова стратегія Банку базується на наданні простих і зручних рішень. Діяльність Банку базується на наступних цінностях:

1. Чесність. Ми чесні в усьому, що робимо. Ми обіцяємо лише те, що неодмінно виконаємо.
2. Відкритість. Ми відкриті і готові до спілкування. Для нас немає дрібниць, ми вміємо слухати і чути кожного клієнта. Все, що важливо для наших клієнтів, заслуговує на нашу глибоку увагу.
3. Динаміка. Ми не стоїмо на місці. Ми вітаємо зміни на краще і готові до них. Ми постійно вдосконалюємося, щоб досягти найвищої якості у роботі.
4. Розвиток. Ми прагнемо знати більше, щоб працювати краще та ефективніше. Ми заохочуємо ініціативу наших працівників і забезпечуємо можливості для їхнього постійного зростання та розвитку разом із компанією. Ми цінуємо кожного працівника, оскільки загальний успіх команди залежить від внеску кожного.
5. Довгострокові відносини.
6. Сучасні технології.

Конкурентними перевагами Банку на українському ринку є:

1. Належність до групи компаній ТАС.

* Одна з найбільших інвестиційно-фінансових груп України. Диверсифікований бізнес групи, який забезпечує стабільність на ринку. Пошук нових можливостей і напрямків для бізнесу.
* Перевірена часом репутація.
* Професійна команда.

1. Пошук нових можливостей і напрямків для бізнесу

* Персональний менеджер для кожного клієнта
* Індивідуальний підхід
* Використання максимуму можливостей
* Система лояльності

1. Використання сучасних технологій. Сучасні інструменти, що забезпечують клієнту зручність, швидкість і надійність.

Також, Банк значно покращив свої позиції на ринку шляхом приєднання ПАТ «ВіЕс Банк». Внаслідок чого було збережено мережу регіональних відділень ВіЕс Банку і з вересня 2018 року у всіх відділеннях ВіЕс Банку почали працювати відділення Банку. Завдяки інтеграції загальна мережа Банку зросла на третину і на сьогодні складає 109 відділень у 44 містах України. Найбільш значне посилення присутності Банку відбулося у Західному регіоні України.

За прогнозами керівництва, внаслідок об’єднання Банк посилить свої позиції в топ-20 провідних українських банків і підніметься як мінімум на одну позицію.

Станом на 01 грудня 2018 року АТ ТАСКОМБАНК мав наступну питому вагу, за фінансовими показниками діяльності банків України:

* За обсягом активів (за всіма валютами) частка в банківській системі України складає - 0,97%
* За обсягом зобов’язань (за всіма валютами) частка в банківській системі України складає - 1,28%
* За обсягом власного капіталу (за всіма валютами) частка в банківській системі України складає - 1,42%
* За обсягом фінансових результатів діяльності (за всіма валютами) частка в банківській системі України складає - 2,33%
  + - 1. **Опис організаційної структури групи компаній, до якої входить емітент.**

**Опис групи компаній, до якої входить емітент (за наявності) та роль емітента в групі компаній.**

Банк входить до складу учасників БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ «ТАС» (рішення Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків від 22 березня 2017 № 72).

Однією з основних сфер діяльності групи є фінансовий сектор економіки, який становить для групи довгостроковий стратегічний інтерес. Увага до фінансового сектору обумовлена, перш за все, потенціалом росту і високою динамікою розвитку. Тому активи фінансового сектору є одними з ключових в діяльності групи.

Компанії групи присутні практично у всіх сегментах фінансового сектору України. При цьому інтереси групи поширюються на всі перспективні напрямки ведення бізнесу в даному секторі економіки до яких входять – банківська діяльність, страхування ризиків та життя, фінансове посередництво, надання колекторських послуг (послуг з повернення боргів), лізинг, проведення операцій на фондовому ринку, управління активами та інші перспективні напрямки.

Банк здійснює свою діяльність на умовах самоокупності та не є дотаційним або фінансово залежним від інших учасників групи.

Інформація щодо інших юридичних осіб, які контролюються контролерами Банку, розкривається контролерами Банку самостійно.

Банк не здійснює прямо або опосередковано контроль над будь якими іншими юридичними особами, в тому числі компаніями групи. Банк є відповідальною особою банківської групи та виключно забезпечує ефективну систему корпоративного управління в банківській групі, ефективну систему управління ризиками в банківській групі, ефективну систему внутрішнього контролю в банківській групі, облікові процедури, наявність інформаційних систем, складання та подання консолідованої звітності, субконсолідованої звітності та інформації відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, дотримання вимог нормативно-правових актів Національного банку щодо достатності регулятивного капіталу, інших економічних нормативів, лімітів та обмежень стосовно певних видів діяльності, у тому числі щодо діяльності на території інших держав.

До складу групи входять:

1. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК».
2. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК».
3. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДУСТРІАЛЬНА».
4. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС».
5. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА ГРУПА «ТАС».
6. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС-ФІНАНС КОНСАЛТІНГ».
7. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АССІСТАС КОНСАЛТИНГ».
8. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ».
9. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС ЛІНК».
10. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ».
11. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ».
12. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БЕНЕФІТ СІСТЕМС».
13. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ».
14. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВЕЛКО ІНВЕСТ».
15. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УЛФ-ФІНАНС».
16. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТІ-ІНВЕСТ».
17. ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВІЕС БАНК».

Структура власності банківської групи опублікована на офіційному веб-сайті НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ за посиланням: <https://bank.gov.ua/files/BANK_GROUP/339500/339500_20190307.pdf>

Відповідальною особою Банківської групи виступає **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК»**. Чисельність персоналу станом на 30 вересня 2018 року становить 1763 особи. Банк є акціонерним банком, зареєстрованим в Україні, створеним у відповідності до чинного законодавства України та вимог Національного банку України. Основна діяльність Банк включає здійснення комерційних та роздрібних банківських операцій на території України. Банк здійснює діяльність на підставі банківської ліцензії НБУ № 84 від 25 жовтня 2011 року, Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 84-3 від 11 серпня 2014 року та Додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 84-3 від 11 серпня 2014 року.

Банк бере участь у державній програмі страхування вкладів фізичних осіб (реєстраційний № 031, свідоцтво Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 028 від 18 жовтня 2012 року), яка реалізується згідно із Законом України № 4452-VІ «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року.

Банк є членом Незалежної асоціації банків України, Асоціації «Дніпровський банківський союз», Внутрішньодержавної небанківської платіжної системи «ІнтерПейСервіс», Національної платіжної системи «Український платіжний простір», принциповим членом у міжнародних платіжних системах Visa International і MASTERCARD Worldwide.

**АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»** є універсальним банком, який виконує всі види банківських операцій і надає своїм клієнтам - юридичним та фізичним особам - широкий спектр різноманітних послуг, згідно ліцензії Національного банку України № 92 від 10 жовтня 2011 року. АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» знаходиться під спільним контролем з Банком. Зареєстрований та розташований в Україні за адресою: вул. Автозаводська 54/19, 04114 Київ, Україна.

**ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДУСТРІАЛЬНА»** знаходиться під спільним контролем з Банком. Компанія є зареєстрованим приватним акціонерним товариством, що провадить свою діяльність в Україні. Основна діяльність компанії — недержавне страхування – інші види страхування, ніж страхування життя. Адреса реєстрації Компанії: 03062, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65. Компанія має ліцензії з наступних видів страхової діяльності:

* Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу);
* Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;
* Страхування фінансових ризиків;
* Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу);
* Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);
* Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту).

**ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС»** знаходиться під спільним контролем з Банком. Основною діяльністю Страхової компанії є страхування життя. Страхова компанія була заснована у формі акціонерного товариства у 2001 роцi. Страхова компанія здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії на Добровільне страхування життя № АВ 499974 вiд 11 січня 2010 р.

Компанія здійснює страхування життя за наступними категоріями:

* Страхування на випадок смерті або дожиття до встановленого полісом віку;
* Страхування на випадок непрацездатності;
* Страхування на випадок смерті внаслідок нещасного випадку;
* Страхування від нещасних випадків.

**ПРАТ «СТРАХОВА ГРУПА «ТАС»** знаходиться під спільним контролем з Банком. Компанія є зареєстрованим приватним акціонерним товариством, що провадить свою діяльність в Україні. Основна діяльність компанії — недержавне страхування – інші види страхування, ніж страхування життя. Адреса реєстрації Компанії: 03062, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65. ПРАТ «СТРАХОВА ГРУПА «ТАС» є одним із засновників і членом Української федерації страхування, членом Моторного (транспортного) страхового бюро України, Національного Клубу страхових виплат України, Асоціації суднобудівників України, Європейської бізнес асоціації, Української будівельної асоціації, Міжнародної торгової палати, Українського союзу промисловців і підприємців, Бюро кредитних історій.

ПРАТ «СТРАХОВА ГРУПА «ТАС» має розгалужену регіональну мережу: 28 регіональних дирекцій і філій, 450 центрів продажів, де працюють близько 1300 штатних фахівців і більше 2000 страхових агентів, які діють по всій території України.

**ТОВ «ТАС-ФІНАНС КОНСАЛТИНГ»** знаходиться під спільним контролем з Банком. Адреса реєстрації Компанії: 03062, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65. Компанія є організатором продажу фінансових продуктів та спеціалізується на консультуванні в області накопичувального страхування життя, фінансової захист дітей та пенсійне забезпечення. Компанія розробила власну інноваційну методику роботи, яка дозволила вивести консалтингові послуги на новий рівень якості.

**ТОВ «АССІСТАС КОНСАЛТІНГ»** знаходиться під спільним контролем з Банком. Адреса реєстрації Компанії: 03062, м. Київ, Ш.Руставелі, буд. 16. Основним напрямком діяльності є надання посередницьких послуг у сфері страхування життя з використанням передових технологій. Компанія уклала генеральний договір про надання страхових послуг зі Страховою компанією "ТАС" і на сьогоднішній день працює, в основному, за договорами страхування життя, накопичувального страхування та медичного страхування. Представництва компанії «АССІСТАС КОНСАЛТІНГ» розташовані в обласних центрах, районах, містах України, а саме: Вінниця, Дніпро, Запоріжжя, Івано-Франківськ, Луцьк, Львів, Одеса, Рівне, Суми, Тернопіль, Ужгород, Харків, Хмельницький.

**ТОВ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»** знаходиться під спільним контролем з Банком. Адреса реєстрації Компанії: 01032, м. Київ, вул. С. Петлюри, 30. Компанія з управління активами ТОВ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» є професійним учасником фондового ринку України. Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) видана Національною комісією з цінних паперів і фондовому ринку згідно Рішення № 641 від 07 червня 2016 м початком дії з 08 вересня 2016 р, термін дії ліцензії необмежений. Головною метою компанії є залучення інвесторів, створення ефективної політики в сфері інвестицій, здійснення продуктивної стратегії ведення бізнесу. Компанія здійснює управління інвестиційними фондами та недержавним пенсійним фондом.

**ТОВ «ТАС ЛІНК»** знаходиться під спільним контролем з Банком. Адреса реєстрації Компанії: 03062, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65. ТОВ «ТАС ЛІНК» – сервіс-провайдер в області платіжних технологій. Компанія надає пресингові послуги для організації емісії та еквайрингу платіжних карт Visa і MasterCard, а також національної платіжної системи «Простір». Компанія пропонує своїм клієнтам можливість побудувати високоефективний бізнес в сфері розрахунків і платежів, знизити операційні ризики і витрати, підвищити конкурентоспроможність. Компанія забезпечує надійність, відмовостійкість і безперервність технологічних процесів, застосовуючи найкращі практики і стандарти галузі. ТАС «ЛІНК» зареєстрований Національному банком України як оператор послуг платіжної інфраструктури з правом надання послуг процесингу, операційних, інформаційних та інших технологічних послуг.

ТОВ «ТАС ЛІНК» відповідає стандартам безпеки, встановленим індустрією обігу спеціальних платіжних засобів (PCI DSS), що підтверджено відповідними сертифікатами. Іншими, але не менш важливими напрямками діяльності компанії є надання послуг технічного хостингу та послуг контактного центру.

З метою надання послуг найвищої якості та забезпечення безперебійності в роботі, компанією збудовано центр обробки даних, для чого використано технічні та програмні рішення провідних виробників світу.

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ»** знаходиться під спільним контролем з Банком. Адреса реєстрації Компанії: 03150, м. Київ, Червоноармійська, буд. 72. Компанія надає фінансові кредити за рахунок власних та залучених коштів в межах ліцензії кредитної установи. Основним напрямком діяльності компанії є надання послуг в сфері кредитування фізичних осіб за допомогою роздрібної мережі реалізації послуг під торговою маркою «КредитМаркет»™, а також великої мережі банків-партнерів. Компанія надає заставні і незаставні фінансові кредити. Перелік послуг компаеії та умови їх надання розміщені на офіційному веб-сайті <https://kreditmarket.ua>.

**ТОВ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ»** знаходиться під спільним контролем з Банком. Працює на ринку роздрібних фінансових послуг. ТОВ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ» має багаторічний досвід управління і впровадження ініціатив на фінансовому ринку. З 2003 року були успішно реалізовані проекти по створенню і запуску роздрібних банківських мереж в Україні і Росії, реінжинірингу банків, страхових та інвестиційних компаній.

**ТОВ «БЕНЕФІТ СІСТЕМС»** знаходиться під спільним контролем з Банком. ТОВ «БЕНЕФІТ СІСТЕМС» здійснює комерційну діяльність під торговою маркою «MAXI CARD». MAXI CARD - це універсальна карта лояльності для щоденних покупок. Більше 3 мільйонів власників MAXI CARD користуються перевагами програми. Партнерська мережа MAXI CARD постійно розширюється і на сьогодні включає понад 40 партнерів в таких категоріях, як побутова техніка, автомобілі і заправки, розваги, здоров'я, краса, фінанси, одяг, подарунки, ресторани, продукти, товари для дому та офісу. Бонусна система MAXI діє в 1500 роздрібних торгових точках по всій Україні.

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»** знаходиться під спільним контролем з Банком. Адреса реєстрації Компанії: 01032, м. Київ, вул. С. Петлюри, 30. Основним напрямком діяльності компанії є комісійні послуги, викуп боргів проблемних банків. Працівники компанії успішно допомагають у вирішенні боргових проблем. Основною задачею діяльності компанії є забезпечення високого рівня повернення проблемних активів. Завдяки професійній діяльності працівників компанії суттєві верстви населення України можуть почуватися впевнено, маючи депозитні заощадження чи звертаючись в фінансову установу для отримання кредиту з метою задоволення власних потреб із подальшим забезпеченням коректного виконання взятих на себе зобов’язань. Компанія прикладає зусилля для підвищення фінансової грамотності та свідомості населення, щодо процесу кредитування в цілому. Саме завдяки регулярній роботі з недобросовісними платниками відповідальні та свідомі громадяни можуть розраховувати на банківську фінансову підтримку у вигляді позик, в тому числі на розвиток бізнесу, придбання нерухомості тощо.

**ТОВ «ВЕЛКО ІНВЕСТ»** знаходиться під спільним контролем з Банком. Адреса реєстрації Компанії: 01032, м. Київ, вул. С. Петлюри, 30. Основним видом діяльності компанії є посередництво за договорами по цінних паперах або товарах.

**ТОВ «УЛФ-ФІНАНС»** знаходиться під спільним контролем з Банком. Юридична адреса Компанії: Оболонський пр-т., 35-А, офіс 300, Київ, Україна, 04205. Бренд ULF Finance працює на фінансовому ринку України з 2011 року. З початку березня 2017 року бренд ULF Finance працює від імені юридичної особи – ТОВ «УЛФ-ФІНАНС». При цьому діючі партнерські програми, штат співробітників, місцезнаходження компанії і бренд ULF Finance залишились незмінними. Основним видом діяльності компанії є надання послуг фінансового лізингу компаніям в Україні. Активи, що здаються в лізинг, включають різні види транспортних засобів, а також спеціальне промислове обладнання. За період діяльності компанія профінансувала понад 4000 клієнтів, 45% з яких стали постійними партнерами. Відкрито 17 представництв у великих містах України, щоб надавати якісну послугу з фінансування не залежно від місцезнаходження клієнта. Укладено близько 10 офіційних програм з дистриб’юторами/імпортерами автомобілів, щоб пропонувати клієнтам найвигідніші умови фінансування.

**ТОВ «ТІ-ІНВЕСТ»** знаходиться під спільним контролем з Товариством. Адреса реєстрації Компанії: 01032, м. Київ, вул. С. Петлюри, 30. ТОВ «ТІ-ІНВЕСТ» є професійним учасником фондового ринку України, здійснює свою діяльність надаючи повний спектр послуг депозитарної діяльності, як приватним так і корпоративним клієнтам на фондовому ринку. В команду депозитарної установи входять професіонали і фахівці з великим досвідом роботи на фондовому ринку України. Головною метою якої є залучення інвесторів, створення ефективної політики компанії в сфері інвестицій, здійснення продуктивної стратегії ведення бізнесу. Компанія пропонує гнучку сітку тарифів по здійсненню депозитарних операцій на ринку цінних паперів.

**ПАТ «ВІЕС БАНК».** 12 жовтня 2018 року правонаступником всього майна, всіх прав та обов’язків ПАТ «ВІЕС БАНК» стало АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК» внаслідок реорганізації шляхом приєднання ПАТ «ВІЕС БАНК» до АТ «ТАСКОМБАНК». 16 жовтня 2018 року Загальні збори акціонерів обох банків затвердили відповідне рішення. З дати приєднання АТ «ТАСКОМБАНК» у порядку правонаступництва набуло всіх прав за переданими йому активами (включаючи права за договорами забезпечення, у тому числі поруки), а також набуло обов’язків боржника за вимогами кредиторів (вкладників) за переданими зобов’язаннями.

06 березня 2019 року державним реєстратором внесено запис про припинення ПАТ «ВІЕС БАНК» як юридичної особи. Разом з тим, зміна структури банківської групи згідно чинного законодавства затверджується рішенням НБУ. Остання зміна структури власності учасників банківської групи «ТАС» затверджена рішенням Комітету НБУ станом на 07 березня 2019 року.

Учасники банківської групи «ТАС» будують свою діяльність на ринкових засадах, в тому числі у відносинах між собою. Такий підхід є спільним для всіх учасників групи та свідомо впроваджений на рівні базових цінностей з метою підвищення ефективності стратегічного планування діяльності як окремих учасників так і банківської групи в цілому.

* + - 1. **Опис тенденції розвитку емітента.**

**Застереження про відсутність істотних змін, які негативно впливають або можуть вплинути на фінансовий стан емітента з дати останньої опублікованої аудиторської фінансової звітності, або опис таких істотних змін у разі їх наявності.**

З дати останньої опублікованої аудиторської фінансової звітності Банку, істотні зміни, які негативно впливають або можуть негативно вплинути на фінансовий стан Банку відсутні.

**Опис будь-яких відомих подій, зобов’язань поза межами звичайної господарської діяльності, проектів законів та/або підзаконних нормативно-правових документів, які мають та/або, скоріш за все, матимуть істотний вплив на фінансовий стан емітента щонайменше у фінансовому році, у якому здійснюється публічна пропозиція.**

Банку не відомі будь-які події, зобов’язання поза межами звичайної господарської діяльності, проекти законів та/або підзаконні нормативно-правові документи, які скоріш за все можуть мати істотний вплив на фінансовий стан Банку у 2019-2020 роках.

* + - 1. **Інформація про прогнозований або запланований прибуток емітента.**

**Емітент може на власний розсуд включити в реєстраційний документ інформацію про прогнозований або запланований прибуток. У такому випадку реєстраційний документ повинен містити відомості, зазначені в підпунктах 1, 2 цього пункту.**

**1) перелік основних припущень, на підставі яких емітент сформував свої прогнози або плани із чіткою вказівкою на фактори, на які можуть впливати особи, що здійснюють управлінські функції, та фактори, які перебувають поза межами впливу зазначених осіб. Зазначені припущення повинні бути зрозумілими інвесторам, бути конкретними та точними та не пов'язуватися із загальною точністю оцінок, що лежать в основі прогнозу;**

**2) звіт, підготовлений незалежними аудиторами, в якому має зазначатися, що, на думку незалежних аудиторів, прогноз або план були належним чином складені на підставі зазначених даних та що основа бухгалтерського обліку, яка була використана для формування прогнозів або планів, відповідає обліковій політиці емітента;**

**3) інформація про прогнозований або запланований прибуток повинна бути підготовлена ​​на підставі порівняння з фінансовою інформацією емітента за попередні періоди;**

**4) якщо інформація про прогнозований або запланований прибуток вже була опублікована в проспекті, який не має місце, необхідно надати інформацію про те, чи такий прогноз є правильним на дату підготовки реєстраційного документа, а також пояснення того, чому такий прогноз не має місце.**

Емітент прийняв рішення не включати в даний розділ реєстраційного документу інформацію про прогнозований або запланований прибуток.

* + - 1. **Інформація про посадових осіб емітента та осіб, що здійснюють управлінські функції:**

**1) інформація про наступних осіб із зазначенням прізвища, імені та по батькові, повної назви посади, року народження, освіти, кваліфікації, трудового стажу, стажу роботи на цій посаді, основного місця роботи і посади на основному місці роботи та за сумісництвом:**

**осіб, що здійснюють управлінські функції;**

**ревізора або голови та членів ревізійної комісії;**

**корпоративного секретаря;**

**головного бухгалтера;**

Посада: Голова Наглядової Ради

**Попенко Сергiй Павлович**

Рік народження 1976

Освіта вища

Кваліфікація інженер з організації керування виробництвом

Трудовий стаж (років): 23

Стаж роботи на посаді: з 24 квітня 2018р.

Основне місце роботи: Голова Ради Директорiв ТОВ «Група ТАС», код

ЄДРПОУ 38726562, мiсцезнаходження: 01032, м.Київ, вул.Симона

Петлюри, 30.

Посада: Член Наглядової Ради

**Никитенко Валентина Степанiвна**

Рік народження 1959

Освіта вища

Кваліфікація юрист

Трудовий стаж (років): 36

Стаж роботи на посаді: з 24 квітня 2018р.

Основне місце роботи: Член Наглядової Ради Публiчне акцiонерне

товариство «УНIВЕРСАЛБАНК», код 21133352.

Посада: Член Наглядової Ради

**Ястремська Наталiя Євгенiвна**

Рік народження 1979

Освіта вища

Кваліфікація економіст-фінансист

Трудовий стаж (років): 17

Стаж роботи на посаді: з 24 квітня 2018р.

Основне місце роботи: Директор з фiнансового контролю та бюджетування, Товариство з обмеженою вiдповiдальнiстю «Група ТАС».

Посада: Член Наглядової Ради

**Максюта Анатолiй Аркадiйович**

Рік народження 1963

Освіта вища

Кваліфікація економіст

Трудовий стаж (років): 36

Стаж роботи на посаді: з 24 квітня 2018р.

Основне місце роботи: Член Наглядової Ради Публiчне акцiонерне

товариство «УНIВЕРСАЛБАНК», код 21133352.

Посада: Член Наглядової Ради

**Матвiйчук Володимир Макарович**

Рік народження 1951

Освіта вища

Кваліфікація економіст

Трудовий стаж (років): 46

Стаж роботи на посаді: з 24 квітня 2018р.

Основне місце роботи: Член Наглядової Ради АТ ТАСКОМБАНК

Посада: Голова Правлiння

**Комаріст Андрій Вікторович**

Рік народження 1971

Освіта вища

Кваліфікація інженер-економіст

Трудовий стаж (років): 30

Стаж роботи на посаді: з 12 березня 2019р.

Основне місце роботи: АТ ТАСКОМБАНК, Голова Правлiння

Посада: Заступник Голови Правлiння, Член Правлiння

**Нiколенко Олександр Вiкторович**

Рік народження 1976

Освіта вища

Кваліфікація Інженер-економіст-інформатик

Трудовий стаж (років): 18

Стаж роботи на посаді: з 26 квітня 2017р.

Основне місце роботи: Заступник Голови Правлiння АТ ТАСКОМБАНК

Посада: Перший Заступник Голови Правлiння, Член Правлiння

**Дубєй Володимир Володимирович**

Рік народження 1961

Освіта вища

Кваліфікація юрист, економіст

Трудовий стаж (років): 34

Стаж роботи на посаді: з 10 квітня 2018 року

Основне місце роботи: Перший Заступник Голови Правлiння АТ ТАСКОМБАНК

Посада: Заступник Голови Правлiння, Член Правлiння

**Альмяшев Iван Алiмович**

Рік народження 1976

Освіта вища

Кваліфікація економіст

Трудовий стаж (років): 18

Стаж роботи на посаді: з 10 квітня 2018 року

Основне місце роботи: Заступник Голови Правлiння АТ ТАСКОМБАНК

Заступник Голови Правлiння, Член Правлiння

**Березнiкова Рината Миколаївна**

Рік народження 1965.

Освіта вища

Кваліфікація економіст

Трудовий стаж (років): 28

Стаж роботи на посаді: з 10 квітня 2018 року

Основне місце роботи: Заступник Голови Правлiння АТ ТАСКОМБАНК

Посада: Заступник Голови Правлiння, Член Правлiння

**Поляк Олег Якович**

Рік народження 1982

Освіта вища

Кваліфікація економіст

Трудовий стаж (років): 16

Стаж роботи на посаді: з 10 квітня 2018 року

Основне місце роботи: Заступник Голови Правлiння АТ ТАСКОМБАНК

Посада: Заступник Голови Правлiння, Член Правлiння

**Даниленко Валерiй Миколайович**

Рік народження 1983

Освіта вища

Кваліфікація економіст

Трудовий стаж (років): 13

Стаж роботи на посаді: з 10 квітня 2018 року

Основне місце роботи: Заступник Голови Правлiння АТ ТАСКОМБАНК

Посада: Заступник Голови Правлiння, Член Правлiння

**Єрмаков Сергiй Олександрович**

Рік народження 1981

Освіта вища

Кваліфікація фінанси

Трудовий стаж (років): 18

Стаж роботи на посаді: з 10 квітня 2018 року

Основне місце роботи: Заступник Голови Правлiння АТ ТАСКОМБАНК

Посада: Операцiйний директор, Член Правлiння

**Гладченко Любов Борисiвна**

Рік народження 1961

Освіта вища

Кваліфікація економіст

Трудовий стаж (років): 37

Стаж роботи на посаді: з 10 квітня 2018 року

Основне місце роботи: Операційний директор АТ ТАСКОМБАНК

Посада: Заступник Голови Правлiння, Член Правлiння

**Чумак Олександр Олександрович**

Рік народження 1978

Освіта вища

Кваліфікація економіст

Трудовий стаж (років): 19

Стаж роботи на посаді: з 12 червня 2018 року

Основне місце роботи: Заступник Голови Правлiння АТ ТАСКОМБАНК

Посада: Заступник Голови Правлiння, Член Правлiння

**Земляний Максим Павлович**

Рік народження 1979

Освіта вища

Кваліфікація економіст

Трудовий стаж (років): 19

Стаж роботи на посаді: з 10 квітня 2018 року

Основне місце роботи: Заступник Голови Правлiння АТ ТАСКОМБАНК

Посада: Заступник Голови Правлiння, Член Правлiння

**Болтик Олег Станiславович**

Рік народження 1985

Освіта Вища

Кваліфікація економіст

Трудовий стаж (років): 12

Стаж роботи на посаді: з 10 квітня 2018 року

Основне місце роботи: Заступник Голови Правлiння АТ ТАСКОМБАНК

Посада: Головний бухгалтер, Член Правлiння

**Кухарчук Анатолiй Вiкторович**

Рік народження 1972

Освіта вища

Кваліфікація Інженер-економіст

Трудовий стаж (років): 23

Стаж роботи на посаді: з 25 червня 2018 року

Основне місце роботи: Головний бухгалтер АТ ТАСКОМБАНК

Посада: Директор Департаменту фiнансового монiторингу та внутрішнього контролю, Член Правлiння

**Король Олександра Борисiвна**

Рік народження 1973

Освіта вища

Кваліфікація Спеціаліст (Облік і аудит)

Трудовий стаж (років): 29

Стаж роботи на посаді: з 10 квітня 2018 року

Основне місце роботи: Директор Департаменту фiнансового монiторингу та внутрішнього контролю АТ ТАСКОМБАНК

Посада: Голова Ревiзiйної Комiсiї

**Нелепа Ганна Павлiвна**

Рік народження 1982

Освіта вища

Кваліфікація магістр (економіка)

Трудовий стаж (років): 17

Стаж роботи на посаді: з 12 серпня 2016 року

Основне місце роботи: Начальник управлiння з контролю активiв у

банкiвському секторi Товариства з обмеженою вiдповiдальнiстю

«Група ТАС» (38726562)

Посада: Член Ревiзiйної Комiсiї

**Клєвакiна Наталiя Валентинiвна**

Рік народження 1980

Освіта вища

Кваліфікація магістр (економіка)

Трудовий стаж (років): 23

Стаж роботи на посаді: з 12 серпня 2016 року

Основне місце роботи: Начальник управлiння контролiнгу над активами

страхового сектору Товариства з обмеженою вiдповiдальнiстю

«Група ТАС (38726562)

Посада: Член Ревiзiйної Комiсiї

**Донченко Вячеслав Олександрович**

Рік народження 1985

Освіта вища

Кваліфікація бакалавр (економіка)

Трудовий стаж (років): 10

Стаж роботи на посаді: з 12 серпня 2016 року

Основне місце роботи: Начальник вiддiлу Консолiдацiї звiтностi Дирекцiї з фінансового контролю та бюджетування Товариство з обмеженою

вiдповiдальнiстю «Група ТАС» (38726562)

Посада: Член Ревiзiйної Комiсiї

**Найда Катерина Олександрiвна**

Рік народження 1983

Освіта Вища

Кваліфікація магістр (економіка)

Трудовий стаж (років): 13

Стаж роботи на посаді: з 12 серпня 2016 року

Основне місце роботи: Начальник управлiння фiнансового контролю та

управління активами у секторi нерухомостi Дирекцiї фiнансового

контролю та бюджетування ТОВ «Група ТАС» (38726562).

Посада: Директор юридичного департаменту

**Бересток Олена Василівна**

Рік народження 1974р.

Освіта Вища

Кваліфікація юрист

Трудовий стаж (років): 18 років 8 місяців

Стаж роботи на посаді: 3 роки  9 місяців

Основне місце роботи: Директор юридичного департаменту АТ "ТАСКОМБАНК"

Посада: Директор Департаменту продажів роздрібних продуктів

**Рафалович Борис Миколайович**

Рік народження 1987р.

Освіта Вища

Кваліфікація магістр з фінансів, економіст-фінансист

Трудовий стаж (років): 9 років 6 місяців

Стаж роботи на посаді: 1 рік 7 місяців

Основне місце роботи: Директор Департаменту продажів роздрібних продуктів АТ "ТАСКОМБАНК"

Посада: Директор Департаменту фінансового моніторингу

**Король Олександра Борисівна**

Рік народження 1973р.

Освіта Вища

Кваліфікація спеціаліст з обліку і аудиту

Трудовий стаж (років): 27 років 10 місяців

Стаж роботи на посаді: 1 місяць

Основне місце роботи: Директор Департаменту фінансового моніторингу АТ "ТАСКОМБАНК"

Посада: Директор Департамент безпеки

**Гладкевич Ярослав Анатолійович**

Рік народження 1976р.

Освіта Вища

Кваліфікація юрист

Трудовий стаж (років): 14 років 11 місяців

Стаж роботи на посаді: 6 років 11 місяців

Основне місце роботи: Директор Департаменту безпеки АТ "ТАСКОМБАНК"

Посада: Директор Департаменту проблемних активів

**Покоєвич Андрій Олексійович**

Рік народження 1979р.

Освіта Вища

Кваліфікація вчитель історії і правознавства; юрист; менеджер-економіст

Трудовий стаж (років): 17 років 9 місяців

Стаж роботи на посаді: 4 місяці

Основне місце роботи: Директор Департаменту проблемних активів АТ "ТАСКОМБАНК"

Посада: Директор Департаменту супроводження інформаційних систем

**Мішин Геннадій Олегович**

Рік народження 1971р.

Освіта Вища

Кваліфікація інженер-системотехнік; економіст-менеджер

Трудовий стаж (років): 20 років 2 місяці

Стаж роботи на посаді: 3 роки 5 місяців

Основне місце роботи: Директор Департаменту супроводження інформаційних систем АТ "ТАСКОМБАНК"

Посада: Директор Департаменту транзакційного бізнесу

**Закалата Євген Миколайович**

Рік народження 1981р.

Освіта Вища

Кваліфікація спеціаліст з міжнародних відносин

Трудовий стаж (років): 7 років 7 місяців

Стаж роботи на посаді: 1 рік 8 місяців

Основне місце роботи: Директор Департаменту транзакційного бізнесу АТ "ТАСКОМБАНК"

Посада: Директор Інвестиційного департаменту

**Рогачов Олександр Миколайович**

Рік народження 1972р.

Освіта Вища

Кваліфікація магістр з фінансового менеджменту

Трудовий стаж (років): 23 роки 10 місяців

Стаж роботи на посаді: 1 рік 2 місяці

Основне місце роботи: Директор Інвестиційного департаменту АТ "ТАСКОМБАНК"

Посада: Директор Департаменту по роботі з VIP-клієнтами комерційного напрямку

**Тюріна Ольга Валеріївна**

Рік народження 1979р.

Освіта Вища

Кваліфікація магістр економіки, обліку та аудиту в управлінні підприємницькою діяльністю

Трудовий стаж (років): 13 років 2 місяці

Стаж роботи на посаді: 4 роки 5 місяців

Основне місце роботи: Директор Департаменту по роботі з VIP-клієнтами комерційного напрямку АТ "ТАСКОМБАНК"

Посада: Директор Департаменту по роботі з VIP-клієнтами агропромислового комплексу

**Піддубний Євген Вікторович**

Рік народження 1983р.

Освіта Вища

Кваліфікація магістр з фінансів

Трудовий стаж (років): 8 років 9 місяців

Стаж роботи на посаді: 4 роки 11 місяців

Основне місце роботи: Директор Департаменту по роботі з VIP-клієнтами агропромислового комплексу АТ "ТАСКОМБАНК"

Посада: Директор Департаменту по роботі з VIP-клієнтами промислового напрямку

**Онуфрієнко Олег Іванович**

Рік народження 1981р.

Освіта Вища

Кваліфікація інженер-механік; спеціаліст з фінансів

Трудовий стаж (років): 7 років 9 місяців

Стаж роботи на посаді: 5 років 9 місяців

Основне місце роботи: Директор Департаменту по роботі з VIP-клієнтами промислового напрямку АТ "ТАСКОМБАНК"

Посада: Директор Департаменту по роботі з VIP-клієнтами енергетичного та ГМК напрямку

**Дудченко Андрій Вікторович**

Рік народження 1976р.

Освіта Вища

Кваліфікація магістр сільськогосподарських наук

Трудовий стаж (років): 17 років 4 місяці

Стаж роботи на посаді: 1 місяць

Основне місце роботи: Директор Департаменту по роботі з VIP-клієнтами енергетичного та ГМК напрямку АТ "ТАСКОМБАНК"

Посада: Директор Департаменту по роботі з VIP-клієнтами у сфері інвестиційних проектів та послуг

**Шишкіна Євгенія Сергіївна**

Рік народження 1973р.

Освіта Вища

Кваліфікація економіст

Трудовий стаж (років): 17 років 6 місяців

Стаж роботи на посаді: 5 років 9 місяців

Основне місце роботи: Директор Департаменту по роботі з VIP-клієнтами у сфері інвестиційних проектів та послуг АТ "ТАСКОМБАНК"

Посада: Директор Департаменту торговельного фінансування, лізингових та факторингових операцій

**Махно Євгеній Анатолійович**

Рік народження 1978р.

Освіта Вища

Кваліфікація магістр з управління державними фінансами

Трудовий стаж (років): 18 років 10 місяців

Стаж роботи на посаді: 9 місяців

Основне місце роботи: Директор Департаменту торговельного фінансування, лізингових та факторингових операцій АТ "ТАСКОМБАНК"

Посада: Директор Департаменту операцій на фондовому ринку

**Карелін Артем Валерійович**

Рік народження 1976р.

Освіта Вища

Кваліфікація економіст

Трудовий стаж (років): 9 років 10 місяців

Стаж роботи на посаді: 1 рік 6 місяців

Основне місце роботи: Директор Департаменту операцій на фондовому ринку АТ "ТАСКОМБАНК"

Посада: Директор Департаменту підтримки продажів VIP-клієнтам

**Флерчук Олена Анатолівна**

Рік народження 1971р.

Освіта Вища

Кваліфікація економіст

Трудовий стаж (років): 18 років 11 місяців

Стаж роботи на посаді: 3 місяці

Основне місце роботи: Директор Департаменту підтримки продажів VIP-клієнтам АТ "ТАСКОМБАНК"

Посада: Директор Департаменту продажів VIP-клієнтам

**Дубина Дмитро Анатолійович**

Рік народження 1978р.

Освіта Вища

Кваліфікація економіст-менеджер

Трудовий стаж (років): 17 років 10 місяців

Стаж роботи на посаді: 3 місяці

Основне місце роботи: Директор Департаменту продажів VIP-клієнтам АТ "ТАСКОМБАНК"

Посада: Директор Департаменту кредитування клієнтів VIP-мережі

**Мухіна Анна Олександрівна**

Рік народження 1985р.

Освіта Вища

Кваліфікація економіст з фінансової роботи

Трудовий стаж (років): 4 роки 8 місяців

Стаж роботи на посаді: 3 місяці

Основне місце роботи: Директор Департаменту кредитування клієнтів VIP-мережі АТ "ТАСКОМБАНК"

Посада: Директор Департаменту супроводження банківських операцій

**Вороніна Інна Валеріївна**

Рік народження 1982р.

Освіта Вища

Кваліфікація спеціаліст з обліку і аудиту

Трудовий стаж (років): 6 років 9 місяців

Стаж роботи на посаді 9 місяців

Основне місце роботи: Директор Департаменту супроводження банківських операцій АТ "ТАСКОМБАНК"

Посада: Директор Департаменту лізингу

**Арсеміков Рамзан Вахаєвич**

Рік народження 1985р.

Освіта Вища

Кваліфікація магістр з банківської справи

Трудовий стаж (років): 8 років 11 місяців

Стаж роботи на посаді: 2 роки

Основне місце роботи: Директор Департаменту лізингу АТ "ТАСКОМБАНК"

Посада: Директор Департаменту аналітики баз даних та моделювання

**Сукач Юрій Володимирович**

Рік народження 1989р.

Освіта Вища

Кваліфікація бакалавр з інформаційної безпеки

Трудовий стаж (років): 3 роки 1 місяць

Стаж роботи на посаді: 1 рік

Основне місце роботи: Директор Департаменту аналітики баз даних та моделювання АТ "ТАСКОМБАНК"

Посада: Директор Фінансового департаменту

**Єргієва Світлана Петрівна**

Рік народження 1978р.

Освіта Вища

Кваліфікація економіст

Трудовий стаж (років): 17 років 11 місяців

Стаж роботи на посаді: 1 міс.

Основне місце роботи: Директор Фінансового департаменту АТ "ТАСКОМБАНК"

Посада: Директор Департаменту інформаційної безпеки

**Гулак Євген Геннадійович**

Рік народження 1979р.

Освіта Вища

Кваліфікація інженер телекомунікацій

Трудовий стаж (років): 12 років 6 місяців

Стаж роботи на посаді: 1 місяць

Основне місце роботи: Директор Департаменту інформаційної безпеки АТ "ТАСКОМБАНК"

Посада: Директор Департаменту кредитних ризиків корпоративних клієнтів

**Матвієнко Денис Вікторович**

Рік народження 1976р.

Освіта Вища

Кваліфікація економіст

Трудовий стаж (років): 14 років 3 місяці

Стаж роботи на посаді: 3 роки 6 місяців

Основне місце роботи: Директор Департаменту кредитних ризиків корпоративних клієнтів АТ "ТАСКОМБАНК"

Посада: Директор Департаменту оцінки та моніторингу заставного майна

**Мокринський Олексій Владиславович**

Рік народження 1980р.

Освіта Вища

Кваліфікація еколог сільськогосподарського виробництва

Трудовий стаж (років): 9 років 1 місяць

Стаж роботи на посаді: 1 місяць

Основне місце роботи: Директор Департаменту оцінки та моніторингу заставного майна АТ "ТАСКОМБАНК"

Посада: Директор Департаменту ризик-контролю

**Молдованюк Яна Миколаївна**

Рік народження 1990р.

Освіта Вища

Кваліфікація магістр з обліку і аудиту

Трудовий стаж (років): 3 роки 6 місяців

Стаж роботи на посаді: 1 місяць

Основне місце роботи: Директор Департаменту ризик-контролю АТ "ТАСКОМБАНК".

Посада корпоративного секретаря не передбачена штатним розписом.

Функції корпоративного секретаря виконує Начальник управління правового забезпечення корпоративних відносин та загально – банківської діяльності Юридичного департаменту

**Батижманська Ірина Олександрівна**

Рік народження 1988р.

Освіта Вища

Кваліфікація юрист

Трудовий стаж (років): 4 роки

Стаж роботи на посаді: 9 місяців

Основне місце роботи: Начальник управління правового забезпечення корпоративних відносин та загально – банківської діяльності АТ "ТАСКОМБАНК".

**2) інформація щодо конфлікту інтересів.**

**Опис наявного та потенційного конфлікту інтересів між особами, зазначеними в підпункті 1 цього пункту, та емітентом або підтвердження, що конфлікт інтересів відсутній.**

Банк підтверджує про відсутність наявного або потенційного конфлікту інтересів між особами, зазначеними в підпункті 1 цього пункту, та самим Банком.

* + - 1. **Комітети Наглядової ради:**

**1) інформація про комітети наглядової ради емітента з питань аудиту та визначення винагороди посадовим особам емітента, їх особовий склад та інформацію про акти, на підставі яких діють зазначені комітети;**

В структурі Наглядової ради Банку утворено наступні комітети:

1. Комітет з призначень і винагород.

Комітет створено на підставі рішення Спостережної Ради №11052016/5 від 11 травня 2016 року.

Склад комітету:

- Голова комітету – Никитенко Валентина Степанівна;

- Член комітету – Максюта Анатолій Аркадійович;

- Член комітету – Ястремська Наталія Євгеніївна.

2. Комітет з управління ризиками.

Комітет було створено внаслідок реорганізації з Комітету з аудиту та управління ризиками на підставі рішення Спостережної Ради №26022018/1 від 26 лютого 2018 р.

Склад комітету:

- Голова комітету – Максюта Анатолій Аркадійович;

- Член комітету – Никитенко Валентина Степанівна;

- Член комітету – Попенко Сергій Павлович.

3. Аудиторський комітет. Комітет було створено внаслідок реорганізації з Комітету з аудиту та управління ризиками на підставі рішення Спостережної Ради №26022018/1 від 26 лютого 2018р.

Склад комітету:

- Голова Комітету – Матвійчук Володимир Макарович;

- Член комітету – Максюта Анатолій Аркадійович;

- Член комітету – Ястремська Наталія Євгеніївна.

**2) інформація про дотримання емітентом затверджених реєструвальним органом принципів корпоративного управління. У разі недотримання зазначених принципів пояснення причин такого недотримання.**

Банк дотримується основних принципів корпоративного управління, затверджених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку з урахуванням особливостей, характерних для діяльності банківської установи та оптимальної побудови бізнес процесів. В своїй діяльності Банк також орієнтується на кращі світові зразки принципів корпоративного управління, таких як «Principles of Corporate Governance» Організації економічного співробітництва та розвитку (OECD) та рекомендацій ЄБРР. Затверджений вищим органом Кодекс корпоративного управління розміщений на офіційному веб-сайті за посиланням <https://tascombank.ua/documents/kodeks_korp_uprav.pdf>

* + - 1. **Мажоритарні акціонери (учасники) емітента:**

1. **перелік власників акцій (учасників) емітента, яким належить як прямо, так і опосередковано 5 % і більше простих акцій (часток) емітента із зазначенням кількості акцій (часток), що належать таким особам, та їх загальна номінальна вартість або підтвердження, що такі особи відсутні;**

ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), Діагору, 4, КЕРМІА КОРТ, 5й поверх, Квартира/Офіс 502, поштовий індекс 1097, Нікосія, Кіпр, ідентифікаційний код НЕ 211721. Акціонер Банку, що прямо володіє 99,8909% статутного капіталу Банку.

AGIMANT LIMITED (АГІМАНТ ЛІМІТЕД), Діагору, 4, КЕРМІА БІЛДІНГ, 5й поверх, Квартира/Офіс 502, 1097, Нікосія, Кіпр, ідентифікаційний код НЕ 204580. AGIMANT LIMITED (АГІМАНТ ЛІМІТЕД) володіє 99,11% корпоративних прав ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД).

Тігіпко Сергій Леонідович, володіє 100% акціонерного капіталу AGIMANT LIMITED (АГІМАНТ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,11% акціонерного капіталу ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,8909% статутного капіталу Банку.

Тігіпко Сергій Леонідович є акціонером Банку та володіє його однією акцією. Сукупний відсоток участі Тігіпко Сергія Леонідовича в Банку становить 99,8909%.

**2) інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) емітента (термін «кінцевий бенефіціарний власник (контролер)» вживається у значенні, наведеному в**[**Законі України**](http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/1702-18)**«Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»);**

Кінцевим бенефіціарним власником Банку є громадянин України Тігіпко Сергій Леонідович.

**3) інформація щодо будь-яких домовленостей, які будуть мати наслідком зміну контролю щодо емітента або твердження, що така інформація у емітента відсутня.**

Інформація відсутня.

**13. Фінансова звітність, підтверджена незалежним аудитором:**

**1) твердження про те, що фінансова звітність була підтверджена незалежним аудитором. Реєстраційний документ має містити усі застереження та коментарі (пояснення) незалежного аудитора щодо фінансової звітності, зазначені в аудиторському звіті до фінансової звітності емітента;**

Фінансова звітність Банку підтверджена незалежним аудитором.

Аудиторські висновки та звіти щодо огляду проміжної фінансової звітності Банку оприлюднені на веб-сайті Банку за посиланням:

Звіт незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2016 р. – <https://tascombank.ua/documents/richnij_zvit_tas_190417.pdf>

Звіт незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2017 р. – <https://tascombank.ua/documents/richnij_zvit_tas_270418.pdf>

Звіти незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2016 р. та на 31 грудня 2017 р. також оприлюднені в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР на сайті [www.stockmarket.gov.ua](http://www.stockmarket.gov.ua)

Звіт незалежного аудитора щодо огляду проміжної фінансової звітності станом на 30 вересня 2018 р.: https://tascombank.ua/documents/Vysnovok\_shchodo\_ohlyadu\_promizhnoyi\_skorochenoyi\_finansovoyi\_zvitnosti\_TASKOMBANK\_za\_3kv\_2018\_roku.pdf

Думка незалежного аудитора згідно Звіту незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2016р.: *«Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК» («Банк»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2016 року, та звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик. На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2016 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).»*

Думка незалежного аудитора згідно Звіту незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2017р.:

*«Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК» (надалі – Банк), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2017 року, та звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик. На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2017 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).»*

Висновок незалежного аудитора згідно Звіту незалежного аудитора щодо огляду проміжної фінансової звітності станом на 30 вересня 2018 р.:

*«У результаті нашого огляду ніщо не привернуло нашої уваги, щоб змусило нас вважати, що проміжна скорочена фінансова звітність АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК» за 3 квартал 2018 року не відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 30 вересня 2018 року, та його фінансові результати і грошові потоки за дев’ять місяців, що закінчилися зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.»*

**2) опис іншої інформації, зазначеної в реєстраційному документі, окрім фінансової звітності, яка була підтверджена незалежним аудитором;**

Окрім фінансової звітності яка міститься в цьому реєстраційному документі, та яка є додатками до відповідних аудиторських звітів, аудитором підтверджена інформація про сплату статутного капіталу Банку та розмір власного капіталу Банку на дату прийняття уповноваженим органом Банку рішення про емісію облігацій.

**3) застереження про те, що джерелом фінансової інформації, наведеної в реєстраційному документі, є фінансова звітність, не підтверджена незалежним аудитором, зазначення джерела такої інформації та застереження про те, що така інформація не підтверджена незалежним аудитором;**

Фінансова звітність в повному обсязі, а саме річна фінансова звітність за 2016 – 2017 рр. та проміжна фінансова звітність за ІІІ квартал 2018 року, посилання на яку міститься в цьому реєстраційному документі, була підтверджена незалежним аудитором. Таким чином вищезазначені застереження відсутні.

**4) остання фінансова звітність, підтверджена незалежним аудитором, має бути не пізніше ніж на 18 місяців від дати реєстраційного документа.**

Остання підтверджена аудитором Фінансова звітність Банку складена станом на 30 вересня 2018 року.

**14. Судові провадження за участю емітента.**

**Інформація про усі адміністративні, судові та арбітражні провадження, в яких емітент є стороною, або згідно з наявною інформацією буде стороною за період щонайменше за останній рік, що мають або можуть мати значний негативний вплив на емітента, його фінансові показники або інформацію про відсутність таких проваджень.**

Судові та/або арбітражні провадження в яких Банк є або було стороною, здебільшого пов’язані з питаннями невиконання позичальниками умов надання кредитів. Подібні спори супроводжують діяльність будь-якої ринкової банківської установи, яка надає послуги широкому колу осіб. Розмір позовних вимог за такими провадженнями не є загрозливими для стабільності Банку. Ризик неповернення або невчасного повернення позичальником коштів є контрольованим і враховується при прогнозуванні і бюджетуванні діяльності Банку. Подібні судові спори не мають і не можуть мати значного негативного впливу на Банк та його фінансові показники. Інформація про те, що Банк стане стороною судових та/або арбітражні проваджень, які можуть мати значний негативний вплив на Банк та його фінансові показники відсутня.

**15. Істотні зміни в фінансовому стані емітента та позиції на ринку, на якому емітент здійснює діяльність.**

**Опис будь-якої суттєвої зміни у фінансовому стані емітента або позиції на ринку, на якому емітент здійснює діяльність, яка мала місце після закінчення останнього фінансового періоду, щодо якого було опубліковано фінансову інформацію або проміжну фінансову інформацію, підтверджену незалежним аудитором, або інформацію про відсутність таких змін.**

АТ «ТАСКОМБАНК» в жовтні 2018 року став правонаступником всього майна, прав та обов’язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВІЕС БАНК» внаслідок реорганізації шляхом приєднання ПАТ «ВіЕс Банк» до АТ «ТАСКОМБАНК». 16 жовтня 2018 року Загальні збори акціонерів обох банків затвердили відповідне рішення. АТ «ТАСКОМБАНК» у порядку правонаступництва набуло всіх прав за переданими йому ПАТ «ВІЕС БАНК» активами (включаючи права за договорами забезпечення, у тому числі поруки), а також набуло обов’язків боржника за вимогами кредиторів (вкладників) за переданими зобов’язаннями.

Внаслідок реорганізації АТ «ТАСКОМБАНК» покращив фінансові показники і зміцнив свої позиції на ринку. Так, в результаті приєднання регулятивний капітал Банку зріс на 46% (до 2,1 млрд грн.), основний капітал збільшився на 68% (до 1,25 млрд грн.), кредитний портфель перевищив 13,8 мільярдів гривень.

**16. Додаткова інформація:**

1. **розмір статутного капіталу:**

**кількість розміщених акцій, їх номінальна вартість для АТ;**

**розмір статутного капіталу та інформація про його сплату;**

Статутний капітал Банку становить 1 153 000 100,00 гривень (один мільярд сто п’ятдесят три мільйони сто гривень 00 копійок).

Статутний капітал Банку поділений на 16 471 430 (шістнадцять мільйонів чотириста сімдесят одна тисяча чотириста тридцять) простих іменних акцій номінальною вартістю 70,00 гривень (сімдесят гривень 00 копійок) кожна.

Статутний капітал Банку сплачений в повному обсязі.

**2) розмір власного капіталу емітента на дату прийняття рішення про розміщення облігації;**

Станом на 21 грудня 2018 року розмір власного капіталу Банку становив 2 090 183 340,09 грн. (два мільярди дев'яносто мільйонів сто вісімдесят три тисячі триста сорок гривень 09 коп.).

**3) статут емітента.**

**Опис предмета і цілей діяльності емітента із посиланнями на відповідні положення статуту емітента.**

Згідно п.1.2. статуту Банку, основною метою діяльності Банку є одержання прибутку в інтересах Банку та його акціонерів.

Предмет діяльності Банку описаний в розділі 3 Банку, а саме:

3.1. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену згідно законодавства України.

3.2. В порядку, встановленому законодавством України, на підставі банківської ліцензії, виданої Національним банком України, Банк надає наступні банківські послуги:

3.2.1. залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;

3.2.2. відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);

3.2.3. розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик, в тому числі, кредитні операції; здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені; надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі; придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг); лізинг.

3.3. Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Перелік фінансових послуг, що банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про укладені ним агентські договори. Банк має право укладати агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.

3.4. У випадках передбачених законодавством України Банк має право надавати наступні фінансові послуги:

3.4.1. випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;

3.4.2. довірче управління фінансовими активами;

3.4.3. діяльність з обміну валют;

3.4.4. залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;

3.4.5. фінансовий лізинг;

3.4.6. надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;

3.4.7. надання гарантій та поручительств;

3.4.8. переказ коштів;

3.4.9. професійна діяльність на фондовому ринку, що регулюється нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, може здійснюватися Банком лише після отримання відповідної ліцензії. В порядку, визначеному законодавством України Банк може здійснювати наступну діяльність на фондовому ринку, а саме:

діяльність з торгівлі цінними паперами:

- дилерська діяльність,

- брокерська діяльність,

- діяльність з управління цінними паперами,

- андеррайтинг;

депозитарна діяльність:

- депозитарна діяльність депозитарної установи,

- діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування,

- діяльність із зберігання активів пенсійних фондів;

діяльність з управління іпотечним покриттям.

3.4.10. факторинг;

3.4.11. адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах;

3.4.12. інші операції з фінансовими активами, що здійснюються в інтересах третіх осіб за власний рахунок чи за рахунок цих осіб, а у випадках, передбачених законодавством України, – і за рахунок залучених від інших осіб фінансових активів, з метою отримання прибутку або збереження реальної вартості фінансових активів.

3.5. Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

3.5.1. інвестицій;

3.5.2. випуску власних цінних паперів;

3.5.3. випуску, розповсюдження та проведення лотерей;

3.5.4. зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;

3.5.5. інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

3.5.6. надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

3.6. За наявності банківської ліцензії та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, Банк має право здійснювати такі операції:

3.6.1. неторговельні операції з валютними цінностями;

3.6.2. операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;

3.6.3. операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;

3.6.4. ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;

3.6.5. ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;

3.6.6. ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;

3.6.7. відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

3.6.8. відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

3.6.9. залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;

3.6.10. залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;

3.6.11. торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];

3.6.12. торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;

3.6.13. залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;

3.6.14. залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках;

3.6.15. торгівля банківськими металами на валютному ринку України;

3.6.16. торгівля банківськими металами на міжнародних ринках;

3.6.17. валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 року № 281;

3.6.18. валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому – сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 року № 281.

3.7. Банк здійснює діяльність, надає банківські та інші фінансові послуги в національній валюті, а за наявності відповідної ліцензії Національного банку України – в іноземній валюті.

3.8. Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності.

3.9. Крім зазначених вище операцій, Банк відповідно до законодавства України може здійснювати професійну діяльність з торгівлі цінними паперами, а також може надавати послуги з електронної обробки даних по операціях на фондовому ринку та здійснювати інші види діяльності.

У випадках передбачених законодавством України Банк має право надавати додаткові послуги при проведенні загальних зборів (чергових або позачергових) акціонерного товариства, зокрема, виконувати функції реєстраційної комісії або лічильної комісії, здійснювати підготовку та надання довідково-аналітичних матеріалів, що характеризують ринок цінних паперів, консультування з питань обліку та/або обігу цінних паперів, а також послуги щодо управління рахунком у Центральному депозитарії чи інші послуги, не заборонені законодавством України, щодо цінних паперів.

У випадках передбачених законодавством України Банк має право надавати додаткові послуги, зокрема з реалізації прав за цінними паперами.

Банк не здійснює діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі (за винятком реалізації пам'ятних, ювілейних і інвестиційних монет) та страхування, крім виконання функцій страхового посередника.

3.10. Види діяльності та здійснення інших угод, що підлягають ліцензуванню або вимагають отримання дозволу, здійснюються Банком після одержання відповідної ліцензії або дозволу. Банк має право розпочати новий вид діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) за умови виконання встановлених Національним банком України вимог щодо цього виду діяльності або послуги.

* 1. **Значні правочини.**

**Короткий опис укладених емітентом значних правочинів, окрім тих, що укладені в межах звичайної господарської діяльності емітента, протягом двох останніх років до дати реєстраційного документа із зазначенням наступної інформації: сторони правочину, строк дії договору, загальна сума значного правочину, орган емітента, який погодив укладення правочину, співвідношення ринкової вартості майна або послуг чи сума коштів, що є предметом такого правочину та вартості активів емітента, за даними останньої річної фінансової звітності, що передувала укладенню такого правочину.**

Протягом 2016 – 2017 рр. та 9 місяців 2018 року, Банк не укладав значних правочинів (в розумінні визначення «значних правочинів» згідно Закону України «Про акціонерні товариства»).

**18. Інформація третіх осіб, твердження експерта:**

**1) у разі включення до реєстраційного документа інформації, тверджень, звітів третьої особи в реєстраційному документі зазначається інформація:**

**прізвище, ім’я, по батькові особи;**

**кваліфікація особи;**

**характер відносин зазначеної особи з емітентом.**

**Якщо відповідна інформація, твердження або звіт підготовлені третьою особою на замовлення емітента, реєстраційний документ має містити застереження про те, що такі інформація, твердження або звіт включаються до реєстраційного документа у тій формі та відповідно до змісту, який був наданий третьою особою з її дозволу;**

Реєстраційний документ містить посилання на аудиторські звіти та огляди щодо річної та проміжної фінансової звітності Банку, які складені третіми особами на замовлення Банку, а саме аудиторськими компаніями ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АКТИВ-АУДИТ» та ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ". Відносини Банку та зазначених аудиторських компаній мають договірний характер. Аудиторські звіти, посилання на які містить реєстраційний документ наведені у тій формі та відповідно до змісту, які були надані незалежними аудиторами.

**2) підтвердження, що інформація, твердження або звіт, включені до реєстраційного документа без будь-яких упущень, виключень та коригувань, є достовірними та повними і не є такими, що вводять в оману.**

Банк підтверджує, що аудиторські висновки та звіти щодо огляду проміжної фінансової звітності, які складені незалежним аудитором, включені до реєстраційного документа без будь-яких упущень, виключень та коригувань, є достовірними та повними і не є такими, що вводять в оману. Зазначені документи є у відкритих джерелах і розміщені на офіційному веб-сайті Банку https://tascombank.ua, в форматі \*.pdf, який дозволяє відобразити електронну копію документа у вигляді зображення із значним рівнем захисту цілісності інформації.

**19. Інформація щодо зобов’язань осіб, що знаходяться під контролем емітента.**

Особи, в яких емітент володіє більше 50 відсотками голосів у вищому органі управління, які можуть мати істотний вплив на оцінку активів, зобов’язань, фінансового стану та прибутків та збитків емітента відсутні.

**Структурний елемент 3. Документ про цінні папери**

**1. Інформація про відповідальних осіб:**

**1) перелік усіх осіб, відповідальних за інформацію, зазначену в документі про цінні папери, із зазначенням прізвища, ім’я, по батькові та посади такої особи;**

Голова Правління – Комаріст Андрій Вікторович

Головний бухгалтер – Кухарчук Анатолій Вікторович

**2) підтвердження осіб, відповідальних за документ про цінні папери, що ними було вжито усіх належних заходів для забезпечення достовірності, повноти, правдивості інформації, яка міститься в документі про цінні папери і не містить ніяких помилок, здатних вплинути на його зміст.**

Відповідальні особи підтверджують, що ними було вжито усіх належних заходів для забезпечення достовірності, повноти, правдивості інформації, яка міститься в документі про цінні папери і не містить ніяких помилок, здатних вплинути на його зміст.

**2. Фактори ризику.**

**Детальний та повний опис ризиків, які є істотними для облігацій підприємств, щодо яких здійснюється публічна пропозиція, для оцінки ризику, пов'язаного з цими цінними паперами, у розділі, який містить назву «Фактори ризику».**

Основними типовими та узагальненими ризиками, пов’язаними з інвестуванням в незабезпечені корпоративні облігації є нижченаведені.

**Ризик процентної ставки.**

Процентні ставки і ціни облігацій знаходяться в зворотній залежності; коли процентні ставки падають, ціна облігацій, що обертаються на ринку, зростає. Навпаки, коли процентні ставки підвищуються, ціна облігацій зазвичай знижується. Так відбувається тому, що коли процентні ставки знижуються, інвестори намагаються придбати або утримувати облігації з найвищими ставками. З цією метою, вони скуповують існуючі облігації, за які платять більш високу процентну ставку, ніж переважна ринкова. Це збільшення попиту переводить до зростання цін облігацій. І навпаки, якби ринкові процентні ставки підвищувалися, інвестори природно будуть продавати облігації з більш низькими процентними ставками, що призведе до зниження цін облігацій.

**Інфляційний ризик.**

Купуючи облігації, інвестор отримує певну норму прибутку, фіксовану або змінну протягом усього терміну обігу облігації, або протягом терміну, який він має намір утримувати відповідні облігації.

На українському фінансовому ринку, існує ризик різкого підвищення інфляції, в тому числі на рівень, що перевищує доходність облігацій. В такому разі норма прибутковості облігацій може стати негативною (з урахуванням фактору інфляції та зменшення купівельної спроможності національної валюти).

**Кредитний (дефолтний) ризик.**

Облігації Банку не мають жодних державних гарантій. Облігації Банку не забезпечені гарантією, порукою або страховкою. Виконання умов проспекту гарантується самим Емітентом, його діловою репутацією, авторитетом, комерційними успіхами та фінансовими результатами. Як і будь-яка організація, що здійснює комерційну діяльність, Банк піддається ризику банкрутства.

Інвестори повинні брати до уваги можливість дефолту і враховувати цей ризик при прийнятті інвестиційного рішення. Як один з інструментів аналізу можливості дефолту, є розрахунок коефіцієнту покриття. При інвестуванні в облігації Банку, потрібно дослідити динаміку росту Банку, рівень чистих активів, фінансову звітність у ретроспективі, висновки незалежного аудитора тощо. У інвестора є достатньо великий масив інформації для аналізу діяльності Банку. Для забезпечення потенційним інвесторам такої можливості, Банк постійно оновлює інформацію про свій фінансовий стан на офіційному сайті Банку https://tascombank.ua

Банк є публічною компанією, тому інвестор може отримати інформацію про його діяльність, менеджмент, власників, з великої кількості джерел у відкритому доступі в мережі Інтернет.

**Ризик зниження кредитного рейтингу.**

За найкращою практикою фінансових ринків США та Європейського Союзу, здатність емітентом обслуговувати і погасити свої зобов'язання за облігаціями оцінюється рейтинговими агентствами. Оцінки коливаються від «AAA» для інвестицій з найвищою кредитоспроможністю, до «D» для облігацій в стані дефолту. Прийняті рішення і рейтинги, присвоєні такими агентствами, мають істотну вагу на фінансовому ринку.

Якщо кредитний рейтинг компанії є низьким, або її здатність обслуговувати і погасити борг піддана сумніву, то банки і кредитні установи врахують це і можуть встановити для такої компанії більш високу процентну ставку для майбутніх кредитів. Це може мати несприятливий вплив на здатність компанії виплатити її борги перед поточними власниками облігацій, а також завдати шкоди тим з них, хто захоче продати свої облігації (оскільки їх вартість може суттєво знизитися).

Цінні папери Банку регулярно рейтингуються. Останні рейтинги випущених Банком облігацій, що знаходяться в обігу, мають стабільний рейтинг. Зокрема, 09 жовтня 2018 року незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» оголосило про підтвердження довгострокового кредитного рейтингу АТ «ТАСКОМБАНК», а також кредитних рейтингів випусків іменних відсоткових незабезпечених облігацій АТ «ТАСКОМБАНК» (серій Е, F) на загальну суму 200 млн. грн. на рівні uaААА. Прогноз рейтингів - стабільний.

**Ризик ліквідності**

Завжди існує ризик того, що інвестор не зможе швидко продати свої корпоративні облігації. Так, на ринках країн, що розвиваються, або в періоди зниження ділової активності з малою кількістю покупців і продавців, іноді складно реалізувати облігації в короткі терміни та за прийнятною ціною.

Низька зацікавленість в певній емісії облігацій може привести до істотної волатильності цін і мати несприятливий вплив на сукупний дохід власника облігацій в момент продажу.

Наведений перелік ризиків не є притаманний виключно облігаціям Банку, а відображає загальні особливості інвестування в такий вид боргових цінних паперів, як корпоративні облігації в Україні.

Перелік ризиків, що притаманні господарській діяльності Банку, наведений в реєстраційному документів цього Проспекту облігацій.

**3. Інформація про осіб, що є зацікавленими в публічній пропозиції:**

**1) опис будь-яких суттєвих фактів зацікавленості, конфлікту інтересів фізичних та юридичних осіб, що беруть участь у публічній пропозиції. Інформація про осіб, що є зацікавленими та/або мають конфлікт інтересів щодо публічної пропозиції: для фізичних осіб - прізвище, ім’я, по батькові та посада такої особи, для юридичних осіб: найменування, місцезнаходження із детальним описом критерія зацікавленості та/або наявного конфлікту інтересів;**

Суттєві факти зацікавленості або конфліктів інтересів фізичних та юридичних осіб, що беруть участь у розміщенні облігацій шляхом публічної пропозиції відсутні.

**2) інформація про причини здійснення публічної пропозиції, за виключенням випадків здійснення публічної пропозиції для цілей отримання прибутку. Якщо це можливо, зазначення прогнозованої суми надходжень, розподілених за кожним основним призначенням їх використання і зазначених у порядку пріоритету таких видів використання. Якщо на думку емітента очікувані надходження не будуть достатніми для фінансування всіх запропонованих способів їх використання, зазначається сума та джерела залучення необхідних коштів. Інформація про способи використання залучених коштів, зокрема, якщо вони будуть використовуватися для придбання активів, відмінних від звичайної господарської діяльності емітента, для фінансування придбання інших підприємств, а також для погашення, зменшення або звільнення від заборгованості;**

Причинами здійснення публічної пропозиції є бажання надати альтернативний депозитам інструмент та залучити необмежене коло інвесторів в процесі емісії облігацій.

Кошти залучені в результаті розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції планується використати за такими напрямами:

на проведення кредитних операцій для юридичних та фізичних осіб – 90% від фактично залучених коштів;

на купівлю цінних паперів (облігації внутрішньої державної позики України) – 10% від фактично залучених коштів.

Від здійснення розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції Банк планує залучити 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень.

Банк не планує використовувати залучені кошти в напрямках, відмінних від звичайної фінансово-господарської діяльності Банку та/або для фінансування придбання інших підприємств, погашення, зменшення або звільнення від заборгованості.

**3) інформація про раніше розміщені облігації емітента:**

**інформація про облігації емітента (щодо кожного випуску) із зазначенням реквізитів свідоцтв про реєстрацію випусків облігацій, органів, що видали відповідні свідоцтва, виду облігацій, кількості облігацій, номінальної вартості облігації, загальної суми випуску, форми випуску;**

Емітент здійснив випуск облігацій звичайних відсоткових іменних в бездокументарній формі існування **серії А**:

- свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій, реєстраційний номер 40/2/08, дата реєстрації 25 січня 2008 р., дата видачі 13 серпня 2010 р.

- орган, що видав свідоцтво – Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку;

- обсяг випуску – 80 000 000,00 (Вісімдесят мільйонів) гривень;

- строк обігу – з 26 березня 2008 р. по 03 лютого 2011 р. включно;

- облігації погашені 04 лютого 2011р. (Розпорядження ДКЦПФР про скасування випуску від 04 березня 2011 року №63-С-О).

Емітент здійснив випуск облігацій звичайних відсоткових іменних в бездокументарній формі існування **серії В:**

- свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій, реєстраційний номер 86/2/10, дата реєстрації 22 вересня 2010 р., дата видачі 25 жовтня 2010 р. (у зв’язку зі зміною найменування Емітента замінено свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій, реєстраційний номер 86/2/10, дата реєстрації 22 вересня 2010 р., дата видачі 01 серпня 2011 р.).

- орган, що видав свідоцтво – Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку;

- обсяг випуску – 100 000 000,00 (Сто мільйонів) гривень;

- строк обігу – з 25 жовтня 2010 р. по 23 вересня 2015 р. включно;

- облігації погашені 24 вересня 2015 р. (Розпорядження про скасування випуску НКЦПФР №178-КФ-С-О від 30 жовтня 2015 р.).

Емітент здійснив випуск облігацій звичайних відсоткових іменних в бездокументарній формі існування **серії C:**

- свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій, реєстраційний номер 44/2/11, дата реєстрації 10 березня 2011 р., дата видачі 12 квітня 2011 р.;

- орган, що видав свідоцтво – Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку;

- обсяг випуску – 100 000 000,00 (Сто мільйонів) гривень;

- строк обігу – з 12 квітня 2011 р. по 16 березня 2016 р. включно;

- облігації погашені 17 березня 2016 р. (Розпорядження про скасування випуску НКЦПФР №89-КФ-С-О від 21 квітня 2016 р.).

Емітент здійснив випуск облігацій звичайних відсоткових іменних в бездокументарній формі існування **серії D:**

- свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій, реєстраційний номер 58/2/2013, дата реєстрації 30 квітня 2013 р., дата видачі 12 червня 2013 р.;

- орган, що видав свідоцтво – Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку;

- обсяг випуску – 100 000 000,00 (Сто мільйонів) гривень;

- строк обігу – з 13 червня 2013 р. по 20 квітня 2018 р. включно;

- облігації погашені 21 квітня 2018 р. (Розпорядження про скасування випуску НКЦПФР №112-КФ-С-О від 22 червня 2018 р.).

Емітент здійснив випуск облігацій звичайних відсоткових іменних в бездокументарній формі існування **серії Е:**

- свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій, реєстраційний номер 114/2/2014, дата реєстрації 01 серпня 2014 р., дата видачі 15 травня 2015 р.;

- орган, що видав свідоцтво – Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку;

- обсяг випуску – 100 000 000,00 (Сто мільйонів) гривень;

- строк обігу – з 16 травня 2015 р. по 08 серпня 2019 р. включно;

- облігації в обігу, строк погашення: 09 серпня – 12 серпня 2019 р.

Емітент здійснив випуск облігацій звичайних відсоткових іменних в бездокументарній формі існування **серії F:**

- свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій, реєстраційний номер 66/2/2017, дата реєстрації 04 серпня 2017 р., дата видачі 06 лютого 2018р.;

- орган, що видав свідоцтво – Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку;

- обсяг випуску – 100 000 000,00 (Сто мільйонів) гривень;

- строк обігу – з 07 лютого 2018 р. по 08 серпня 2022 р. включно;

- облігації в обігу, строк погашення: 09 серпня 2022 – 10 серпня 2022р.

**відомості про фондові біржі, до лістингу яких включені облігації емітента.**

Облігації Банку серії Е та серії F включені до лістингу АТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПФТС».

**4. Інформація про облігації підприємств, щодо яких здійснюється публічна пропозиція:**

**1) дата і номер рішення (протоколу) про здійснення публічної пропозиції облігацій підприємств; найменування уповноваженого органу особи, яка здійснює публічну пропозицію, який прийняв рішення про здійснення публічної пропозиції підприємств; порядок проведення та кількість учасників голосування; кількість та відсоток голосів, якими приймалось рішення про здійснення публічної пропозиції;**

Рішення про емісію облігацій із здійсненням публічної пропозиції прийнято Наглядовою радою Банку (Протокол № 21122018 від 21 грудня 2018р.). В засіданні приймали участь 5 членів Наглядової ради, що складає 100% обраного складу Наглядової ради. За прийняття рішення про емісію облігацій віддано 5 голосів, що складає 100% голосів членів Наглядової ради.

**2) мета використання фінансових ресурсів, залучених від розміщення облігацій підприємств (конкретні обсяги та напрями використання, зокрема інформація про об'єкт житлового будівництва, яким забезпечується виконання зобов'язань за цільовими облігаціями у разі прийняття рішення про емісію цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими передбачається об'єктами житлового будівництва, для фінансування будівництва яких залучаються кошти від фізичних та юридичних осіб через розміщення облігацій);**

Кошти залучені в результаті розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції планується використати за такими напрямами:

* на проведення кредитних операцій для юридичних та фізичних осіб – 90% від фактично залучених коштів;
* на купівлю цінних паперів (облігації внутрішньої державної позики України) – 10% від фактично залучених коштів.

**3) джерела погашення та виплати доходу за облігаціями підприємств;**

Виплата доходу за облігаціями та погашення облігацій відбуватиметься за рахунок доходу, отриманого в результаті господарської діяльності Емітента, що залишиться в його розпорядженні після розрахунків з бюджетом і сплати інших обов’язкових платежів.

**4) зобов’язання емітента щодо невикористання коштів, отриманих при розміщенні облігацій підприємств у рахунок їх оплати, для формування і поповнення статутного капіталу емітента, а також покриття збитків від господарської діяльності шляхом зарахування доходу від продажу облігацій як результату поточної господарської діяльності;**

Емітент зобов’язується не використовувати кошти, отримані при розміщенні облігацій в рахунок їх оплати, для формування і поповнення статутного капіталу Емітента, а також на покриття збитків від господарської діяльності шляхом зарахування доходу від продажу облігацій як результату поточної господарської діяльності.

**5) зобов’язання емітента щодо прийняття рішення про емісію акцій шляхом проведення конвертації облігацій підприємств (у разі прийняття рішення про емісію конвертованих облігацій);**

Можливість конвертації облігацій не передбачена.

**6) інформація про облігації підприємств, щодо яких здійснюється публічна пропозиція:**

**параметри випуску:**

**характеристика облігацій підприємств (іменні; відсоткові/цільові/дисконтні; конвертовані; звичайні (незабезпечені)/забезпечені);**

Облігації іменні, відсоткові, звичайні (незабезпечені)

**кількість облігацій підприємств;**

100 000 (сто тисяч) штук

**номінальна вартість облігації підприємств;**

1 000,00 (одна тисяча) гривень

**загальна номінальна вартість випуску облігацій підприємств;**

100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень

**серія облігацій підприємств (за наявності);**

Серія G

**інформація щодо забезпечення облігацій підприємств (у разі прийняття рішення про публічну пропозицію забезпечених облігацій підприємств):**

Не застосовується. Банк здійснює емісію незабезпечених облігацій.

**вид забезпечення (порука щодо забезпечення виконання зобов'язання стосовно погашення основної суми боргу/погашення основної суми боргу та виплати доходу за облігаціями підприємств або гарантія щодо погашення основної суми боргу/погашення основної суми боргу та виплати доходу за облігаціями або застава щодо забезпечення виконання зобов'язання стосовно погашення основної суми боргу/погашення основної суми боргу та виплати доходу за облігаціями підприємств);**

Не застосовується. Банк здійснює емісію незабезпечених облігацій.

**розмір забезпечення;**

Не застосовується. Банк здійснює емісію незабезпечених облігацій.

**інформація про права, які надаються власникам облігацій підприємств, щодо яких здійснюється публічна пропозиція;**

Власникам облігацій Банку надаються наступні права:

* право купувати та продавати облігації на біржовому та позабіржовому ринках цінних паперів;
* право на отримання номінальної вартості облігацій при настанні строку їх погашення;
* право надати облігації емітенту для викупу відповідно до умов їх емісії;
* право на отримання відсоткового доходу у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій відповідно до умов їх емісії в кінці кожного відсоткового періоду;
* право на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству;
* власники облігацій не мають права брати участь в управління Емітентом.

**інформація про права власників акцій, в які мають бути конвертовані облігації підприємств (у разі емісії конвертованих облігацій підприємств).**

Не застосовується. Банк здійснює емісію звичайних відсоткових облігацій.

**5. Порядок публічної пропозиції облігацій підприємств та їх оплати:**

1. **дати початку та закінчення публічної пропозиції облігацій підприємств; адреса, де відбуватиметься укладення договорів з (першими) власниками у процесі публічної пропозиції облігацій підприємств;**

Дата початку розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції:

**15 травня 2019 року.**

Дата закінчення розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції:

**31 березня 2020 року.**

Укладання договорів з першими власниками (продаж) облігацій проводиться Емітентом самостійно, на біржі АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС» відповідно до правил та регламенту зазначеної біржі за адресою: Україна, 01004, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42/44 (6 поверх); тел.: +38 (044) 277-50-00.

1. **можливість дострокового закінчення публічної пропозиції облігацій підприємств (у разі якщо на запланований обсяг облігацій підприємств укладено договори з (першими) власниками та облігації підприємств повністю оплачено);**

У разі, якщо на запланований обсяг облігацій будуть достроково укладені договори з першими власниками та за умови повної оплати облігацій, Наглядова рада Банку має право прийняти рішення про дострокове закінчення розміщення облігацій.

1. **дії, що проводяться в разі дострокового закінчення публічної пропозиції облігацій підприємств (якщо на запланований обсяг облігацій підприємств укладено договори з (першими) власниками та облігації підприємств повністю оплачено);**

У разі прийняття Наглядовою радою Банку рішення про дострокове закінчення розміщення облігацій, Наглядова рада одночасно приймає рішення про затвердження результатів емісії облігацій та затвердження звіту про результати емісії облігацій.

1. **порядок подання заяв на придбання облігацій підприємств;**

Заяви на придбання облігацій подаються інвесторами до фондової біржі АТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПФТС» згідно правил фондової біржі в межах строків розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції.

1. **порядок укладання договорів купівлі-продажу облігацій підприємств;**

Договори купівлі-продажу облігацій укладаються за місцезнаходженням фондової біржі АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС»: Україна, 01004, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42-44, 6 поверх. Договори купівлі-продажу облігацій Банку укладаються в порядку, встановленому правилами фондової біржі АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС».

1. **строк та порядок оплати облігацій підприємств, зокрема:**

**запланована ціна продажу облігацій підприємств під час публічної пропозиції (за номінальною вартістю/з дисконтом (нижче номінальної вартості)/вище номінальної вартості) або критерії та/або умови, відповідно до яких визначається така ціна, порядок оприлюднення інформації про остаточну ціну, за якою здійснюється публічна пропозиція облігацій;**

Запланована ціна продажу облігацій складає 100% від номінальної вартості облігацій. Ціна продажу облігацій під час розміщення визначається з урахуванням попиту та ринкових умов, але не може бути меншою номінальної вартості облігацій.

**валюта, у якій здійснюється оплата облігацій підприємств (національна або іноземна валюта);**

Національна валюта – гривня.

**найменування і реквізити банку та номер поточного рахунку, на який вноситиметься оплата за облігації підприємств (якщо оплата облігацій здійснюється у національній валюті та іноземній валюті, окремо вказуються номери рахунків у національній та іноземній валютах);**

Оплата облігацій здійснюється шляхом перерахування 100% вартості облігацій на рахунок Емітента 364110310 в АТ ТАСКОМБАНК, код банка 339500, код за ЄДРПОУ 09806443.

Розрахунки за облігації будуть здійснюватися без дотримання принципу «поставка проти оплати».

**строк оплати облігацій підприємств;**

Строк оплати облігацій встановлюється умовами договорів купівлі – продажу облігацій. Кожен інвестор має оплатити вартість облігацій у повному обсязі до дати закінчення розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції.

**7) відомості про андеррайтера (якщо особа, що здійснює публічну пропозицію, користується його послугами щодо розміщення облігацій цього випуску):**

**повне найменування;**

**код за ЄДРПОУ;**

**місцезнаходження;**

**номери телефонів та факсів;**

**номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме, андеррайтингу;**

Не застосовується. Розміщення облігацій здійснюється Емітентом самостійно без залучення андеррайтера.

**8) відомості про фондову біржу, через яку прийнято рішення** **здійснювати публічну пропозицію облігацій:**

**повне найменування** АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС»;

**код за ЄДРПОУ** 21672206;

**місцезнаходження** Україна, 01601, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42/44 (6 поверх);

**номери телефонів та факсів** +38 (044) 277-50-00;

**номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку:** Рішення НКЦПФР про видачу ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку №138 від 05 березня 2019 року.

**9) реквізити договору із Центральним депозитарієм цінних паперів про обслуговування випусків цінних паперів (номер, дата укладення);**

Заява про приєднання до умов договору про обслуговування випусків цінних паперів № ОВ-401, дата укладання 21 жовтня 2013 року.

**10) відомості про особу, визначену на надання особі, яка здійснює публічну пропозицію, реєстру власників іменних цінних паперів (депозитарну установу/Центральний депозитарій цінних паперів):**

**повне найменування** ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ»;

**місцезнаходження** вул. Тропініна, 7-г, м. Київ, 04107;

**код за ЄДРПОУ** 30370711;

**реквізити договору про надання реєстру власників іменних цінних паперів (номер, дата укладення) (зазначаються у разі складання такого договору);** Не застосовується.

**номер, серія та дата видачі ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності депозитарної установи (зазначаються у разі, якщо особою, визначеною на надання емітенту реєстру власників іменних цінних паперів, є депозитарна установа);** Не застосовується.

**11) строк та порядок повернення внесків, внесених в оплату за облігації підприємств, у разі визнання емісії облігацій недійсною;**

Наглядова рада Банку протягом 5 робочих днів з дня прийняття реєструвальним органом рішення про визнання емісії недійсною персонально повідомляє перших власників облігацій про визнання емісії облігацій недійсною. Наглядова рада Банку приймає рішення та забезпечує повернення першим власникам внесків, внесених ними як плата за облігації, протягом п’яти місяців з дати прийняття рішення про визнання емісії облігацій недійсною. Повернення внесків відбувається шляхом перерахування в безготівковому порядку на поточний рахунок першого власника, що зазначений в договорі купівлі – продажу, укладеному першим власником з емітентом під час розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції.

**12) строк та порядок повернення внесків, внесених в оплату за облігації підприємств, у разі незатвердження у встановлені строки результатів емісії облігацій підприємств;**

У разі незатвердження Наглядовою Радою у встановлені строки результатів емісії облігацій, Емітент повертає першим власникам 100% внесків, внесених в оплату за облігації протягом п’яти робочих днів з дня закінчення строку для затвердження результатів емісії облігацій. Повернення внесків відбувається шляхом перерахування коштів в безготівковій формі на поточний рахунок першого власника, що зазначений в договорі купівлі – продажу, укладеному першим власником з емітентом під час розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції.

**13) строк та порядок повернення внесків, внесених в оплату за облігації підприємств, у разі відмови від публічної пропозиції облігацій підприємств;**

У разі прийняття рішення про відмову від емісії облігацій після початку розміщення облігацій Наглядова рада:

* протягом 5 робочих днів після прийняття рішення про відмову від емісії оприлюднює інформацію про відмову від емісії облігацій в загальнодоступній інформаційній базі даних реєструвального органу про ринок цінних паперів та на власному веб-сайті про відмову від емісії облігацій;
* зупиняє розміщення облігацій (якщо відповідне рішення прийнято до дати закінчення розміщення облігацій.
* повертає першим власникам внески, внесені ними як плата за облігації, не пізніше 30 календарних днів з дати прийняття рішення про відмову від емісії облігацій.

Повернення внесків відбувається шляхом перерахування в безготівковому порядку на поточний рахунок першого власника, що зазначений в договорі купівлі – продажу, укладеному першим власником з Емітентом в процесі емісії під час розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції.

**14) порядок ознайомлення із затвердженим проспектом облігацій підприємств та змінами до проспекту облігацій підприємств (у разі внесення таких змін);**

Емітент розміщує на власному веб-сайті затверджений проспект облігацій та зміни до проспекту облігацій (у разі внесення таких змін) протягом 2-х робочих днів після затвердження проспекту або змін до проспекту облігацій в Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку. Копія паперової форми проспекту надається Банком потенційному інвестору безоплатно на його вимогу.

**15) умови та дата закінчення обігу облігацій підприємств;**

Облігації обертаються вільно на території України. Власниками облігацій можуть бути юридичні та фізичні особи, резиденти та нерезиденти України. Обіг облігацій здійснюється на рахунках у цінних паперах. Право власності на придбані облігації виникає з моменту їх зарахування на рахунок у цінних паперах власника в депозитарній установі та підтверджується випискою з цього рахунку, яку надає депозитарна установа.

Обіг облігацій починається з наступного дня після реєстрації НКЦПФР звіту про результати емісії облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій і закінчується **07 травня 2024 року.**

Випуск облігацій вважається таким, що відбувся, за умови продажу хоча б однієї облігації. Для здійснення операцій з облігаціями власник облігацій має відкрити рахунок у цінних паперах у обраної ним депозитарної установи.

На вторинному ринку облігації продаються за договірною ціною.

Емітент має право придбавати облігації на вторинному ринку за договірною ціною, здійснювати подальшу реалізацію придбаних облігацій, укладати цивільно-правові угоди відносно викуплених облігацій, зберігати облігації на рахунку у цінних паперах до погашення випуску та здійснювати по відношенню до облігацій цього випуску будь-які інші дії, що не суперечать чинному законодавству України.

**16) інформація щодо викупу емітентом облігацій підприємств:**

**випадки, у яких емітент здійснює обов'язковий викуп облігацій;**

Емітент зобов'язується викупити облігації, якщо власником облігацій буде надано відповідне повідомлення про здійснення продажу облігацій в строки подання повідомлень, визначених в таблиці 1. Для здійснення емітентом викупу у дати викупу, вказані в таблиці 1, власник облігацій або належним чином уповноважена ним особа (далі – продавець) надає до Емітента повідомлення про намір здійснити продаж облігацій у строки, вказані в таблиці 1. Подання завірених належних чином повідомлень здійснюється власниками облігацій (або уповноваженими ними особами) за адресою Емітента: 01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, буд. 30, або засобами електронного зв’язку з наступним наданням оригіналів не пізніше строків, вказаних в таблиці 1.

Обов’язковий викуп емітентом в дати викупу, вказані в таблиці 1, проходить без застосування принципу «поставка проти оплати».

Повідомлення, подані до або після періоду, вказаного в таблиці 1, вважаються недійсними.

Повідомлення має містити: назву продавця; П.І.Б. уповноваженої особи та вказівку на документ, що підтверджує повноваження особи укладати такі угоди (статут, довіреність тощо); кількість облігацій, запропонована до викупу; платіжні реквізити; поштову та юридичну адресу; контактні телефони, факси, адреси електронної пошти (за наявністю); номер рахунку продавця в цінних паперах, номер рахунку в депозитарії та назву депозитарної установи, що обслуговує рахунок продавця в цінних паперах; згоду продавця з умовами продажу облігацій.

Протягом 5 (п’яти) робочих днів, що передують даті початку викупу, відповідно до таблиці 1, Емітент укладає угоди купівлі-продажу облігацій із продавцями, що належним чином подали повідомлення про намір здійснити продаж облігацій.

Якщо дата викупу облігацій припадає на святковий (вихідний) день згідно чинному законодавству України, викуп здійснюється у відповідний термін, починаючи з наступного за святковим (вихідним) робочим днем.

На дату початку здійснення викупу облігацій продавець перераховує облігації в обумовленій кількості, на рахунок Емітента в депозитарії, після чого Емітент у дати викупу, вказані в таблиці 1, виплачує продавцю грошові кошти.

Якщо власник облігацій не перерахував протягом терміну викупу належні йому облігації зі свого рахунку у цінних паперах на рахунок емітента в депозитарії, або, якщо наданий депозитарієм зведений обліковий реєстр не містить рахунку власника облігацій, на який повинна бути проведена оплата, кошти, що підлягають виплаті депонуються до особистого письмового звернення власника облігацій. На депоновані кошти відсотки не нараховуються.

За взаємною згодою власника облігацій і Емітента, Емітент має право викупити у власника належні йому облігації в будь-який строк обігу облігацій за обумовленою сторонами ціною.

**порядок повідомлення власників облігацій про здійснення викупу облігацій;**

Емітент повідомляє власників облігацій про строки та порядок здійснення викупу облігацій шляхом оприлюднення проспекту облігацій на власному веб-сайті https://tascombank.ua

**порядок встановлення ціни викупу облігацій;**

Ціна викупу облігацій дорівнює номінальній вартості облігацій – 1000 (одна тисяча) гривень. Власники облігацій, які надають облігації для продажу, також отримують нарахований дохід за попередній відсотковий період.

**строк, у який облігації можуть бути пред'явлені їх власниками для викупу;**

Таблиця 1.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата початку прийому повідомлень | Дата закінчення прийому повідомлень | Дата початку викупу | Дата закінчення викупу |
| 27 квітня 2020 р. | 04 травня 2020 р. | 13 травня 2020 р. | 14 травня 2020 р. |
| 26 квітня 2021 р. | 03 травня 2021 р. | 12 травня 2021 р. | 13 травня 2021 р. |
| 25 квітня 2022 р. | 02 травня 2022 р. | 11 травня 2022 р. | 12 травня 2022 р. |
| 24 квітня 2023 р. | 01 травня 2023 р. | 10 травня 2023 р. | 11 травня 2023 р. |

**17) порядок виплати відсоткового доходу за облігаціями підприємств (у разі прийняття рішення про емісію відсоткових облігацій підприємств):**

**дати початку і закінчення виплати доходу за облігаціями підприємств;**

Відсотковий дохід за облігаціями нараховується відповідно до відсоткових періодів. Виплата відсоткового доходу здійснюється у строки, вказані в таблиці 2.

Таблиця 2.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Дата початку відсоткового періоду | Дата закінчення відсоткового періоду | Дата початку виплати відсоткового доходу | Дата закінчення виплати відсоткового доходу |
| 1 | 15 травня 2019 р. | 13 серпня 2019 р. | 14 серпня 2019 р. | 15 серпня 2019 р. |
| 2 | 14 серпня 2019 р. | 12 листопада 2019 р. | 13 листопада 2019 р. | 14 листопада 2019 р. |
| 3 | 13 листопада 2019 р. | 11 лютого 2020 р. | 12 лютого 2020 р. | 13 лютого 2020 р. |
| 4 | 12 лютого 2020 р. | 12 травня 2020 р. | 13 травня 2020 р. | 14 травня 2020 р. |
| 5 | 13 травня 2020 р. | 11 серпня 2020 р. | 12 серпня 2020 р. | 13 серпня 2020 р. |
| 6 | 12 серпня 2020 р. | 10 листопада 2020 р. | 11 листопада 2020 р. | 12 листопада 2020 р. |
| 7 | 11 листопада 2020 р. | 09 лютого 2021 р. | 10 лютого 2021 р. | 11 лютого 2021 р. |
| 8 | 10 лютого 2021 р. | 11 травня 2021 р. | 12 травня 2021 р. | 13 травня 2021 р. |
| 9 | 12 травня 2021 р. | 10 серпня 2021 р. | 11 серпня 2021 р. | 12 серпня 2021 р. |
| 10 | 11 серпня 2021 р. | 09 листопада 2021 р. | 10 листопада 2021 р. | 11 листопада 2021 р. |
| 11 | 10 листопада 2021 р. | 08 лютого 2022 р. | 09 лютого 2022 р. | 10 лютого 2022 р. |
| 12 | 09 лютого 2022 р. | 10 травня 2022 р. | 11 травня 2022 р. | 12 травня 2022 р. |
| 13 | 11 травня 2022 р. | 09 серпня 2022 р. | 10 серпня 2022 р. | 11 серпня 2022 р. |
| 14 | 10 серпня 2022 р. | 08 листопада 2022 р. | 09 листопада 2022 р. | 10 листопада 2022 р. |
| 15 | 09 листопада 2022 р. | 07 лютого 2023 р. | 08 лютого 2023 р. | 09 лютого 2023 р. |
| 16 | 08 лютого 2023 р. | 09 травня 2023 р. | 10 травня 2023 р. | 11 травня 2023 р. |
| 17 | 10 травня 2023 р. | 08 серпня 2023 р. | 09 серпня 2023 р. | 10 серпня 2023 р. |
| 18 | 09 серпня 2023 р. | 07 листопада 2023 р. | 08 листопада 2023 р. | 09 листопада 2023 р. |
| 19 | 08 листопада 2023 р. | 06 лютого 2024 р. | 07 лютого 2024 р. | 08 лютого 2024 р. |
| 20 | 07 лютого 2024 р. | 07 травня 2024 р. | 08 травня 2024 р. | 09 травня 2024 р. |

**заплановані відсотки (або межі, у яких емітент може визначити розмір відсоткового доходу за відсотковими облігаціями підприємств), метод розрахунку та порядок виплати відсоткового доходу, порядок оприлюднення інформації про розмір відсоткового доходу за облігаціями підприємств;**

Якщо дати виплати відсоткового доходу за облігаціями припадають на святковий (вихідний) день згідно чинного законодавству України, виплата відсоткового доходу здійснюється у відповідний термін, починаючи з наступного за святковим (вихідним) робочим днем. Відсотки за облігаціями за вказані святкові (вихідні) дні не нараховуються та не виплачуються.

Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється щоквартально на підставі даних реєстру власників облігацій, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує дню початку виплати відсоткового доходу за облігаціями (далі - Реєстр).

У разі відсутності у Реєстрі даних щодо реквізитів, по яким повинна бути проведена виплата відсоткового доходу, належна сума депонується до особистого звернення власника. На депоновані кошти відсотки не нараховуються та не виплачуються.

Сума відсоткового доходу, що підлягає виплаті за облігаціями розраховується за формулою:

**UAH%i t**

**Сі = N \* ------------- \* ---------**

**100% 365**

де

**Сі** – сума відсоткового доходу;

**N** – номінальна вартість однієї облігації в гривнях;

**UAH%i** – відсоткова ставка за відповідний відсотковий період;

**t** – кількість днів у відповідному відсотковому періоді;

**365** – кількість днів у році;

Сума відсоткового доходу по кожній облігації має бути округлена до однієї копійки за методом арифметичного округлення. Сума виплат відсоткового доходу встановлюється з розрахунку на одну облігацію.

Відсоткова ставка на 1-4 відсоткові періоди встановлюється в розмірі **18%** (вісімнадцять) відсотків річних.

Відсоткові ставки на 5-8, 9-12, 13-16, 17-20 відсоткові періоди встановлюється за рішенням Наглядової ради, виходячи з ринкової кон’юнктури, але не може бути меншою ніж **½** облікової ставки Національного банку України та більшою трикратної облікової ставки Національного банку України..

Емітент зобов’язується надати інформацію про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки шляхом розміщення такої інформації на власному веб-сайті та в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР www.stockmarket.gov.ua, по відповідним відсотковим періодам у строки, вказані в таблиці 3:

Таблиця 3.

|  |  |
| --- | --- |
| Відсотковий період | Термін, до якого Емітент зобов’язується повідомити про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки |
| 5-8 | 22 квітня 2020 р. |
| 9-12 | 21 квітня 2021 р. |
| 13-16 | 20 квітня 2022 р. |
| 17-20 | 19 квітня 2023 р. |

**валюта, у якій здійснюється виплата відсоткового доходу (національна або іноземна валюта);**

Національна валюта – гривня.

**порядок переказу коштів власникам облігацій підприємств з метою забезпечення виплати відсоткового доходу за облігаціями підприємств;**

Переказ коштів власникам облігацій Емітента з метою забезпечення виплати відсоткового доходу за облігаціями протягом всього строку обігу облігацій здійснюється у спосіб, визначений законодавством про депозитарну систему України.

Відповідно до чинного законодавства, здійснення Емітентом виплати відсоткового доходу за облігаціями забезпечується Центральним депозитарієм відповідно до правил Центрального депозитарію. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється на підставі даних Реєстру, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує дню початку виплати доходу. Реєстр складається Центральним депозитарієм на підставі відповідного розпорядження Емітента у строки визначені законодавством про депозитарну діяльність.

Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється шляхом переказу Емітентом на рахунок Центрального депозитарію, відкритий у ПАТ «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» (далі - Розрахунковий центр), грошових коштів для здійснення виплати та надання документів визначених правилами Центрального депозитарію. Центральний депозитарій надає до Розрахункового центру розпорядження про переказ коштів для здійснення виплати з рахунку Центрального депозитарію на відповідні рахунки депозитарних установ та/або депозитаріїв-кореспондентів для виплати власникам/отримувачам облігацій.

**18) порядок погашення облігацій підприємств:**

**дати початку і закінчення погашення облігацій підприємств;**

Дата початку погашення облігацій – **08 травня 2024 року**

Дата закінчення погашення облігацій – **08 червня 2024 року**

**умови та порядок надання товарів (послуг) (у разі прийняття рішення про емісію цільових облігацій підприємств);**

Не застосовується. Банк здійснює емісію звичайних відсоткових облігацій.

**порядок виплати номінальної вартості облігації підприємств із зазначенням валюти, у якій здійснюється погашення (національна або іноземна валюта) (у разі прийняття рішення про емісію відсоткових/дисконтних облігацій підприємств), у тому числі порядок та умови конвертації конвертованих облігацій підприємств у власні акції емітента (для емітентів – акціонерних товариств) із зазначенням типу, номінальної вартості та кількості акцій цього емітента, в які конвертується кожна облігація із зазначенням коефіцієнта конвертації, та можливості та умови вибору власником такої облігації форми їх погашення;**

Погашення облігацій Емітента здійснюватиметься в порядку, визначеному законодавством про депозитарну систему України. Відповідно до чинного законодавства, здійснення Емітентом погашення облігацій забезпечується Центральним депозитарієм відповідно до правил Центрального депозитарію. Погашення здійснюється на підставі даних Реєстру, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує дню початку погашення облігацій. Реєстр складається Центральним депозитарієм на підставі відповідного розпорядження Емітента у строки визначені законодавством про депозитарну систему.

Погашення облігацій здійснюється шляхом переказу Емітентом на рахунок Центрального депозитарію, відкритий у Розрахунковому центрі, грошових коштів для здійснення погашення та надання документів визначених Правилами Центрального депозитарію.

Центральний депозитарій надає розпорядження Розрахунковому центру здійснити переказ коштів з рахунку Центрального депозитарію на відповідні грошові рахунки депозитарних установ та/або депозитаріїв-кореспондентів у яких відкрито рахунки власників/отримувачів облігацій. Депозитарні установи та/або депозитарії-кореспонденти перераховують грошові кошти власникам/отримувачам облігацій відповідно до договорів про обслуговування рахунку в цінних паперах, укладених з власниками/отримувачами облігацій.

Погашення облігацій здійснюється по номінальній вартості в національній валюті України – гривні.

У разі, якщо законодавством України передбачено відповідні утримання на користь бюджету з сум, що належать до виплати власникам облігацій, Емітент здійснює таке утримання.

**порядок погашення конвертованих облігацій підприємств у випадку неможливості проведення конвертації конвертованих облігацій підприємств в акції;**

Не застосовується. Банк здійснює емісію звичайних відсоткових облігацій.

**можливість дострокового погашення емітентом усього випуску облігацій підприємств за власною ініціативою (порядок повідомлення власників облігацій підприємств про прийняття емітентом рішення про дострокове погашення випуску облігацій; порядок встановлення ціни дострокового погашення облігацій підприємств; строк, у який облігації підприємств мають бути пред’явлені для дострокового погашення);**

Дострокове погашення Емітентом всього випуску облігацій за власною ініціативою не передбачено.

**можливість дострокового погашення облігацій підприємств за вимогою їх власників (порядок повідомлення власників облігацій підприємств про прийняття емітентом рішення про дострокове погашення випуску облігацій підприємств; порядок встановлення ціни дострокового погашення облігацій підприємств; строк, у який облігації підприємств можуть бути пред’явлені для дострокового погашення);**

Можливість дострокового погашення Емітентом випуску облігацій за вимогою власників облігацій не передбачена.

**дії, які проводяться у разі несвоєчасного подання облігацій підприємств для погашення (дострокового погашення) випуску облігацій підприємств;**

У випадку, якщо облігації, що підлягають погашенню не зараховані протягом строку погашення облігацій на рахунок Емітента в Центральному депозитарії або якщо наданий Центральним депозитарієм Реєстр не містить рахунку власника облігацій, на який повинна бути проведена виплата номінальної вартості облігацій при їх погашенні та/або містить помилкові реквізити, кошти, що підлягають виплаті депонуються на рахунку Депозитарної установи такого власника до особистого звернення власника облігацій до Депозитарної установи . На депоновані кошти відсотки не нараховуються.

Відсотки по облігаціям за час, що минув з дати закінчення погашення облігацій, не нараховуються та не виплачуються. Подальші розрахунки за облігаціями Депозитарна установа здійснює за особистим зверненням власника облігацій до Депозитарної установи. Після особистого звернення власника облігацій до Депозитарної установи та наданні даних про реквізити, за якими повинні бути проведені виплати номінальної вартості облігацій при їх погашенні, Депозитарна установа перераховує грошові кошти на вказані реквізити власника облігацій.

**порядок та умови конвертації конвертованих облігацій в акції у разі прийняття рішення емітентом облігацій про припинення або виділ або можливість дострокового погашення таких облігацій;**

Не застосовується. Банк здійснює емісію звичайних відсоткових облігацій.

**порядок оголошення емітентом дефолту та порядок дій емітента в разі оголошення ним дефолту;**

У разі неспроможності Емітента виплатити власникам облігацій у строк, встановлений проспектом облігацій, відсотковий дохід за облігаціями та/або погасити частину чи повну вартість облігацій, Емітент оголошує дефолт. Емітент здійснює оголошення дефолту шляхом його опублікування в одному з офіційних друкованих видань в яких публікуються акти Верховної ради України, Президента України, Кабінету Міністрів України, а також шляхом розміщення на власному веб-сайті.

Оголошення здійснюється не пізніше 5 (П’яти) робочих днів із дати, встановленої для виконання відповідного зобов’язання (виплати доходу за облігаціями та/або погашення частини чи повної вартості облігацій).

В разі оголошення дефолту за облігаціями, Емітент діє в порядку, встановленому законодавством про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом.

**19) інформація про об'єкт житлового будівництва, яким передбачається виконання зобов'язань за цільовими облігаціями (у разі розміщення цільових облігацій):**

**інформація про власника земельної ділянки або землекористувача, замовника, забудовника та підрядника;**

**реквізити правовстановлюючих документів на земельну ділянку, на якій розташовано об'єкт будівництва, яким забезпечується виконання зобов'язань за цільовими облігаціями; реквізити дозволу на будівництво (рішення виконавчого органу відповідної ради або місцевої державної адміністрації про дозвіл на будівництво об'єкта);**

**реквізити дозволу на виконання будівельних робіт; договору підряду, укладеного між замовником і підрядником;**

**реквізити інших документів (проектна, кошторисна, тендерна документація, тендерні пропозиції, акцепт тендерної пропозиції, повідомлення, запити, претензії тощо), які встановлюють, конкретизують, уточнюють або змінюють умови договору підряду (договірна документація) (у разі якщо для будівництва об'єкта емітент залучає підрядника);**

**реквізити рішення про затвердження проектної документації;**

**реквізити ліцензії на будівельну діяльність (вишукувальні та проектні роботи для будівництва, зведення несучих та огороджувальних конструкцій, будівництво та монтаж інженерних і транспортних мереж);**

**реквізити договору про пайову участь у проектуванні та будівництві об'єкта житлового будівництва, інвестиційного договору, договору про співробітництво, договору поруки тощо (у разі укладання такого договору) (у разі прийняття рішення про публічну пропозицію цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими передбачається об'єктами житлового будівництва, для фінансування будівництва яких залучаються кошти від фізичних та юридичних осіб через розміщення облігацій);**

Не застосовується. Банк здійснює емісію звичайних відсоткових облігацій.

**20) додаткова інформація щодо облігацій підприємств.**

**Будь-яка додаткова інформація щодо облігацій підприємств, щодо яких здійснюється публічна пропозиція.**

Додаткова інформація відсутня.

**ПІДПИСИ:**

**Від Емітента:**

Голова Правління

АТ «ТАСКОМБАНК» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Комаріст А.В.

Головний бухгалтер

АТ «ТАСКОМБАНК» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Кухарчук А.В.

**Від аудиторів:**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_